

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะผู้บริหารระดับสูง ของบริษัท เอไอเอ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของบริษัท เอไอเอ จำกัด (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของบริษัทประกอบด้วย

- งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของสาขา

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อ การตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของสาขา
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

บริษัท ไพร่ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด



สินสิริ ทังสมบัติ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352

กรุงเทพมหานคร

13 มีนาคม พ.ศ. 2569

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 31 ธันวาคม | (ปรับปรุงใหม่) | (ปรับปรุงใหม่) |
|-----------------------------------|----------|------------------|----------------|----------------|
| | | พ.ศ. 2568 | 31 ธันวาคม | 1 มกราคม |
| | | ล้านบาท | พ.ศ. 2567 | พ.ศ. 2567 |
| | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 6 | 13,362 | 15,672 | 17,365 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | | 3,529 | 3,195 | 3,536 |
| สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ | 17 | 4,845 | 11,166 | 17,708 |
| สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ | 8 | 835,374 | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน | 8 | 21,051 | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินกองทุนรวม | 8 | 130,514 | - | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 8 | - | 897,160 | 825,256 |
| สินทรัพย์อนุพันธ์ | 7 | 9,488 | 8,954 | 6,683 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 10 | 14 | 16 | 25 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 11 | 30,295 | 28,001 | 26,894 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | 9, 28 | 172 | 172 | 172 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 12 | 1,302 | 1,333 | 1,339 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 13 | 3,788 | 4,125 | 4,115 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 14 | 1,155 | 1,849 | - |
| สินทรัพย์อื่น | 15, 28 | 2,603 | 4,944 | 14,263 |
| รวมสินทรัพย์ | | 1,057,492 | 976,587 | 917,356 |

ลายเซ็นผู้มีอำนาจลงนาม _____

วันที่ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

| หมายเหตุ | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท | 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท | |
| หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่ | | | | |
| หนี้สิน | | | | |
| เงินกู้ยืม | 16 | 14,740 | 22,660 | - |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 17 | 879,689 | 783,119 | 698,189 |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อ | 17 | 15 | 9 | 22 |
| หนี้สินสัญญาลงทุน | 18 | 49,387 | 49,885 | 50,525 |
| หนี้สินอนุพันธ์ | 7 | 2,257 | 6,553 | 9,106 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | | 1,402 | 2,025 | 1,829 |
| ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน | 19 | 5,209 | 4,892 | 4,477 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 14 | - | - | 6,676 |
| หนี้สินอื่น | 20, 28 | 22,741 | 20,645 | 22,508 |
| รวมหนี้สิน | | 975,440 | 889,788 | 793,332 |
| ส่วนของสำนักงานใหญ่ | | | | |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี | | 85,870 | - | - |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี | | 3,623 | - | - |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี | | - | 35,865 | 23,026 |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด - สุทธิจากภาษี | | 3,930 | 3,711 | 1,883 |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของต้นทุนการป้องกัน ความเสี่ยงรอตัดบัญชี - สุทธิจากภาษี | | (680) | (553) | (1,055) |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน - สุทธิจากภาษี | | (1,922) | (1,686) | (1,432) |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร - สุทธิจากภาษี | | 1,638 | 1,582 | 1,527 |
| สำรองค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก - สุทธิจากภาษี | 17 | (90,107) | (44,226) | (4,089) |
| สำรองค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ - สุทธิจากภาษี | 17 | (10,382) | (4,784) | - |
| สำรองอื่น | | 156 | 133 | 125 |
| กำไรสะสมของสาขา ยังไม่ได้จัดสรร | | 89,926 | 96,757 | 104,039 |
| รวมส่วนของสำนักงานใหญ่ | | 82,052 | 86,799 | 124,024 |
| รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่ | | 1,057,492 | 976,587 | 917,356 |

ลายเซ็นผู้มีอำนาจลงนาม _____

วันที่ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

| | หมายเหตุ | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| | | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
| รายได้จากการประกันภัย | 17 | 91,244 | 83,600 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | 17 | (71,208) | (66,715) |
| ค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | 17 | (6,949) | (4,281) |
| ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย | | 13,087 | 12,604 |
| รายได้จากการลงทุน | 22 | 29,335 | 27,990 |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน | 8, 22 | 3,509 | - |
| กำไรจากการขายเงินลงทุน | 8, 22 | - | 5 |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม | 22 | 2,593 | 4,284 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 22 | 34 | (2) |
| กำไรจากการด้อยค่าสินทรัพย์ทางการเงินสุทธิ | 22, 25 | 143 | 19 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | | 35,614 | 32,296 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ | 17, 22 | 29,570 | 28,291 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | 17, 22 | 607 | 791 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ | | 30,177 | 29,082 |
| รายได้จากการลงทุนและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ | | 5,437 | 3,214 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 20, 28 | (3,109) | (3,116) |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 23, 28 | (1,976) | (2,171) |
| รายได้อื่น | 28 | 1,171 | 807 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ | | 14,610 | 11,338 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 26 | 2,895 | 2,249 |
| กำไรสุทธิ | | 11,715 | 9,089 |

ลายเซ็นผู้มีอำนาจลงนาม _____

วันที่ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | | (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|----------|----------------|-----------|
| | | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | หมายเหตุ | ล้านบาท | ล้านบาท |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| <u>รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u> | | | |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 19.1 | (295) | (317) |
| ส่วนเกินทุนจากการตีมูลค่าที่ดินและอาคาร | | 69 | 68 |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | (7,846) | - |
| รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่โอนไปกำไรหรือขาดทุน ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยัง กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | (393) | - |
| | | 1,693 | 50 |
| รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | (6,772) | (199) |
| <u>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u> | | | |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | 77,687 | - |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | - | 14,933 |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | | 274 | 2,286 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี | | (158) | 627 |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ | 17, 22 | (57,352) | (50,171) |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ถือไว้สุทธิ | 17, 22 | (6,998) | (5,980) |
| รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยัง กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | (2,413) | 1,115 |
| | | (2,208) | 7,438 |
| รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 8,832 | (29,752) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี | | 2,060 | (29,951) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | 13,775 | (20,862) |

ลายเซ็นผู้มีอำนาจลงนาม _____

วันที่ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

| หมายเหตุ | กำไร (ขาดทุน) จาก การปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ของเดิมทรัพย์สิน | | กำไร (ขาดทุน) จาก การปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ของเดิมทรัพย์สิน | | กำไร (ขาดทุน) จาก การปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ของเดิมทรัพย์สิน | | กำไร (ขาดทุน) จาก การปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ของเดิมทรัพย์สิน | | กำไร (ขาดทุน) จาก การปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ของเดิมทรัพย์สิน | | กำไร (ขาดทุน) จาก การปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ของเดิมทรัพย์สิน | | กำไร (ขาดทุน) จาก การปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ของเดิมทรัพย์สิน | | กำไรสะสม ของสาขา รวมค่าของ สำนักบริหารใหญ่ |
|--|--|---------|--|----------|--|---------|--|---------|--|----------|--|----------|--|-----------|---|
| | ส่วนเกิน | ส่วนขาด | ส่วนเกิน | ส่วนขาด | ส่วนเกิน | ส่วนขาด | ส่วนเกิน | ส่วนขาด | ส่วนเกิน | ส่วนขาด | ส่วนเกิน | ส่วนขาด | ส่วนเกิน | ส่วนขาด | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 | - | - | 35,855 | - | 3,711 | - | (553) | (1,688) | 1,582 | - | - | 133 | 156,124 | 185,176 | |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (59,367) | (108,377) | |
| ผลกระทบจากการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน มาใช้ปฏิบัติเป็นครั้งแรก | 30 | 25,651 | 10,214 | (35,855) | - | - | - | - | - | - | - | - | 154 | 154 | |
| ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว | - | 25,651 | 10,214 | - | 3,711 | (553) | (1,688) | 1,582 | (44,226) | (4,784) | 133 | 98,011 | 88,953 | | |
| กำไรที่โอนไปสำนักบริหารใหญ่ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (19,014) | (19,014) | | |
| การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 23 | - | 23 | | |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11,715 | 11,715 | | |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังจากจาก ส่วนเกินจากการซื้อหุ้นที่คืนและอาคร | - | - | - | - | - | - | (236) | 56 | - | - | - | - | (236) | | |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 314 | 314 | | |
| กำไรจากการปรับมูลค่าผู้ถือหุ้นของเดิมทรัพย์สินทางการเงินสาขาอื่นที่ปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | 62,150 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 62,150 | | |
| ราคาหุ้นจากการปรับมูลค่าผู้ถือหุ้นของเดิมทรัพย์สินทางการเงินสาขาอื่นที่ปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | - | (6,277) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,277) | | |
| กำไรจากการปรับมูลค่าผู้ถือหุ้นของเดิมทรัพย์สินทางการเงินการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | - | - | - | - | 219 | - | - | - | - | - | - | - | 219 | | |
| ราคาหุ้นจากการปรับมูลค่าผู้ถือหุ้นของเดิมทรัพย์สินทางการเงินการป้องกันความเสี่ยงต่ออัตราดอกเบี้ย | - | - | - | - | - | (127) | - | - | - | - | - | - | (127) | | |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ถือ | - | - | - | - | - | - | - | - | (45,881) | - | - | - | (45,881) | | |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ถือไว้ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,598) | - | - | (5,598) | | |
| รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่โอนไปกำไรหรือขาดทุน | - | - | (314) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (314) | | |
| รวมการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน | - | (1,931) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,931) | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 | - | 85,870 | 3,623 | - | 3,930 | (680) | (1,922) | 1,638 | (90,107) | (10,382) | 156 | 89,926 | 82,052 | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 | - | - | - | 23,026 | 1,883 | (1,055) | (1,432) | 1,527 | - | - | 125 | 162,466 | 186,540 | | |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี | 30 | - | - | - | - | - | - | - | (4,089) | - | - | (58,427) | (62,516) | | |
| ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว | - | - | - | 23,026 | 1,883 | (1,055) | (1,432) | 1,527 | (4,089) | - | 125 | 104,039 | 124,024 | | |
| กำไรที่โอนไปสำนักบริหารใหญ่ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (18,371) | (18,371) | | |
| การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8 | - | 8 | | |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,089 | 9,089 | | |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาวะผูกพันผลประโยชน์หลังจากจาก ส่วนเกินจากการซื้อหุ้นที่คืนและอาคร | - | - | - | - | - | - | (254) | 55 | - | - | - | - | (254) | | |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55 | | |
| กำไรจากการปรับมูลค่าผู้ถือหุ้นของเดิมทรัพย์สินทางการเงินสาขาอื่นที่ปรับมูลค่าผู้ถือหุ้น ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | - | 11,947 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 11,947 | | |
| กำไรจากการปรับมูลค่าผู้ถือหุ้นของเดิมทรัพย์สินทางการเงินการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด | - | - | - | - | 1,828 | - | - | - | - | - | - | - | 1,828 | | |
| กำไรจากการปรับมูลค่าผู้ถือหุ้นของเดิมทรัพย์สินทางการเงินการป้องกันความเสี่ยงต่ออัตราดอกเบี้ย | - | - | - | - | - | 502 | - | - | - | - | - | - | 502 | | |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ถือ | - | - | - | - | - | - | - | - | (40,137) | - | - | - | (40,137) | | |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ถือไว้ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,784) | - | - | (4,784) | | |
| รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน | - | - | 892 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 892 | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 | - | - | - | 35,855 | 3,711 | (553) | (1,688) | 1,582 | (44,226) | (4,784) | 133 | 98,011 | 88,953 | | |

ลายเซ็นผู้มีอำนาจลงนาม _____

วันที่ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| หมายเหตุ | (ปรับปรุงใหม่) | | |
|--|----------------------|----------------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท | |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| | | | |
| เบี่ยงประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง | 17 | 177,856 | 165,968 |
| เบี่ยงประกันภัยจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ | 17 | (27,846) | (19,518) |
| รับคืนจากการรับประกันภัยต่อ | 17 | 19,619 | 14,995 |
| ดอกเบี้ยรับ | | 28,740 | 27,212 |
| รายได้ค่าธรรมเนียม | | 623 | 523 |
| เงินปันผลรับ | | 2,676 | 2,976 |
| รายได้ค่าเช่า | | 1,068 | 1,101 |
| ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน | | (746) | (477) |
| ค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงที่จ่ายแล้ว | 17 | (105,296) | (102,404) |
| กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการรับประกันภัยจ่ายแล้ว | 17 | (42,826) | (40,159) |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | | (4,544) | (3,853) |
| รายได้อื่น | | 553 | 214 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | (3,454) | (3,091) |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากการชำระตราสารอนุพันธ์ | | 311 | (1,451) |
| เงินสดรับจากสินทรัพย์ทางการเงิน | | 191,937 | - |
| เงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ทางการเงิน | | (208,103) | - |
| เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | - | 148,617 |
| เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | - | (193,681) |
| เงินสดจ่ายจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 11 | (2,260) | (1,116) |
| เงินสดรับจากการรับชำระหนี้เงินให้กู้ยืม | | 2 | 10 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | | 28,310 | (4,134) |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | | | |
| <u>กระแสเงินสดได้มา</u> | | | |
| อาคารและอุปกรณ์ | | 37 | 2 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน | | 37 | 2 |
| <u>กระแสเงินสดใช้ไป</u> | | | |
| อาคารและอุปกรณ์ | 12 | (84) | (88) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | (415) | (566) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | | (499) | (654) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | | (462) | (652) |

ลายเซ็นผู้มีอำนาจลงนาม _____

วันที่ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| <u>กระแสเงินสดได้มา</u> | | |
| เงินกู้ยืม | 201,395 | 137,280 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 201,395 | 137,280 |
| <u>กระแสเงินสดใช้ไป</u> | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | (122) | (120) |
| กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่ | (19,014) | (16,371) |
| เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม | (209,315) | (114,620) |
| ต้นทุนทางการเงิน | (3,102) | (3,076) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (231,553) | (134,187) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | (30,158) | 3,093 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ | (2,310) | (1,693) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี | 15,672 | 17,365 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี | 13,362 | 15,672 |

ลายเซ็นผู้มีอำนาจลงนาม _____

วันที่ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

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

สาขาได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2481 และมีสถานประกอบการตามที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนไว้ ดังนี้

181 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สาขาดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ

งบการเงินได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาเมื่อวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2569

2. นโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทย นอกจากนี้รูปแบบการนำเสนอของงบการเงินได้จัดทำตามแบบแนบท้ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566 (“ประกาศ คปภ.”)

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อยู่อธิบายในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหารในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปปฏิบัติ สาขาเปิดเผยเรื่องการใช้วิจารณญาณของผู้บริหารเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบปีบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสาขา

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินได้แนะนำข้อกำหนดใหม่ในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงให้คำแนะนำในการยกเลิกการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน คำแนะนำใหม่นี้ยังให้ทางเลือกสำหรับสาขาในการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดความไม่ตรงกันทางบัญชีระหว่างรายการที่ป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง นอกจากนี้ มาตรฐานใหม่นี้ยังให้คำแนะนำโดยละเอียดเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยสาขาว่าเป็นหนี้สินหรือส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้มาตรฐานยังต้องการการเปิดเผยข้อมูลอย่างกว้างขวางเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ข้อกำหนดการจัดประเภทใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงินกำหนดให้สาขาต้องประเมินทั้ง ก) รูปแบบธุรกิจในการถือสินทรัพย์ทางการเงิน; และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดของสินทรัพย์ว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการชำระเงินทุนและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ การจัดประเภทมีผลต่อการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน คำแนะนำใหม่นี้กำหนดให้มีการประเมินการต่อค้าของสินทรัพย์ทางการเงินรวมถึงสินทรัพย์ตามสัญญาและการรับรู้การสูญเสียด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งแต่การรับรู้ครั้งแรก

เมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 สาขาได้เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการรายงานทางการเงิน โดยผลกระทบจากการนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย จะใช้ทดแทนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 สัญญาประกันภัย มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้ต้องใช้วิธีการวัดมูลค่าที่ตัวเลขประมาณการต้องถูกวัดมูลค่าใหม่ในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน สัญญาจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีการวัดมูลค่าทั่วไปซึ่งประกอบไปด้วย

- กระแสเงินสดที่คิดลดและถ่วงน้ำหนักตามความน่าจะเป็น
- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดเจน และ
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญา ซึ่งแสดงถึงกำไรจากการรับรู้ของสัญญาโดยจะถูกรับรู้เป็นรายไตรมาสตามระยะเวลาคุ้มครอง

มาตรฐานฉบับนี้ได้ให้ทางเลือกสำหรับการรับรู้การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลดในงบกำไรหรือขาดทุนหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยตรง ทางเลือกดังกล่าวมีแนวโน้มจะสะท้อนว่าผู้รับประกันภัยบันทึกสินทรัพย์ทางการเงินของตนอย่างไรภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัยอย่างง่ายเป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่อนุญาตให้ใช้กับหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เป็นไปตามเงื่อนไข

มีวิธีการวัดมูลค่าที่ดัดแปลงมาจากวิธีการวัดมูลค่าทั่วไปซึ่งเรียกว่า 'วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร' สำหรับสัญญาบางประเภทที่รับประกันภัยโดยบริษัทประกันชีวิต เมื่อผู้ถือกรมธรรม์ได้รับส่วนแบ่งในผลตอบแทนจากรายการอ้างอิง เมื่อใช้วิธีค่าธรรมเนียมผันแปร ส่วนแบ่งจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงของสาขาจะถูกรวมอยู่ในกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ดังนั้นผลจากการที่บริษัทประกันภัยใช้วิธีการวัดมูลค่าดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะผันผวนน้อยกว่าวิธีการวัดมูลค่าทั่วไป

การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 สาขาสามารถเลือกรับรู้ผลกระทบเชิงลบสะสมจากหนี้สินตามสัญญาประกันภัยในกำไรสะสมได้โดยใช้วิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปีนับจากวันที่เปลี่ยนผ่าน

มาตรฐานใหม่ดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่องบการเงินและตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สำคัญของทุกสาขาที่ออกสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

เมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 สาขาได้เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยมาถือปฏิบัติใช้ในงบการเงิน โดยผลกระทบจากการนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 และไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสาขา

- การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน อธิบายว่าหนี้สินจะถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน ขึ้นอยู่กับสิทธิที่มีอยู่ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน การจัดประเภทจะไม่ได้รับผลกระทบจากความคาดหวังของกิจการหรือเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (เช่น การได้รับการยกเว้นหรือการละเมิดการดำรงสถานะของข้อตกลง (a breach of covenant))

การดำรงสถานะของข้อตกลง (covenant) ของการกู้ยืมจะไม่ส่งผลต่อการจัดประเภทหนี้สินเป็นหนี้สินหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานหากกิจการต้องปฏิบัติตามการดำรงสถานะดังกล่าวหลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม หากกิจการต้องปฏิบัติตามการดำรงสถานะก่อนหรือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ก็จะส่งผลต่อการจัดประเภทเป็นหนี้สินหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน แม้ว่า การดำรงสถานะจะถูกทดสอบการปฏิบัติตามภายหลังรอบระยะเวลารายงานก็ตาม

การปรับปรุงดังกล่าวกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลหากกิจการจัดประเภทหนี้สินเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียนและหนี้สินนั้นขึ้นอยู่กับการดำรงสถานะที่กิจการต้องปฏิบัติตามภายใน 12 เดือนภายหลังรอบระยะเวลารายงาน ข้อมูลที่ต้องเปิดเผยรวมถึง

- มูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสถานะ และ
- ข้อเท็จจริงและสถานการณ์ (ถ้ามี) ที่บ่งชี้ว่ากิจการอาจมีความยากลำบากในการปฏิบัติตามการดำรงสถานะ

การปรับปรุงยังชี้แจงความหมายของ 'การชำระ' หนี้สินตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เมื่อคู่สัญญาสิทธิเลือกเงื่อนไขของหนี้สินที่สามารถชำระด้วยการโอนตราสารทุนของกิจการเองไม่มีผลต่อการจัดประเภทเป็นรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน หากกิจการจัดประเภทสิทธิเลือกนั้นเป็นตราสารทุน

การปรับปรุงต้องถูกนำมาถือปฏิบัติย้อนหลังตามข้อกำหนดปกติในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

- การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ได้ให้หลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อกำหนดสำหรับรายการขายและเช่ากลับคืน โดยอธิบายวิธีที่กิจการจะบันทึกบัญชีสำหรับการขายและเช่ากลับคืนหลังจากวันที่เกิดรายการ

การปรับปรุงระบุว่า ในการวัดมูลค่าหนี้สินจากสัญญาเช่าหลังจากการขายและเช่ากลับคืน ผู้ขาย-ผู้เช่าต้องกำหนด 'การจ่ายชำระตามสัญญาเช่า' และ 'การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ปรับปรุง' ในวิธีที่ว่าผู้ขาย-ผู้เช่าจะไม่รับรู้จำนวนผลกำไรหรือผลขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสิทธิในการใช้ที่ยังคงอยู่กับผู้ขาย-ผู้เช่า การแก้ไขดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อรายการขายและเช่ากลับคืนโดยเฉพาะรายการที่มีค่าเช่าผันแปรที่ไม่ได้ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

- การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อตกลงจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายผู้ขาย (Supplier Finance Arrangements หรือ SFAs) การปรับปรุงนี้ตอบสนองต่อความต้องการเร่งด่วนของนักลงทุนที่ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ SFAs เพื่อประเมินว่าข้อตกลงเหล่านี้มีผลต่อหนี้สิน กระแสเงินสด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกิจการอย่างไร

เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุน การเปิดเผยข้อมูลแบบใหม่จะให้ข้อมูลเกี่ยวกับ

- (1) ข้อกำหนดและเงื่อนไขของ SFAs
- (2) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่เป็นส่วนหนึ่งของ SFAs และรายการรายบรรทัดที่แสดงหนี้สินเหล่านั้น
- (3) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใน (2) ที่ผู้ขายได้รับการชำระเงินเรียบร้อยแล้วจากผู้ให้เงินทุน
- (4) ช่วงของวันครบกำหนดชำระของหนี้สินทางการเงินที่เป็นส่วนหนึ่งของ SFAs และเจ้าหน้าที่การค้าเทียบเคียงที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของข้อตกลงดังกล่าว
- (5) การเปลี่ยนแปลงที่ไม่ใช่เงินสดในมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินใน (2)
- (6) การเข้าถึงวงเงินของ SFAs และการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านสภาพคล่องกับผู้ให้เงินทุน

- ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2569 ที่เกี่ยวข้องและไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อสาขา

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงนี้ไม่ได้บังคับใช้สำหรับปีรายงานปัจจุบันและสาขาไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ได้เพิ่มข้อกำหนดเพื่อช่วยให้กิจการสามารถพิจารณาได้ว่าสกุลเงินหนึ่งสามารถแลกเปลี่ยนเป็นอีกสกุลเงินหนึ่งได้หรือไม่ และอัตราแลกเปลี่ยนทันทีที่ควรใช้เมื่อสกุลเงินไม่สามารถแลกเปลี่ยนได้ โดยก่อนการปรับปรุงดังกล่าว มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 ได้กำหนดอัตราแลกเปลี่ยนที่ต้องใช้ในกรณีที่มีการขาดความสามารถแลกเปลี่ยนเป็นการชั่วคราว แต่ไม่ได้ระบุแนวทางปฏิบัติในกรณีที่การขาดความสามารถแลกเปลี่ยนไม่เป็นการชั่วคราว

2.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินนำเสนอในสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของสาขา

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

2.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน และเงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

2.4 เครื่องมือทางการเงิน

2.4.1 การจัดประเภทและการกำหนดเครื่องมือทางการเงิน

ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทตามราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่สาขาจะเปลี่ยนโมเดลทางธุรกิจสำหรับการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งในกรณีนี้สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทใหม่เมื่อเริ่มต้นรอบระยะเวลารายงานซึ่งในระหว่างที่โมเดลทางธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลง โมเดลทางธุรกิจสำหรับรายงานทางการเงินสำหรับประเทศไทยจะคำนึงถึงบริบทภายในประเทศ

สินทรัพย์ทางการเงินถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้ และไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้ และไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรกของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า สาขาอาจเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเลือกนี้สามารถเลือกได้เป็นรายเงินลงทุน และเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่อธิบายไว้ข้างต้นจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ ในการรับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าเงื่อนไขการถูกวัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สาขาอาจเลือกกำหนดให้สินทรัพย์ดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากการทำเช่นนั้นเป็นการขัดหรือลดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ เมื่อกำหนดแล้วจะเปลี่ยนแปลงไม่ได้

2.4.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยสองประเภท

- สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่ต้องจัดประเภทตามมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และ
- สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่กำหนดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อรับรู้เมื่อเริ่มแรก

ผู้บริหารกำหนดสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากช่วยขจัดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือการรับรู้อย่างการ หรือหากหนี้สินได้รับการจัดการเชิงรุกตามมูลค่ายุติธรรม รวมถึงตราสารหนี้อื่นๆ ที่มีพอร์ตโฟลิโอการลงทุนแยกต่างหากสำหรับธุรกิจที่มีผลประโยชน์ร่วมรับอื่น

เงินปันผลรับจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของผลการลงทุนสุทธิ

ต้นทุนการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

2.4.3 สินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวถูกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้อง และถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยหลักแล้วสินทรัพย์ดังกล่าวของสาขาประกอบด้วยตราสารหนี้ ผลต่างระหว่างราคาทุนและมูลค่าที่ตราไว้จะถูกตัดจำหน่าย ดอกเบี้ยรับจะถูกรับรู้ในผลตอบแทนจากการลงทุนในงบกำไรขาดทุนด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของหลักทรัพย์จะถูกแยกองค์ประกอบระหว่างผลต่างที่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมอื่นๆ โดยผลต่างจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศถูกคำนวณเสมือนว่าเป็นสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุน สำหรับรายละเอียดของการด้อยค่าสินทรัพย์ดังกล่าวถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4.8

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ ยกเว้นผลขาดทุนจากการด้อยค่าและกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ขาดทุนจากการด้อยค่าและกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้องจะรับรู้ในกำไรขาดทุน

2.4.4 กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากสินทรัพย์ทางการเงิน

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ไม่รวมดอกเบี้ยรับหรือเงินปันผลรับ

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ถูกคำนวณด้วยผลต่างระหว่างรายได้จากการขายกับต้นทุนเดิมหรือต้นทุนตัดจำหน่ายตามความเหมาะสม ต้นทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยการระบุเป็นรายชุดหลักทรัพย์

2.4.5 การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

การซื้อขายและเครื่องมือทางการเงินรับรู้ ณ วันที่ซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่สาขาตกลงที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์

2.4.6 การตัดรายการออกจากบัญชี การปรับแต่งสัญญา และการหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือเมื่อสาขามีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมด หากสาขาไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน สาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อสาขาไม่มีการควบคุมสินทรัพย์ทางการเงินนั้นอีกต่อไป หากสาขายังคงไว้ซึ่งความควบคุม สาขาจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินต่อไปตราบเท่าที่สาขายังคงมีความเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยความเกี่ยวข้องต่อเนื่องดังกล่าวจะพิจารณาจากการที่สาขายังคงมีส่วนได้ส่วนเสียกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าว

โดยทั่วไปหนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกเมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด แม้ว่าสาขาจะซื้อหนี้สินทางการเงินคืนและรวมไว้เป็นรายการอ้างอิงของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรงหรือสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ สาขาอาจเลือกที่จะไม่ตัดรายการหนี้สินทางการเงินนั้น สาขาเลือกที่จะบันทึกเครื่องมือดังกล่าวเป็นหนี้สินทางการเงินต่อไป และบันทึกเครื่องมือที่ซื้อคืนเสมือนว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแทน การเลือกนี้ไม่สามารถยกเลิกได้และจะดำเนินการตามแต่ละรายการของเครื่องมือทางการเงิน

หากมีการปรับแต่งเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน สาขาจะประเมินว่ากระแสเงินสดของเครื่องมือทางการเงินที่ปรับแต่งว่ามีความแตกต่างกันอย่างมีสาระสำคัญหรือไม่ หากกระแสเงินสดแตกต่างกันอย่างมีสาระสำคัญ เครื่องมือทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่ปรับแต่งจะถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม หากเครื่องมือทางการเงินได้รับการปรับแต่งแต่ไม่ได้มีสาระสำคัญ เครื่องมือทางการเงินนั้นจะไม่ถูกตัดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะถูกหักกลับและแสดงจำนวนสุทธิในงบฐานะการเงินก็ต่อเมื่อเครื่องมือทางการเงินนั้นมีผลบังคับใช้ตามกฎหมายที่จะหักกลับ และมีเจตนาที่จะชำระด้วยเกณฑ์สุทธิหรือรับรู้สินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

2.4.7 สินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

นอกเหนือจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนใหญ่รวมถึงตราสารหนี้ เงินให้กู้ยืม เงินฝาก และลูกหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ถูกรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการ ในภายหลังจะถูกรับรู้ด้วยมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า ดอกเบี้ยรับจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมถูกวัดมูลค่าโดยใช้ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

2.4.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สาขาได้ใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ในการรับรู้การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยวิธีการทั่วไปกำหนดให้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุสินทรัพย์ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่

สาขาพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยแบ่งเป็นสามระดับตามโมเดลการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดผลขาดทุนจากการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ดังนี้

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินว่ามีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ถูกจัดทำขึ้น ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยเปรียบเทียบ ก) ความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน และ ข) ความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

สาขาวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

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

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

2.4.9 ตราสารอนุพันธ์ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเริ่มแรกและจะถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในภายหลัง ณ วันสิ้นสุดของแต่ละรอบระยะเวลาหรือปีรายงาน วิธีการบันทึกบัญชีของผลกำไรหรือขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับนโยบายทางบัญชีว่าตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และลักษณะของการป้องกันความเสี่ยงนั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะถูกแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอในท้องตลาดหรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมสำหรับรอบระยะเวลาของรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยง สาขาจะวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้และผ่านเงื่อนไขในการใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุนพร้อมด้วยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าที่สะสมในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในปีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในส่วนของการสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งแสดงรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3) การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ณ วันเริ่มต้นรายการ สาขาได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้สาขาได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิภาพในการหักกลบกันของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุก ๆ วันที่รายงาน

สาขารับรู้ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีการกำหนดและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่เกิดขึ้น ซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายการกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม เมื่อมีการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน สาขาเลือกที่จะไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากการกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และรับรู้กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ สาขารับรู้การเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของสำรองต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งแสดงรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่

จำนวนที่สะสมในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกจัดประเภทรายการในรอบระยะเวลาที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงนั้นสิ้นสุดอายุ มีการจำหน่ายหรือยกเลิก หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รายการกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงสะสมรอดัดบัญชีจะถูกแสดงรวมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ตามเดิมจนกระทั่งรายการที่คาดการณ์เกิดขึ้นหรือเมื่อรายการที่คาดการณ์ไม่คาดว่าจะเกิดอีกต่อไป สาขาจะจัดประเภทรายการกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงสะสมรอดัดบัญชีและเคยแสดงรวมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ตราสารอนุพันธ์บางตัวไม่มีคุณสมบัติในการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนและรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม

2.4.10 หลักประกัน

เงินรับและเงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันกับคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับรายการตราสารอนุพันธ์และสัญญาซื้อคืนเพื่อลดความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับรายการเหล่านี้ เงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่นเงินรับจะถูกรับรู้เป็นหนี้สินอื่น

2.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่สาขามีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือมีการควบคุมร่วมเหมือนนโยบายดังกล่าว

สาขาไม่ได้นำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากสาขาได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสียแยกออกมาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ตามข้อยกเว้นในมาตรฐานการบัญชี (รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วมถูกเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงในงบการเงินตามวิธีราคาทุน รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

2.6 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองโดยสาขาเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าระยะยาว หรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์ หรือทั้งสองอย่าง และไม่ได้มีไว้ใช้งาน จะถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือพัฒนาเพื่อเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในอนาคต

สาขาไม่มีอสังหาริมทรัพย์ที่ถือไว้ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สาขารับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการ หลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรม

การรวมรายจ่ายในภายหลังเข้าเป็นต้นทุนของสินทรัพย์จะกระทำก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตในรายจ่ายนั้น และต้นทุนสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทั้งหมดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงชิ้นส่วนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน จะตัดมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ในระหว่างก่อสร้างบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมถ้าหากสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ หากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ในระหว่างการก่อสร้างนั้นไม่สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ แต่สาขาคาดว่าจะสามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือเมื่อการก่อสร้างนั้นเสร็จสิ้น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ในระหว่างการก่อสร้างนั้นต้องวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่า จนกระทั่งสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือหรือเมื่อการก่อสร้างเสร็จสิ้น แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดก่อน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้องสะท้อนถึงรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าในปัจจุบันและข้อสมมติอื่นซึ่งผู้ร่วมตลาดนำมาใช้ในการกำหนดราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนภายใต้สถานการณ์ตลาดปัจจุบัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สาขาจะตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเมื่อสาขาจำหน่ายหรือเลิกใช้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นอย่างถาวรและคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการจำหน่ายอีก

กรณีที่สาขาจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่มูลค่ายุติธรรม มูลค่าตามบัญชีก่อนขายจะมีการปรับไปใช้ราคาในการทำรายการและบันทึกผลกำไรสุทธิจากการปรับมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

2.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

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

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ราคาทุนคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ทั้งที่เป็นเงินสดหรือมูลค่าผลตอบแทนอื่น บวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำให้สินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์

มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารในส่วนของสำนักงานใหญ่ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงสาขาต้องนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 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 และ 5 ปี |
| ยานพาหนะ | 5 ปี |

สาขาที่มีการทบทวนมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นรอบปีบัญชี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเมื่อสาขาจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี สาขาจะบันทึกตัดสินทรัพย์และค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี พร้อมกับบันทึกกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างรอบปีบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงที่สำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้สาขาได้ประโยชน์กลับมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงที่สำคัญจะถูกตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

2.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ลิขสิทธิ์การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงที่ซื้อจะถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 3 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและสามารถระบุได้ ซึ่งสาขามีการควบคุมเหนือและมีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลาเกินกว่าหนึ่งปีจึงถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนทางตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และต้นทุนที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

รายจ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเมื่อได้มาเริ่มแรกบันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ตามประมาณการแต่ไม่เกิน 15 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน และหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรกจะบันทึกด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์จะถูกตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ 3 ถึง 5 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัดถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่า

2.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่ไม่จำกัดอายุประมาณการให้ประโยชน์จะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปที่บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอย่างเป็นสาระสำคัญ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้

2.10 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้เช่า

สาขารับรู้สัญญาเช่าเมื่อสาขาสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้งานและหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะเป็นส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ สาขาคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้งานวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สาขามันส่วนสิ่งคอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาแยกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

- ค่าเช่าคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) สุทธิด้วยเงินงูใจต่างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่ผู้เช่าคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากสาขามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

สาขาจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ สาขาจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้งานจะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

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

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในกำไรหรือขาดทุน สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้ให้เช่า

รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า สาขาต้องรวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิง และรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ให้เช่าได้รวมอยู่ในงบฐานะการเงินตามลักษณะของสินทรัพย์

2.11 สัญญาประกันภัย สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้

สำหรับการวัดมูลค่าและการรับรู้สัญญาประกันภัย สัญญาประกันภัยต่อ และสัญญาลงทุน สาขาใช้นโยบายการบัญชีและการประมาณการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

2.11.1 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย สัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้

ภายใต้สถานการณ์ใด (นอกเหนือจากสถานการณ์ที่ขาดเนื้อหาเชิงพาณิชย์) ที่เกิดขึ้น หากเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเป็นเหตุให้สาขาต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีนัยสำคัญให้แก่ลูกค้าตามสัญญา และมีความเป็นไปได้ที่สาขาจะมีผลขาดทุนตามเกณฑ์มูลค่าปัจจุบันจากสัญญาดังกล่าว สัญญานั้นจะถือว่ามีโอกาสความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่มีนัยสำคัญและจัดเป็นสัญญาประกันภัย สำหรับสัญญาที่สาขาถือครองโดยมีโอกาสความเสี่ยงด้านการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยที่อ้างอิงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ สัญญาเหล่านั้นจัดเป็นสัญญาประกันภัยต่อที่สาขาถือไว้ โดยสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่สาขาถือไว้สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงทางการเงินแก่สาขาได้ สำหรับสัญญาลงทุนที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจจะปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และหากสัญญานั้นมีองค์ประกอบของการจัดการการลงทุนจะปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่องรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า เมื่อสัญญาใดสัญญาหนึ่งถูกจัดประเภทให้เป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาประกันภัยต่อแล้ว จะไม่มีการจัดประเภทใหม่เว้นแต่จะมีการแก้ไขข้อกำหนดของสัญญาในภายหลัง

ผลิตภัณฑ์ของสาขาอาจแบ่งออกเป็นประเภทหลัก ๆ ได้ดังต่อไปนี้

| ประเภทของผลิตภัณฑ์ | คำอธิบายผลประโยชน์ จ่ายตามผลิตภัณฑ์ | หลักการบัญชีสำหรับ | |
|---|---|---|---|
| | | สัญญาประกันภัย | สัญญาลงทุน |
| สัญญาประกันชีวิตแบบ ไม่มีผลประโยชน์ร่วมรับ ตามดุลยพินิจ ซึ่งรวมถึง - สัญญาประกันชีวิตและ บำนาญ - สัญญาแนบท้ายแบบ ประกันสุขภาพ - สัญญาแนบท้ายอื่น นอกเหนือจากการ คุ้มครองชีวิตและการ ประกันสุขภาพ และ - สัญญาประกันภัยกลุ่ม | ผลประโยชน์จ่ายไม่ขึ้นอยู่กับดุลย พินิจของผู้รับประกันภัย | ใช้วิธีการวัดมูลค่าทั่วไป ยกเว้นสัญญาหรือสัญญา เพิ่มเติมที่มีลักษณะดังนี้ จะใช้ วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย: - มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี หรือ - มีอายุเท่ากับ 1 ปี ที่อนุญาต ให้ต่ออายุได้ หรือ - ได้รับอนุญาตให้ใช้วิธีการ ปันส่วนเบี่ยงประกันภัยเพื่อ ลดความซับซ้อน (ดูหมายเหตุ ประกอบงบการเงินข้อ 2.11.7) | หนี้สินจากสัญญาลงทุนวัด มูลค่าด้วยราคาทุนตัด จำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน |
| สัญญาประกันชีวิตแบบมี ผลประโยชน์ร่วมรับตาม ดุลยพินิจอื่นที่ปราศจาก พอร์ตโฟลิโอที่ชัดเจน | ผลิตภัณฑ์ที่มีผลประโยชน์ร่วมรับ ที่รวมถึงความคุ้มครองและ องค์ประกอบการฝากเงิน โดยทุน ประกันที่ต้องจ่ายเมื่อตามการ มรณกรรมหรือครบกำหนดอาจ ได้รับการปรับปรุงด้วย เงินปันผลหรือโบนัส โดยระยะเวลาหรือจำนวนขึ้นอยู่กับ ดุลยพินิจของผู้รับประกัน ซึ่ง พิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น ประสิทธิภาพการลงทุน | ใช้วิธีการวัดมูลค่าทั่วไป ยกเว้นบางส่วนของสัญญา ประกันภัยที่รับอนุญาตให้ใช้ วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย เพื่อลดความซับซ้อน (ดูหมายเหตุ 2.11.7) | สัญญาลงทุนที่มีผลประโยชน์ ร่วมรับตามดุลยพินิจใช้ หลักการบัญชีเดียวกันกับ สัญญาประกันภัย สัญญาลงทุนที่ไม่มี ผลประโยชน์ร่วมรับตามดุลย พินิจวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุน ตัดจำหน่าย หรือ มูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน |
| สัญญาประกันชีวิตแบบยู นิเวอร์แซลไลฟ์ | ผลประโยชน์จะขึ้นอยู่กับมูลค่าบัญชี ตามกรมธรรม์ (account balance) โดยอัตราดอกเบี้ยที่เครดิตเพิ่มจะ ถูกกำหนดโดยผู้รับประกันภัย และ ผลประโยชน์มรณกรรม อาจแตกต่างกันไปตามลูกค้ำ | ใช้วิธีการวัดมูลค่าทั่วไป | ไม่สามารถใช้ได้ เนื่องจาก สัญญาประเภทนี้ ประกอบด้วยความเสี่ยงด้าน การประกันภัยที่มีนัยสำคัญ |
| สัญญาประกันชีวิตควบ การลงทุน | ผลประโยชน์หลักเป็นผลิตภัณฑ์เงิน ฝาก หรือมีลักษณะผสมระหว่างการ ฝากเงินกับความคุ้มครอง | สัญญาประกันชีวิตควบการ ลงทุนนั้นเข้านิยามของสัญญา ประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับ ผลประโยชน์ตามดุลยพินิจที่ วัดมูลค่าด้วยวิธีค่าธรรมนิยม ผันแปร นอกเหนือจากนั้นจะ ใช้วิธีการวัดมูลค่าทั่วไป | หนี้สินจากสัญญาลงทุน ภายใต้มาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 9 วัดมูลค่า ด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน |

2.11.2 การแยกองค์ประกอบจากสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ณ วันเริ่มต้นแห่งสัญญา สาขาจะแยกองค์ประกอบต่อไปนี้ออกจากสัญญาประกันภัยหรือสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ และพิจารณาเสมือนเป็นเครื่องมือทางการเงินแบบแยกต่างหาก

- อนุพันธ์แฝงที่อยู่ในสัญญาซึ่งลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันอย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก และเงื่อนไขไม่ตรงตามคำจำกัดความของสัญญาประกันภัยหรือสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ เสมือนเป็นเครื่องมือทางการเงินแยกต่างหาก และ
- องค์ประกอบการลงทุนที่แยกได้ชัดเจน เช่น องค์ประกอบการลงทุนที่ไม่สัมพันธ์ซึ่งกันและกันในระดับสูงกับองค์ประกอบการประกันภัย หรือสัญญาที่มีเงื่อนไขเทียบเท่ามีการขายหรือสามารถจะขายแยกได้ในตลาดเดียวกัน หรือเขตอำนาจตามกฎหมายเดียวกัน

หลังจากแยกส่วนองค์ประกอบของเครื่องมือทางการเงินแล้ว สาขาจะแยกองค์ประกอบส่วนของสัญญาที่เกี่ยวข้องกับค่ามันที่จะโอนสินค้าหรือบริการที่แยกออกได้อย่างชัดเจนนอกเหนือจากการบริการตามสัญญาประกันภัยและบริการด้านการลงทุนให้กับลูกค้า ซึ่งส่วนของสัญญาดังกล่าวถือเป็นสัญญาบริการที่ทำกับลูกค้า (ไม่เป็นสัญญาประกันภัย) สินค้าหรือบริการจะถือว่าแยกออกได้อย่างชัดเจนหากผู้ถือกรมธรรม์สามารถได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการ ด้วยตัวของตัวเอง หรือใช้ควบคู่กับทรัพยากรอื่นที่มีพร้อมอยู่แล้วสำหรับผู้ถือกรมธรรม์ สินค้าหรือบริการจะไม่ถือว่าสามารถแยกออกได้อย่างชัดเจนและจะถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาประกันภัยหากกระแสเงินสดและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินค้าหรือบริการมีความสัมพันธ์ซึ่งกันและกันในระดับสูงกับกระแสเงินสดและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของการประกันภัย และหากสาขาให้บริการที่มีนัยสำคัญในการบูรณาการสินค้าหรือบริการกับองค์ประกอบการประกันภัย

2.11.3 ระดับการรวมกลุ่มและการรับรู้กลุ่มสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สัญญาประกันภัย

สัญญาประกันภัยจะถูกรวบเป็นกลุ่มเพื่อวัตถุประสงค์ในการวัดมูลค่า กลุ่มของสัญญาจะถูกกำหนดโดยการระบุพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัย ซึ่งแต่ละพอร์ตโฟลิโอจะประกอบด้วยสัญญาที่มีความเสี่ยงคล้ายคลึงกันและถูกบริหารจัดการร่วมกัน รวมไปถึงการถูกกำหนดโดยการแบ่งแต่ละพอร์ตโฟลิโอออกเป็นกลุ่มครึ่งปี และแต่ละกลุ่มครึ่งปีจะถูกแบ่งออกเป็นสามกลุ่มตามความสามารถในการทำกำไรของสัญญา ดังนี้

- กลุ่มของสัญญาที่สร้างภาวะเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- กลุ่มของสัญญาที่เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ไม่มีความเป็นไปได้ที่มีนัยสำคัญที่จะกลายเป็นสัญญาที่สร้างภาวะในภายหลัง และ
- กลุ่มของสัญญาที่เหลือในพอร์ตโฟลิโอ

สัญญาประกันภัยที่ออกโดยสาขาจะถูกรับรู้ตั้งแต่วันดังต่อไปนี้ที่เกิดก่อน

- วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครอง (เช่น ระยะเวลาที่สาขาได้ให้บริการเกี่ยวเนื่องกับเบี้ยประกันภัยภายใต้ขอบเขตของสัญญา)
- เมื่องวดชำระเงินงวดแรกจากผู้ถือกรมธรรม์ถึงกำหนดชำระ หรือถ้าไม่มีกำหนดชำระตามสัญญา ให้ใช้วันที่ได้รับชำระเงินจากผู้ถือกรมธรรม์ และ
- เมื่อข้อเท็จจริงและพฤติการณ์บ่งชี้ว่าเป็นสัญญาที่สร้างภาวะ

เมื่อสัญญาประกันภัยถูกรับรู้ สัญญาจะถูกรวมในกลุ่มของสัญญาที่มีอยู่ หรือถ้าสัญญาไม่เข้าข่ายที่จะรวมในกลุ่มที่มีอยู่ สัญญาดังกล่าวจะทำให้เกิดกลุ่มของสัญญาใหม่ที่สัญญาอนาคตจะถูกเพิ่ม กลุ่มของสัญญาถูกสร้างขึ้นเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและไม่มีการประเมินองค์ประกอบของกลุ่มใหม่ภายหลังจากสัญญาทั้งหมดได้ถูกรวมไว้ในกลุ่ม

สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สัญญาประกันภัยต่อที่สาขาถือไว้ครอบคลุมสัญญาประกันภัยที่อ้างอิงถึง

กลุ่มสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จะรับรู้ในวันที่ดังต่อไปนี้

- สัญญาประกันภัยต่อที่สาขาถือไว้ที่ให้ความคุ้มครองตามสัดส่วน : โดยทั่วไปจะถูกรับรู้วันใดวันหนึ่งที่เกิดหลังระหว่าง วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครองของกลุ่มสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ หรือ วันที่ที่สัญญาประกันภัยที่อ้างอิงถึงรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- สัญญาประกันภัยต่ออื่นที่ถือไว้ : จะถูกรับรู้ ณ วันเริ่มต้นของระยะเวลาคุ้มครองของกลุ่มสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ อย่างไรก็ตาม หากสาขารับรู้รายการกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระจากสัญญาประกันภัยที่อ้างอิงถึงไว้ ณ วันก่อนหน้านั้น และสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องได้ทำสัญญาขึ้นก่อนหรือในเวลาเดียวกับการรับรู้สัญญาประกันภัยที่อ้างอิงถึงที่สร้างภาระ กลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ดังกล่าว จะรับรู้ ณ วันเดียวกันกับการรับรู้สัญญาประกันภัยที่อ้างอิงถึงที่สร้างภาระ

2.11.4 กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและขอบเขตของสัญญา

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ประกอบด้วย

- การประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต
- ค่าปรับปรุงเพื่อสะท้อนมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดอนาคต ในกรณีที่ความเสี่ยงทางการเงินไม่ได้รวมอยู่ในการประมาณการกระแสเงินสดอนาคต และ
- ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

ขอบเขตสัญญา

การวัดมูลค่าของกลุ่มสัญญาจะรวมถึงกระแสเงินสดในอนาคตทั้งหมดภายในขอบเขตของแต่ละสัญญาในกลุ่ม ซึ่งถูกกำหนดดังนี้

สัญญาประกันภัย

กระแสเงินสดอยู่ภายในขอบเขตของสัญญาประกันภัย ถ้ากระแสเงินสดนั้นเกิดขึ้นจากสิทธิและภาระผูกพันพื้นฐานที่มีอยู่ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งสาขาสามารถบังคับให้ผู้ถือกรมธรรม์จ่ายค่าเบี้ยประกันภัยหรือสาขามีภาระผูกพันพื้นฐานในการให้บริการตามสัญญาประกันภัย

ภาระผูกพันพื้นฐานในการให้บริการตามสัญญาประกันภัยสิ้นสุดลงเมื่อ

- สาขามีความสามารถในทางปฏิบัติที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่ของผู้เอาประกันภัยเฉพาะรายรายนั้นและจากผลดังกล่าวเป็นผลให้สามารถกำหนดราคาหรือระดับของผลประโยชน์ที่สะท้อนความเสี่ยงเหล่านั้นได้ทั้งหมดอย่างครบถ้วน หรือ
- สาขามีความสามารถในทางปฏิบัติที่จะประเมินความเสี่ยงใหม่ของผู้เอาประกันภัยที่มีสัญญานั้นอยู่ และเป็นผลให้สามารถกำหนดราคาหรือระดับของผลประโยชน์ที่สะท้อนความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัยนั้นได้ทั้งหมดอย่างครบถ้วน และการกำหนดราคาของค่าเบี้ยประกันภัยจนถึงวันที่ความเสี่ยงถูกประเมินใหม่ ไม่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงในช่วงระยะเวลาหลังจากวันประเมินใหม่

สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

กระแสเงินสดอยู่ภายในขอบเขตของสัญญา ถ้ากระแสเงินสดนั้นเกิดขึ้นจากสิทธิและภาระผูกพันพื้นฐานที่มีอยู่ระหว่างรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งสาขาถูกผู้รับประกันภัยต่อบังคับให้ชำระเงิน หรือสาขาไม่มีสิทธิพื้นฐานในการได้รับบริการจากผู้รับประกันภัยต่อ

สิทธิที่เป็นพื้นฐานในการรับบริการจากผู้รับประกันภัยต่อจะสิ้นสุดลงเมื่อผู้รับประกันภัยต่อ

- มีความสามารถในทางปฏิบัติที่จะประเมินการโอนความเสี่ยงใหม่ และสามารถกำหนดราคาหรือระดับของผลประโยชน์ที่สะท้อนความเสี่ยงเหล่านั้นได้ทั้งหมดอย่างครบถ้วน หรือ
- มีสิทธิเด็ดขาดที่จะบอกเลิกความคุ้มครองได้

ขอบเขตของสัญญาถูกได้รับการประเมินใหม่ ณ วันที่รายงานเพื่อรวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมที่มีต่อสิทธิและภาระผูกพันพื้นฐานของสาขา ดังนั้นขอบเขตของสัญญาจึงอาจมีการเปลี่ยนแปลงเมื่อเวลาผ่านไป

2.11.5 กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย

กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยจะถูกบันทึกกับกลุ่มสัญญาโดยใช้วิธีการบันทึกส่วนที่เป็นระบบและมีเหตุผล โดยพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนทั้งหมดอย่างเป็นกลาง โดยไม่มีค่าใช้จ่ายหรือความพยายามที่มากเกินไป สาขาจะทบทวนจำนวนเงินที่บันทึกกับกลุ่มสัญญาต่าง ๆ ณ วันที่รายงานเพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในข้อสมมติฐานที่กำหนดข้อมูลนำเข้าสำหรับวิธีการบันทึกส่วนที่ใช้จ่ายจำนวนเงินที่บันทึกกับกลุ่มสัญญาจะไม่ได้รับการแก้ไขเมื่อมีการเพิ่มสัญญาทั้งหมดไปยังกลุ่มแล้ว

2.11.6 การวัดมูลค่า กรณีสัญญาที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยวิธีการบันทึกส่วนเบี่ยงประกันภัย

2.11.6.1 การวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยด้วยผลรวมของ (ก) กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบซึ่งประกอบด้วยประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต ค่าปรับปรุงเพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดอนาคต และค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน และ (ข) กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบต้องไม่สะท้อนถึงความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพันของสาขาได้

ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่ถูกกำหนดแยกจากประมาณการอื่น คือการชดเชยที่สาขาต้องแบกรับความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัย แสดงถึงกำไรจากการรับรู้ที่สาขาจะรับรู้เมื่อให้บริการตามสัญญาประกันภัย สำหรับการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย หากยอดรวมของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ซึ่งประกอบด้วยกระแสเงินสดใด ๆ ที่เกิดขึ้น ณ วันที่ดังกล่าวรวมกับจำนวนใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการเลิกรับรู้รายการสินทรัพย์หรือหนี้สินใด ๆ ที่ได้เคยรับรู้ไว้สำหรับกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มสัญญา (รวมถึงสินทรัพย์ใด ๆ สำหรับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย) เป็นกระแสรับสุทธิ กลุ่มสัญญาประกันภัยดังกล่าวจะไม่ถือเป็นสัญญาที่สร้างภาวะ ในกรณีนี้ กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่เท่ากันและตรงกันข้ามกับกระแสเงินสดรับสุทธิ ซึ่งไม่มีผลให้เกิดกำไรหรือขาดทุนเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ถ้ายอดรวมเป็นกระแสจ่ายสุทธิ กลุ่มของสัญญาจะเป็นสัญญาที่สร้างภาวะ ในกรณีนี้ กระแสจ่ายสุทธิจะถูกรับรู้เป็นผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนถูกสร้างขึ้นเพื่อแสดงถึงกระแสเงินสดจ่ายสุทธิ ซึ่งการแสดงรายการภายหลังในกำไรหรือขาดทุนจะเป็นการกลับรายการผลขาดทุนจากกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาวะและจะไม่ถูกรวมเป็นรายได้จากการประกันภัย

2.11.6.2 การวัดมูลค่าภายหลัง

มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัย ณ วันที่รายงานเท่ากับผลรวมของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ประกอบด้วย (ก) กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอนาคตของกลุ่มของสัญญาประกันภัย และ (ข) กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ดังกล่าว หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วประกอบด้วยกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้จ่าย ซึ่งรวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วสำหรับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รายงาน

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มของสัญญาประกันภัยวัดมูลค่า ณ แต่ละวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานโดยใช้ค่าประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคต อัตราคิดลดปัจจุบัน และค่าประมาณการปัจจุบันของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถูกรับรู้ ดังนี้

- การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต ถูกปรับปรุงต่อกำไรจากการให้บริการตามสัญญา (หรือรับรู้ในผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยในกำไรหรือขาดทุนหากกลุ่มของสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาวะ)
- การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบันหรือบริการในอดีตรับรู้ในผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยในกำไรหรือขาดทุน และ
- ผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบภายในต่อประมาณการกระแสเงินสดอนาคตรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย สำหรับสัญญาที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง หรือปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับสัญญาที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง

กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของแต่ละกลุ่มของสัญญาถูกคำนวณ ณ วันที่ในรายงาน ดังนี้

สัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง

มูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันที่รายงานเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลารายงานปรับปรุงด้วย

- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาใหม่ที่เพิ่มเข้ามาในกลุ่มระหว่างรอบปี
- ดอกเบี้ยที่ออกเงยจากมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาระหว่างรอบปีรายงานที่วัดมูลค่าด้วยอัตราคิดลดตามกระแสเงินสดที่กำหนดไว้ ซึ่งไม่ผันแปรอ้างอิงกับผลตอบแทนจากรายการอ้างอิงที่ได้กำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต ยกเว้นส่วนที่เกี่ยวข้องกับ
 - การเพิ่มขึ้นของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการให้บริการประกันภัยและก่อให้เกิดองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ หรือ
 - การลดลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่ปรับปรุงไปยังองค์ประกอบที่ขาดทุนในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ที่สอดคล้องกันกับส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย โดยถ้าองค์ประกอบที่ขาดทุนมีค่าเป็นศูนย์ ส่วนเกินจะกลับสถานะเข้าไปในกำไรจากการให้บริการตามสัญญา
- จำนวนเงินที่รับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัยสำหรับการบริการตามสัญญาประกันภัยในรอบปี

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคตประกอบด้วย

- ค่าปรับปรุงตามประสบการณ์ซึ่งเกิดขึ้นจากเบี้ยประกันภัยที่ได้รับในรอบระยะเวลาที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคตและกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้อง โดยวัดมูลค่าด้วยอัตราคิดลดตามกระแสเงินสดที่กำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- การเปลี่ยนแปลงของค่าประมาณของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอนาคตในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ โดยวัดมูลค่าด้วยอัตราคิดลดตามกระแสเงินสดที่กำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ยกเว้นรายการที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลา ผลกระทบของความเสียหายทางการเงินและการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายทางการเงิน
- ผลต่างระหว่าง (ก) องค์ประกอบการลงทุนที่คาดว่าจะกลายเป็นภาระหนี้สินในรอบระยะเวลา โดยวัดมูลค่าการจ่ายชำระในรอบปีที่คาดไว้ตั้งแต่วันเริ่มต้นของรอบปีบวกด้วยรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระที่คาดไว้ก่อนที่จะกลายเป็นภาระหนี้สิน และ (ข) จำนวนภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นจริงในรอบปี
- ผลต่างระหว่าง (ก) เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกันที่คาดว่าจะกลายเป็นสิ่งที่จะได้รับชำระคืนในรอบปี และ (ข) จำนวนเงินที่ได้รับชำระคืนจริงในรอบปี และ
- การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต

เพื่อกำหนดวิธีการระงับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามดุลยพินิจ โดยทั่วไปจะพิจารณาพื้นฐาน ณ วันเริ่มต้นของสัญญา การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากดุลยพินิจของสาขาจะถือว่าเกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต และจะปรับกำไรจากการให้บริการตามสัญญาตามลำดับ กระแสเงินสดเหล่านี้จะถูกกำหนดตามเงื่อนไขสัญญา กฎการคำนวณเงินปันผล และเงินโบนัส

สัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง

สัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรงเป็นสัญญาที่ภาระผูกพันของสาขาต่อผู้ถือกรมธรรม์คือยอดสุทธิของ

- ภาระผูกพันที่จ่ายให้ผู้ถือกรมธรรม์ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง และ
- ค่าธรรมเนียมผันแปรที่สาขาจะหักออกจากจำนวนเงิน เพื่อแลกเปลี่ยนกับการให้บริการในอนาคตจากสัญญาประกันภัย ซึ่งประกอบด้วย จำนวนเงินของส่วนแบ่งในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงของสาขา หักด้วยกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบซึ่งไม่แปรผันที่อิงกับผลตอบแทนของรายการอ้างอิง

เมื่อวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง สาขาปรับปรุงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบสำหรับการเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันที่จ่ายให้ผู้ถือกรมธรรม์ด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับส่วนแบ่งของผู้ถือกรมธรรม์ในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิง การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอนาคตและจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

มูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัย ณ วันที่รายงานจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชี ณ วันเริ่มของรอบปีรายงาน ปรับปรุงด้วย

- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาใหม่ที่เพิ่มเข้ามาในกลุ่มระหว่างรอบปี
- การเปลี่ยนแปลงของจำนวนเงินของส่วนแบ่งของสาขาในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงและการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต ยกเว้นส่วนที่เกี่ยวข้องกับ
 - การลดลงของจำนวนเงินของส่วนแบ่งของสาขาในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงหรือการเพิ่มขึ้นของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต ที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ส่วนเกินนี้จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย และก่อให้เกิดองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ หรือ
 - การเพิ่มขึ้นของจำนวนเงินของส่วนแบ่งของสาขาในมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงหรือการลดลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอนาคต ซึ่งปรับปรุงองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ ที่สอดคล้องกับส่วนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย ถ้าองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนถูกลดลงเท่ากับศูนย์แล้ว ส่วนเกินจะทำการกลับสถานะกำไรจากการให้บริการตามสัญญา
- จำนวนเงินที่รับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัยเนื่องจากการบริการตามสัญญาประกันภัยในรอบปี

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่ปฏิบัติครบที่ไม่ผันผวนตามผลตอบแทนของรายการอ้างอิงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคตที่ระบุข้างต้นสำหรับสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง (ซึ่งวัดมูลค่าด้วยอัตราคิดลดปัจจุบัน) และการเปลี่ยนแปลงของผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่ไม่ได้เกิดขึ้นจากรายการอ้างอิง เช่น ผลกระทบของการรับประกันทางการเงิน เป็นต้น

2.11.7 การวัดมูลค่าสัญญาประกันภัยโดยการใช้วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย

โดยทั่วไปสาขาวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยอย่างง่ายโดยการใช้วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย เมื่อมีกรณีต่อไปนี้

- เมื่อระยะเวลาคุ้มครองของแต่ละสัญญาในกลุ่มของสัญญาประกันภัยเท่ากับหนึ่งปีหรือน้อยกว่า
- เมื่อสาขาคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่าผลของการวัดมูลค่าของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของกลุ่มของสัญญาประกันภัยจะไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากการวัดมูลค่าวิธีอื่นที่ไม่ใช้วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย

2.11.7.1 การวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่จะถูกวัดมูลค่าด้วยค่าเบี่ยงประกันภัยที่ได้รับ เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หักกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย ณ วันนั้น และปรับปรุงด้วยจำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการเลิกรับรู้รายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เคยรับรู้มาก่อนสำหรับกระแสเงินสดที่เกี่ยวกับกลุ่มของสัญญา

สาขาเลือกรับรู้กระแสเงินสดใดๆ ที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้น โดยที่ระยะเวลาคุ้มครองของแต่ละสัญญาในกลุ่มสัญญาประกันภัยนับตั้งแต่เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกไม่เกินหนึ่งปี โดยสาขาเลือกจะบันทึกบัญชีกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยตามเกณฑ์ดังกล่าว

2.11.7.2 การวัดมูลค่าภายหลัง

สำหรับการรับรู้รายการในภายหลัง มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่จะถูกเพิ่มขึ้นมาจาก (ก) เบี้ยประกันภัยที่ได้รับและถูกลดลงจาก (ก) กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย (ข) การรับรู้รายได้จากการประกันภัยสำหรับการบริการที่เกิดขึ้นจากหน่วยความคุ้มครองที่ได้ให้บริการ และ (ค) องค์กรประกอบการลงทุนที่จ่ายหรือโอนไปยังหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว

เมื่อวันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของแต่ละกลุ่มของสัญญาประกันภัย สาขาคาดวาระระยะเวลาระหว่างการให้บริการแต่ละส่วนของความคุ้มครองและวันครบกำหนดชำระเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สาขาเลือกที่จะไม่ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ให้สะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและผลกระทบของความเสียหายทางการเงิน

หากในระหว่างระยะเวลาคุ้มครอง มีข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมบ่งชี้ว่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยเป็นสัญญาที่สร้างภาระ สาขาต้องรับรู้ผลขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนและเพิ่มมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่เพื่อสะท้อนประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวกับกับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ (รวมถึงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน) ของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่เป็นองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบจะถูกปรับปรุงด้วยมูลค่าเงินตามเวลาและผลกระทบของความเสียหายทางการเงิน (โดยใช้ประมาณการปัจจุบัน) หากหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นถูกปรับปรุงด้วยมูลค่าเงินตามเวลา และผลกระทบของความเสียหายทางการเงินเช่นกัน ในรอบระยะเวลาภายหลัง หากมีข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมบ่งชี้ว่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยไม่เป็นสัญญาที่สร้างภาระอีกต่อไป องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนจะถูกวัดมูลค่า ณ วันที่รายงาน ด้วยผลต่างระหว่างประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่ (รวมถึงค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน) และมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน

สาขารับรู้หนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วของกลุ่มสัญญาประกันภัยด้วยมูลค่าของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบจะถูกคิดลด (ด้วยอัตราคิดลดปัจจุบัน) เว้นแต่กระแสเงินสดเหล่านั้นถูกคาดการณ์ว่าจะจ่ายภายในหนึ่งปีหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่มูลค่าสินไหมทดแทนเกิดขึ้น

2.11.8 สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ สาขาใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันกับที่ใช้กับสัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง โดยมีการปรับเปลี่ยนแปลงดังต่อไปนี้

มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ณ วันที่รายงานคือผลรวมของสินทรัพย์สำหรับระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่และสินทรัพย์สำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว สินทรัพย์สำหรับระยะเวลาคุ้มครองที่ยังเหลืออยู่ประกอบด้วย (ก) กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่จะได้รับภายใต้สัญญาในอนาคต และ (ข) กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่ยังเหลืออยู่ ณ วันนั้น

สาขาวัดมูลค่าการประมาณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตโดยใช้สมมติฐานที่สอดคล้องกับสมมติฐานที่ใช้ในการวัดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตสำหรับสัญญาประกันภัยที่อ้างอิง โดยมีการปรับปรุงความเสี่ยงของการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพันของผู้รับประกันภัยต่อ ผลกระทบของความเสี่ยงของการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพันของผู้รับประกันภัยต่อนั้นจะถูกประเมิน ณ วันที่รายงาน และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพันจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินคือจำนวนเงินของความเสี่ยงที่สาขาโอนไปยังผู้รับประกันภัยต่อ

ในการรับรู้เริ่มแรก กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ แสดงถึงต้นทุนสุทธิหรือกำไรสุทธิจากการซื้อประกันภัยต่อ โดยจะถูกวัดมูลค่าเป็นจำนวนที่เท่ากันและตรงกันข้ามของผลรวมของ (ก) กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ (ข) จำนวนเงินที่เกิดจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้เคยรับรู้ไว้สำหรับกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มของสัญญาก่อนจะมีการรับรู้กลุ่มของสัญญา (ค) กระแสเงินสดที่เกิดจากสัญญาในกลุ่ม ณ วันนั้น และ (ง) รายได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเนื่องจากสัญญาที่อ้างอิงที่สร้างภาระที่รับรู้ ณ วันนั้น อย่างไรก็ตามหากต้นทุนสุทธิของการซื้อความคุ้มครองประกันภัยต่อเกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยที่เกิดขึ้นก่อนการซื้อประกันภัยต่อ สาขาจะรับรู้ต้นทุนทันทีในกำไรหรือขาดทุนเป็นค่าใช้จ่าย

มูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ วันที่รายงานคือมูลค่าตามบัญชี ณ วันเริ่มต้นของรอบระยะเวลารายงาน ปรับปรุงด้วย

- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของสัญญาใหม่ที่เพิ่มเข้ามาในกลุ่มระหว่างรอบปี
- ดอกเบี้ยที่ออกเงยจากมูลค่าตามบัญชีของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาระหว่างรอบปีรายงานซึ่งถูกวัดมูลค่าด้วยอัตราคิดลดที่ถูกต้อง ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับกระแสเงินสดตามสัญญา
- รายได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องเนื่องมาจากผลขาดทุนที่รับรู้จากสัญญาที่อ้างอิงที่สร้างภาระ องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนที่ถูกสร้างขึ้น หรือปรับปรุงส่วนของสินทรัพย์จากความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สำหรับรายได้ที่รับรู้
- การกลับรายการองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนตรงเท่าที่การกลับรายการนั้นไม่ใช่การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาของกลุ่มสัญญา
- การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอนาคตที่วัดมูลค่าด้วยอัตราคิดลดที่กำหนด ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่การเปลี่ยนแปลงเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาที่อ้างอิงที่สร้างภาระซึ่งในกรณีนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและตั้งหรือปรับปรุงองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืน
- ผลกระทบของผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นต่อกำไรจากการให้บริการตามสัญญา และ
- จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเนื่องจากการบริการที่ได้รับในรอบปี

การประกันภัยต่อของสัญญาประกันภัยที่อ้างอิงที่สร้างภาวะ

สาขาปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มสัญญาประกันภัย ซึ่งสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้เป็นส่วนหนึ่งของการรับรู้รายได้เมื่อรับรู้ผลขาดทุนจากการรับรู้สัญญาที่อ้างอิงที่สร้างภาวะเมื่อเริ่มแรก หากมีการทำสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ก่อนหรือพร้อมกันกับสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาวะนั้นถูกรับรู้ การปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาจะถูกกำหนดโดยผลสุทธิของ

- จำนวนผลขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสัญญาที่อ้างอิง และ
- ร้อยละของสินไหมทดแทนจากสัญญาที่อ้างอิง ที่สาขาคาดว่าจะได้รับคืนจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

หากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้คุ้มครองเฉพาะสัญญาประกันภัยบางสัญญาที่รวมอยู่ในกลุ่มสัญญาประกันภัยที่สร้างภาวะ สาขาจะใช้วิธีการที่เป็นระบบและมีเหตุผลเพื่อกำหนดสัดส่วนของผลขาดทุนที่รับรู้ของกลุ่มสัญญาที่สร้างภาวะที่ประกอบไปด้วยสัญญาประกันภัยที่คุ้มครองโดยสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

องค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนที่ถูกตั้งหรือปรับปรุงในสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ซึ่งจะกำหนดจำนวนเงินที่จะแสดงในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือเป็นการกลับรายการผลขาดทุนที่ได้รับคืนจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ และไม่รวมอยู่ในการบันทึบบัญชีประกันภัยต่อที่ชำระแล้ว

สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่วัดมูลค่าภายใต้วิธีการบันทึบบัญชีประกันภัย

สาขาใช้นโยบายการบัญชีเดียวกันในการวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาประกันภัยหรือสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ภายใต้วิธีการบันทึบบัญชีประกันภัย

หากมีการตั้งองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่วัดมูลค่าภายใต้วิธีการบันทึบบัญชีประกันภัย สาขาจะปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

2.11.9 วิธีการเปลี่ยนผ่าน

สาขาใช้วิธีมูลค่ายุติธรรม เมื่อวิธีการปรับย้อนหลังไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติในการกำหนดจำนวนเงินจากการเปลี่ยนผ่าน ณ วันที่เปลี่ยนผ่านตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17

สัญญาที่วัดมูลค่าโดยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรม

สำหรับกลุ่มของสัญญาที่วัดมูลค่าโดยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรม สาขาได้กำหนดกำไรจากการให้บริการตามสัญญา หรือองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับระยะเวลาคุ้มครองส่วนที่เหลือ ณ วันเปลี่ยนผ่าน ซึ่งคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของกลุ่มสัญญาประกันภัย ณ วันนั้นและกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ ณ วันดังกล่าว

มูลค่ายุติธรรมของกลุ่มของสัญญาประกันภัยถูกกำหนดเบื้องต้นโดยใช้เทคนิคมูลค่าปัจจุบันจากมุมมองผู้ร่วมตลาด โดยคำนึงถึงสิ่งต่อไปนี้

- การประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ผู้ร่วมตลาดคาดว่าจะได้รับจากการปฏิบัติครบถ้วนตามสัญญาตามหนี้สิน
- มูลค่าเงินตามเวลา แสดงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยงบวกค่าส่วนต่างตามลักษณะของหนี้สิน
- ค่าชดเชยที่ผู้ร่วมตลาดจะต้องการเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่แฝงอยู่ในกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินและเงินชดเชยที่ผู้ร่วมตลาดอาจต้องรับภาระผูกพัน
- ความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพันของหนี้สินเหล่านั้น และ
- ปัจจัยอื่น ๆ ที่ผู้ร่วมตลาดจะคำนึงถึงในสภาวะแวดล้อมนั้น

สาขาใช้ข้อมูลตลาดที่เกี่ยวข้องและข้อมูลธุรกรรมในตลาดเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดเท่าที่เป็นไปได้ สำหรับข้อมูลนำเข้าที่ไม่สามารถสังเกตได้ สาขาใช้ข้อมูลที่ดีที่สุดที่มีอยู่ในสภาวะแวดล้อม ซึ่งอาจรวมถึงข้อมูลของสาขาและสำนักงานใหญ่เองด้วย

สำหรับสัญญาทั้งหมดที่วัดมูลค่าโดยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรม สาขาใช้ข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนได้ที่มืออยู่ ณ วันเปลี่ยนผ่าน เพื่อพิจารณา

- วิธีในการระบุกลุ่มของสัญญาประกันภัย
- สัญญาเข้านิยามของสัญญาประกันภัยที่ไม่มีหรือมีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์หรือไม่ หรือสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ และ
- วิธีการระบุกระแสเงินสดตามดุลยพินิจสำหรับสัญญาที่ไม่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง

สำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรม

- อัตราคิดลดเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกถูกกำหนด ณ วันเปลี่ยนผ่าน แทนที่จะเป็นวันที่เคยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- จำนวนรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่สะสมอยู่ในสำรองทางการเงินจากการประกันภัย ณ วันเปลี่ยนผ่าน ถูกกำหนดให้เท่ากับจำนวนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรายการอ้างอิงของสัญญาประกันภัยตามความเหมาะสม

สำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้คุ้มครองสัญญาประกันภัยที่อ้างอิงที่สร้างภาระ สาขาตั้งองค์ประกอบผลขาดทุนที่ได้รับคืน ณ วันเปลี่ยนผ่าน โดยผลคูณระหว่าง

- จำนวนขององค์ประกอบผลขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสัญญาที่อ้างอิง ณ วันเปลี่ยนผ่าน และ
- ร้อยละของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดจากสัญญาประกันภัยที่อ้างอิง ที่สาขาคาดว่าจะได้รับคืนจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

2.11.10 การเลือกรับรู้รายการและการปรับแต่งสัญญา

สาขาเลือกรับรู้รายการสัญญาประกันภัยเมื่อสัญญาประกันภัยยุติลง กล่าวคือ เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาหมดอายุ หรือมีการปฏิบัติตามสัญญาแล้ว หรือยกเลิกสัญญา

นอกจากนี้สาขาจะเลือกรับรู้สัญญา หากเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยมีการปรับแต่งที่กระทบต่อการเปลี่ยนแปลงทางบัญชีของสัญญาอย่างมีสาระสำคัญ โดยเงื่อนไขใหม่นั้นควรจะทำให้เกิดเป็นสัญญาใหม่ โดยรับรู้สัญญาที่ปรับแต่งแล้วเป็นสัญญาใหม่ ถ้าการปรับแต่งสัญญาที่ไม่เข้าเงื่อนไขการเลือกรับรู้รายการ สาขาจะถือว่าการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากการปรับแต่งสัญญาเป็นการเปลี่ยนแปลงของประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ

การเลือกรับรู้สัญญาประกันภัยในกลุ่มของสัญญาที่ไม่ได้วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย

- กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่ปันส่วนให้กับกลุ่มของสัญญาประกันภัยมีการปรับปรุง เพื่อตัดมูลค่าที่เกี่ยวข้องกับสิทธิและภาระผูกพันที่ได้เลือกรับรู้
- กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มของสัญญาประกันภัยมีการปรับปรุงสำหรับการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการในอนาคต ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงที่ปันส่วนให้กับองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน และ
- จำนวนหน่วยความคุ้มครองสำหรับการบริการตามสัญญาประกันภัยที่เหลืออยู่ที่คาดไว้มีการปรับปรุงเพื่อสะท้อนหน่วยความคุ้มครองที่ได้เลือกรับรู้ออกจากกลุ่มของสัญญา

เมื่อสัญญาถูกเลือกรับรู้ เนื่องจากมีการปรับแต่งเงื่อนไขของสัญญาซึ่งทำให้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาถูกปรับปรุงตามเบี้ยประกันภัยที่สาขาควรจะได้รับเก็บได้ถ้าสาขาได้เข้าทำสัญญาที่มีข้อกำหนดเหมือนกับสัญญาใหม่ ณ วันที่สัญญามีการปรับแต่ง หักด้วยเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมที่เรียกเก็บสำหรับการปรับแต่ง มูลค่าของสัญญาใหม่ที่รับรู้โดยสมมติฐาน ณ วันที่มีการปรับแต่ง สาขาได้รับเบี้ยประกันภัยที่ควรจะได้รับเก็บหักด้วยเบี้ยประกันภัยเพิ่มเติมที่เรียกเก็บสำหรับการปรับแต่ง

2.11.11 การแสดงรายการ

พอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ในส่วนที่เป็นสินทรัพย์จะถูกแสดงรายการแยกต่างหากจากส่วนที่เป็นหนี้สิน พอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยที่ออกโดยสาขาจะถูกแสดงรายการแยกต่างหากจากพอร์ตโฟลิโอของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ สินทรัพย์ใด ๆ ที่รับรู้สำหรับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่เกิดขึ้นก่อนการรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องกันจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของพอร์ตโฟลิโอที่เกี่ยวข้องของสัญญาประกันภัยนั้น ๆ สินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับกระแสเงินสดที่เกิดขึ้นก่อนการรับรู้กลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ จะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของพอร์ตโฟลิโอที่เกี่ยวข้องของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สาขาแตกยอดจำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ออกเป็น (ก) ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย ประกอบด้วยรายได้จากการประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย และ (ข) รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

รายได้และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จะถูกแยกแสดงรายการจากรายได้และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัย รายได้และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ นอกเหนือจากรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยจะแสดงด้วยยอดสุทธิเป็น "ค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ" ไว้ในผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย

สาขาไม่ได้แตกยอดการเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินระหว่างผลการดำเนินงานการบริการประกันภัยกับรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย การเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินจะถูกรวมเป็นผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย

รายได้จากการประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยไม่รวมองค์ประกอบการลงทุน และถูกรับรู้ได้ ดังนี้

ก) รายได้จากการประกันภัย กรณีสัญญาที่ไม่ได้วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย

สาขารับรู้รายได้จากการประกันภัยปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติ เช่น ให้บริการภายใต้กลุ่มของสัญญาประกันภัยสำหรับสัญญาที่ไม่ได้วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย รายได้จากการประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่ให้ในแต่ละรอบระยะเวลาคือผลรวมของการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่เกี่ยวข้องกับบริการซึ่งสาขาคาดว่าจะได้รับโดยไม่รวมองค์ประกอบการลงทุนที่คาดไว้ โดยประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- การปลดเปลื้องของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา โดยวัดมูลค่าตามหน่วยความคุ้มครองที่ให้บริการ
- การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวกับการบริการในปัจจุบัน
- ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่นที่เกิดขึ้นในรอบปี ซึ่งวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่คาดไว้ ณ วันเริ่มต้นของรอบปี
- จำนวนอื่น ๆ รวมถึงค่าปรับปรุงตามประสบการณ์สำหรับเบี่ยงประกันภัยรับสำหรับบริการในปัจจุบันและอดีต

สำหรับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่ได้รับคืน สาขาปันส่วนเบี่ยงประกันภัยตามสัดส่วนที่เกี่ยวข้องกับการได้คืนอย่างเป็นระบบโดยใช้หลักการปันตามการล่วงของเวลาจากความคุ้มครองที่คาดหวังในแต่ละกลุ่มของสัญญา จำนวนเงินที่ปันส่วนถูกรับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัยและเป็นจำนวนที่เท่ากันกับค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย

- ข) การปลดเปลื้องของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา กรณีสัญญาไม่ได้วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย

จำนวนเงินของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยสาขารับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัยในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน จำนวนเงินดังกล่าวกำหนดโดย การระบุหน่วยความคุ้มครองในกลุ่มการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ สิ้นรอบปี (ก่อนการปันส่วนใด ๆ) อย่างเท่าๆ กันให้กับแต่ละหน่วยความคุ้มครองที่ให้ในรอบระยะเวลาปัจจุบันและที่คาดว่าจะให้ในอนาคต และการรับรู้จำนวนเงินที่ปันส่วนให้กับหน่วยความคุ้มครองในรอบระยะเวลาในกำไรหรือขาดทุน โดยจำนวนของหน่วยความคุ้มครองในกลุ่มคือปริมาณของการให้บริการตามสัญญาประกันภัยจากสัญญาในกลุ่มโดยการพิจารณาเป็นรายสัญญาถึงปริมาณของผลประโยชน์ที่ใ้ภายใต้สัญญาและระยะเวลาคุ้มครองที่คาดไว้

- ค) รายได้จากการประกันภัย กรณีสัญญาที่วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย

สำหรับสัญญาที่วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย รายได้จากการประกันภัยสำหรับรอบปี คือจำนวนเงินของเบี่ยงประกันภัยรับที่คาดไว้จากการให้บริการตามสัญญาประกันภัย สาขาปันส่วนเบี่ยงประกันภัยรับที่คาดไว้ไปยังแต่ละรอบปี โดยใช้เกณฑ์ของ

- การล่วงของเวลา หรือ
- จังหวะเวลาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย หากรูปแบบที่คาดการณ์ไว้ของการปลดเปลื้องของความเสียหายระหว่างระยะเวลาคู่ครองแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญจากการล่วงของเวลา

- ง) องค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุน กรณีสัญญาที่ไม่ได้วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย

สำหรับสัญญาที่ไม่ได้วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย สาขาจัดให้มีองค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่สำหรับกลุ่มสัญญาที่สร้างภาระ องค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนนี้จะกำหนดจำนวนเงินของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบซึ่งจะไม่ได้ถูกรวมเป็นรายได้จากการประกันภัยในภายหลัง เมื่อกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบเกิดขึ้น กระแสเงินสดดังกล่าวจะถูกปันส่วนระหว่างองค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนและหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่ไม่รวมถึงองค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนโดยใช้เกณฑ์อย่างเป็นระบบ

การเปลี่ยนแปลงในการประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอนาคตและการเปลี่ยนแปลงของส่วนแบ่งของสาขาในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่อ้างอิงจะถูกปันส่วนไปยังองค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนเท่านั้น หากองค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนลดลงจนเป็นศูนย์ ส่วนที่เกินจากจำนวนเงินที่ปันส่วนไปยังองค์กรประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนจะเกิดขึ้นหรือกลับสถานะรายการของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาสำหรับกลุ่มสัญญานั้น ๆ

จ) ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยที่เกิดจากสัญญาประกันภัยโดยทั่วไปจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามที่เกิดขึ้น โดยไม่รวมการชำระคืนขององค์ประกอบการลงทุนและโดยหลักประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่น
- การตัดจำหน่ายของกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย สำหรับสัญญาที่ไม่ได้วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย จะเป็นจำนวนที่เท่ากับรายได้จากการประกันภัยรับรู้ในรอบปี ที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่ได้รับคืน สำหรับสัญญาที่วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย สาขารับรู้กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยเมื่อต้นทุนเหล่านั้นเกิดขึ้น
- ผลขาดทุนของสัญญาที่สร้างภาระ และกลับรายการผลขาดทุนดังกล่าว และ
- การปรับปรุงหนี้สินของสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วที่ไม่ได้เกิดจากผลกระทบจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงในเรื่องนั้น ๆ

ฉ) ค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

ค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ประกอบด้วยการปันส่วนเบี้ยประกันภัยต่อ หักด้วยจำนวนเงินที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อ

สาขารับรู้การปันส่วนเบี้ยประกันภัยต่อที่ชำระเป็นค่าใช้จ่ายจากการประกันภัยต่อ ซึ่งอยู่ในค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สำหรับความคุ้มครองหรือบริการอื่น ๆ ที่สาขาได้รับภายใต้กลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สำหรับสัญญาที่ไม่ได้วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย การปันส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อที่ชำระแล้วของบริการที่ได้รับในแต่ละรอบระยะเวลาเท่ากับผลรวมของการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่เกี่ยวข้องกับบริการที่สาขาคาดว่าจะต้องจ่ายผลตอบแทน

สำหรับสัญญาที่วัดมูลค่าตามวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย การปันส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อที่ชำระแล้วในแต่ละรอบปีเท่ากับจำนวนเบี้ยประกันภัยสำหรับการบริการที่คาดว่าจะต้องจ่ายในรอบปี

สำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ครอบคลุมสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระ สาขาสร้างองค์ประกอบส่วนที่เป็นผลขาดทุนที่ได้รับคืนของสินทรัพย์สำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ เพื่อแสดงถึงการได้รับคืนผลขาดทุนที่เคยรับรู้

- ณ วันเริ่มแรกของสัญญาประกันภัยที่อ้างอิงที่สร้างภาระ หากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ครอบคลุมส่วนที่เกี่ยวข้องกับสัญญานั้น เป็นสัญญาที่เริ่มก่อนหรือในขณะที่เข้าทำสัญญาประกันภัย และ
- การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของกลุ่มของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบของสัญญาประกันภัยอ้างอิงที่สร้างภาระ

ข) รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย

รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยประกอบด้วย การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของกลุ่มของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เกิดจากผลกระทบของมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงทางการเงิน และการเปลี่ยนแปลงในเรื่องนั้น ๆ โดยรวมถึงการเปลี่ยนแปลงของการวัดมูลค่าของกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของรายการอ้างอิง (ไม่รวมการเพิ่มและการถอน)

สำหรับพอร์ตโพลีโอบางประเภท สาขาเลือกที่จะแตกยอดรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยระหว่างกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนถูกกำหนดโดยใช้วิธีการปันส่วนอย่างเป็นระบบของจำนวนที่คาดการณ์ของรายได้และค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยทั้งหมดตลอดระยะเวลาของกลุ่มของสัญญาประกันภัย โดยวิธีการปันส่วนอย่างเป็นระบบนั้นถูกกำหนด ดังนี้

- สำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทางการเงินมีผลกระทบเกือบทั้งหมดต่อจำนวนที่จ่ายแก่ผู้เอาประกันภัย : สำหรับรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่เกิดขึ้นจากการประมาณการกระแสเงินสดอนาคต ให้ใช้อัตราระหว่างการปันส่วนจำนวนที่เหลืออยู่หลังปรับปรุงประมาณการของรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของกลุ่มของสัญญาประกันภัยในอัตราคงที่ (เช่น อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง) หรือ การปันส่วนที่อ้างอิงจากจำนวนค้างจ่ายในรอบระยะเวลาและจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายในรอบระยะเวลาอนาคต และสำหรับรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยที่เกิดจากกำไรจากการให้บริการตามสัญญา อัตราคิดลดจะถูกกำหนดตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มของสัญญาประกันภัย โดยการเลือกอัตราที่จะนำไปปรับใช้ดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับคุณลักษณะเฉพาะของแต่ละสัญญานั้น ๆ
- สำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยที่การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงทางการเงินไม่มีผลกระทบเกือบทั้งหมดต่อจำนวนที่จ่ายแก่ผู้เอาประกันภัย อัตราคิดลดจะถูกกำหนดเมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของกลุ่มสัญญาประกันภัย

จำนวนที่แสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เป็นยอดสะสมของสำรองค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออก หากสาขาเลิกรับรู้สัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง อันเป็นผลมาจากการโอนสัญญาไปยังบุคคลที่สามหรือการปรับแต่งสัญญา จำนวนสะสมที่เหลืออยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับสัญญานั้น ๆ จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

สาขาแสดงรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยสำหรับสัญญาอื่น ๆ ทั้งหมดในกำไรหรือขาดทุน

2.12 สัญญาการลงทุน

สัญญาการลงทุนเป็นสัญญาที่ไม่มีความเสี่ยงด้านประกันภัยอย่างเพียงพอที่จะถือเป็นสัญญาประกันภัยและถือเป็นหนี้สินทางการเงิน นอกเหนือจากสัญญาการลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ ซึ่งไม่รวมอยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ถือเป็นสัญญาประกันภัย

หนี้สินตามสัญญาการลงทุนแสดงเป็นเงินฝากที่ได้รับจากสัญญาลงทุนจะไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นรายได้จากการลงทุน และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเหล่านั้น แต่จะรับรู้ในงบฐานะการเงินโดยตรงเป็นการปรับปรุงหนี้สินตามสัญญาลงทุนซึ่งสะท้อนถึงมูลค่าทางบัญชี (account balance)

หนี้สินสัญญาลงทุนที่ไม่ได้เกิดจากสัญญาประกันภัยประเภทประกันภัยควบการลงทุน จะถูกแสดงมูลค่าตามราคาทุน ตัดจำหน่าย ซึ่งเป็นมูลค่าตามบัญชีของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ณ วันที่เริ่มรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือวันที่มีการปรับแต่งสัญญาผลประโยชน์ของกรมธรรม์ที่จ่ายแล้วภายใต้หนี้สินสัญญาลงทุนจะถูกแสดงในต้นทุนทางการเงิน

2.13 ประมาดการหนี้สิน

สาขาจะบันทึกประมาดการหนี้สินซึ่งไม่รวมถึงประมาดการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน เมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแจ้งของการเกิดภาวะผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือจากการอนุมาน อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาวะผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันและจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ เมื่อได้จ่ายชำระประมาดการหนี้สินไปแล้วหากแน่ใจว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอนให้บันทึกจ่ายที่คาดว่าจะได้รับคืนเป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก สาขาจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาดการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาวะผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาดการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

2.14 ผลประโยชน์พนักงาน

วันหยุดประจำปี

ประมาดการหนี้สินจะถูกบันทึกเป็นหนี้สินเกี่ยวกับสิทธิในวันหยุดที่ยังไม่ได้ใช้เนื่องจากการให้บริการของพนักงานจนถึงวันที่ในงบฐานะการเงิน

ภาวะผูกพันหลังการเลิกจ้าง

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของสาขา กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและสาขา เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสาขานั้นก็เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สาขาจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างเพื่อจ่ายให้แก่พนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ภายใต้กฎหมายแรงงานไทยและภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานดังกล่าว ดำเนินโดยผู้ประเมินอิสระที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจากการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์จะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ผู้บริหารประเมินความเหมาะสมของประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

ผลตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เอไอเอ กรุ๊ป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดของสาขาได้ออกแผนการจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ เพื่อตอบแทนการทำงานของตัวแทนและพนักงานของสาขา โดยพิจารณาให้เป็นหุ้นหรือสิทธิในการซื้อหุ้นของเอไอเอ กรุ๊ป

ภายใต้แผนผลประโยชน์ที่จ่ายชำระด้วยหุ้น มูลค่ายุติธรรมของบริการของพนักงานเพื่อแลกเปลี่ยนกับการให้หุ้นหรือสิทธิซื้อหุ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุเงื่อนไขการได้รับสิทธิ (vested period) และแสดงบัญชีส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ในส่วนของสำนักงานใหญ่

การประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้นใช้วิธี ตารางทวินาม (Binomial lattice model) วิธีจำลองทางคณิตศาสตร์ตามวิธี Monte-Carlo หรือวิธีคิดลดกระแสเงินสดโดยวิธีการคำนวณนี้อาศัยข้อมูล เช่น ราคาหุ้น ค่าอ้างอิงความผันผวน (implied volatility) อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง อัตราการจ่ายเงินปันผลที่คาดว่าจะจ่าย และช่วงอายุของสิทธิซื้อหุ้นที่คาดไว้ เป็นต้น

2.15 เงินกู้ยืม

สาขามีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ซึ่งมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่เหมาะสมในอนาคต หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนจะรับรู้มูลค่าในงบฐานะการเงิน และมีการวัดมูลค่าตามนโยบายบัญชีสำหรับเงินลงทุน เงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวแสดงเป็นเงินกู้ยืม

สินทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนยังคงถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ และมีการตั้งหนี้สินสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

2.16 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี คำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่

สาขาจะรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าสาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อสาขา มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.17 รายได้จากการลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือในบัญชี และพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบกำหนด สาขาไม่รับรู้รายได้สำหรับดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรายที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยติดต่อกันเกินสามเดือน

เงินปันผลจากหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้เมื่อได้มีการประกาศจ่าย

2.18 รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น จะถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3. การบริหารความเสี่ยง

สาขาได้ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยงที่ดีในการดำเนินธุรกิจในทุกมิติและต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยแม่บทการบริหารความเสี่ยงของสาขาจัดให้มีการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงเชิงปริมาณ และกระบวนการบรรเทาความเสี่ยงซึ่งเป็นไปตามนโยบายของเอไอเอ กรุ๊ป ซึ่งแม่บทการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายทางการเงินและชื่อเสียงที่เกิดจากการควบคุมความเสี่ยงที่อาจไม่เพียงพอและไม่มีประสิทธิผล นอกจากนี้สาขาได้มีการจัดตั้งหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อการจัดการและติดตามผลความเสี่ยงขององคาพยพโดยรวม อีกทั้งยังได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการย่อยตามความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภายในสาขาเพื่อที่จะบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ อาทิ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk Committee) คณะกรรมการด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ (Product Development Committee) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee) โดยรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารระดับสูงของสาขา

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในประสบการณ์ของค่าสินไหมทดแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการได้มาซึ่งธุรกิจและความยั่งยืนของธุรกิจประกันภัย ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติฐานความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับประสบการณ์ในอนาคต

การขาดอายุกรมธรรม์ประกันภัย

ความเสี่ยงจากการขาดอายุกรมธรรม์ประกันภัย คือความเสี่ยงที่การสิ้นสุดกรมธรรม์ประกันภัยโดยเฉลี่ยเกิดขึ้นเร็วกว่าการคาดการณ์ในการกำหนดราคา

การมั่นใจว่าลูกค้าผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการเป็นส่วนสำคัญของปรัชญาการปฏิบัติการของเอไอ กรุ๊ป ด้วยวิธีการดำเนินงานที่มีประสิทธิผลตามกรอบคุณภาพการประกอบธุรกิจ สาขาได้แสวงหาและทำให้มั่นใจว่าได้เสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายอย่างมีอาชีพที่มีมาตรฐานมั่นคงต้องตรงใจของลูกค้าผ่านโปรแกรมฝึกอบรมการขายที่ครบครันและกิจกรรมการติดตามผลงานการขายและอัตราความยั่งยืน

ค่าใช้จ่าย

ความเสี่ยงด้านค่าใช้จ่าย คือความเสี่ยงของค่าใช้จ่ายอาจมีแนวโน้มที่จะสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ หรือผลกระทบอย่างฉับพลันต่อจำนวนเงินหรือระยะเวลาของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น

การดำเนินงานประจำวันได้ถูกบริหารจัดการผ่านกระบวนการงบประมาณอย่างมีวินัยสูงภายใต้การควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งทำให้กระบวนการบริหารค่าใช้จ่ายของสาขาเป็นไปอย่างมีอาชีพสอดคล้องกับภาวะการณ์ต่าง ๆ

อัตราการเจ็บป่วยและอัตราการณะ

ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราการเจ็บป่วยและอัตราการณะ คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์หรือจำนวนเงินของค่าสินไหมทดแทนจากค่ารักษาพยาบาลหรือการเสียชีวิตสูงกว่าการคาดการณ์ในการกำหนดราคา

สาขาจัดให้มีแนวทางการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามมาตรฐานสากลที่ยอมรับโดยทั่วไป ซึ่งถูกพัฒนาจากประสบการณ์ในอดีตอย่างต่อเนื่อง

ทีมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของสาขาได้ศึกษาประสบการณ์ของปัจจัยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจากข้อมูลของสาขาร่วมกับข้อมูลภายนอกเพื่อระบุแนวโน้มของตลาดให้สามารถใช้ข้อมูลสำหรับการออกแบบผลิตภัณฑ์ การกำหนดราคา การรับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน และความต้องการการรับประกันภัยต่อ

สาขาพยายามคาดการณ์และตอบสนองต่อผลกระทบอันไม่พึงประสงค์ที่อาจจะเกิดขึ้นกับผลิตภัณฑ์โดยการติดตามข้อมูลความเปลี่ยนแปลงของแนวโน้มทางเทคโนโลยีการแพทย์ และสุขภาพ ผลกระทบทางกฎหมายและสังคม การเมืองและเศรษฐกิจทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ

สาขาใช้การรับประกันภัยเพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวและความเสี่ยงด้านความผันผวนโดยเฉพาะกับกรรมธรรม์จำนวนมากหรือความเสี่ยงใหม่ และเพื่อเป็นการป้องกันเหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ตารางด้านล่างแสดงการวิเคราะห์ความอ่อนไหวในสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่มีความสัมพันธ์กับตัวแปรหลักที่มีผลต่อการเปิดเผยความเสี่ยงจากการรับประกันภัย การวิเคราะห์นี้สมมติว่าตัวแปรอื่น ๆ คงที่ ข้อมูลด้านล่างนำเสนอค่าความอ่อนไหวทั้งก่อนและหลังการลดความเสี่ยงโดยการรับประกันภัยต่อ และแสดงผลกระทบที่ประมาณการต่อกำไร กำไรจากการให้บริการตามสัญญา และส่วนของสำนักงานใหญ่ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในตัวแปรเดียว โดยไม่พิจารณาผลกระทบทางภาษี ผลกระทบหลักต่อรายการเหล่านี้ได้แก่

- ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน คือการเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการให้บริการตามสัญญา องค์กรประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน และการเปลี่ยนแปลงในรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการรับประกันภัยที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- ผลกระทบต่อกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยที่มีผลกระทบต่อกำไรจากการให้บริการตามสัญญา
- ผลกระทบต่อส่วนของสำนักงานใหญ่ คือผลกระทบต่อกำไรและขาดทุน และผลกระทบต่อกำไรเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการรับประกันภัย

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวก่อนลดความเสี่ยงโดยการประกันภัยต่อ

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | ผลกระทบ ต่อกำไรก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท | ผลกระทบต่อกำไร จากการให้บริการ ตามสัญญา ล้านบาท | ผลกระทบต่อส่วนของ สำนักงานใหญ่ (ก่อน ผลกระทบภาษีเงินได้) ล้านบาท |
|--|--|--|---|
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย | (157) | (4,241) | (847) |
| ลดลงร้อยละ 10 ในค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย | 163 | 4,632 | 853 |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในอัตราฆณะและอัตราการเจ็บป่วย | (657) | (12,765) | (1,776) |
| ลดลงร้อยละ 10 ในอัตราฆณะและอัตราการเจ็บป่วย | 625 | 13,516 | 1,832 |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในอัตราการฆณะอายุและยกเลิกรฆณะธรรมประกันภัย | (120) | (11,140) | 1,450 |
| ลดลงร้อยละ 10 ในอัตราการฆณะอายุและยกเลิกรฆณะธรรมประกันภัย | 128 | 12,610 | (1,456) |

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | ผลกระทบ ต่อกำไรก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท | ผลกระทบต่อกำไร จากการให้บริการ ตามสัญญา ล้านบาท | ผลกระทบต่อส่วนของ สำนักงานใหญ่ (ก่อน ผลกระทบภาษีเงินได้) ล้านบาท |
|--|--|--|---|
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย | (143) | (4,242) | (805) |
| ลดลงร้อยละ 10 ในค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย | 142 | 4,225 | 804 |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในอัตราฆณะและอัตราการเจ็บป่วย | (433) | (12,264) | (1,390) |
| ลดลงร้อยละ 10 ในอัตราฆณะและอัตราการเจ็บป่วย | 437 | 12,529 | 1,496 |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในอัตราการฆณะอายุและยกเลิกรฆณะธรรมประกันภัย | (134) | (11,018) | 2,510 |
| ลดลงร้อยละ 10 ในอัตราการฆณะอายุและยกเลิกรฆณะธรรมประกันภัย | 135 | 12,052 | (2,600) |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวหลังลดความเสี่ยงโดยการประกันภัยต่อ

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | ผลกระทบ ต่อกำไรก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท | ผลกระทบต่อกำไร จากการให้บริการ ตามสัญญา ล้านบาท | ผลกระทบต่อส่วนของ สำนักงานใหญ่ (ก่อน ผลกระทบภาษีเงินได้) ล้านบาท |
|--|--|--|---|
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย | (157) | (4,241) | (847) |
| ลดลงร้อยละ 10 ในค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย | 163 | 4,632 | 853 |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในอัตราฆณะและอัตราการเจ็บป่วย | 129 | 8,023 | 114 |
| ลดลงร้อยละ 10 ในอัตราฆณะและอัตราการเจ็บป่วย | (325) | (7,479) | (77) |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในอัตราการฆณะอายุและยกเลิกรฆณะธรรมประกันภัย | (157) | (2,349) | 2,471 |
| ลดลงร้อยละ 10 ในอัตราการฆณะอายุและยกเลิกรฆณะธรรมประกันภัย | 172 | 2,565 | (2,575) |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | ผลกระทบ ต่อกำไรก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท | ผลกระทบต่อกำไร จากการให้บริการ ตามสัญญา ล้านบาท | ผลกระทบต่อส่วนของ สำนักงานใหญ่ (ก่อน ผลกระทบภาษีเงินได้) ล้านบาท |
|--|--|--|---|
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย | (143) | (4,242) | (805) |
| ลดลงร้อยละ 10 ในค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย | 142 | 4,225 | 804 |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในอัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วย | 160 | 4,473 | (474) |
| ลดลงร้อยละ 10 ในอัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วย | (273) | (4,378) | 571 |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในอัตราการขาดอายุและยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย | (148) | (3,816) | 2,996 |
| ลดลงร้อยละ 10 ในอัตราการขาดอายุและยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย | 155 | 3,857 | (3,118) |

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่บุคคลอื่นไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ให้กับสาขาเมื่อถึงกำหนดชำระ แม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตในเบื้องต้นนั้นเกิดมาจากกลุ่มการลงทุนของสาขา แต่ความเสี่ยงด้านเครดิตก็อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมอื่นๆ เช่น การประกันภัยต่อ การจัดซื้อ และกิจกรรมการบริหารเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขาถูกกำกับดูแลโดยผู้จัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของเอไอเอ กรุ๊ป และผู้มีหน้าที่รับผิดชอบตามสายการบังคับบัญชาเชิงป้องกันของสาขา การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของเอไอเอที่สำคัญคือ ปฏิบัติตามขั้นตอนการรับประกันภัยที่ถูกต้อง ควบคุมอย่างดี การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเริ่มต้นจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในให้แก่คู่สัญญา การวิเคราะห์ความน่าเชื่อถืออย่างละเอียดของแต่ละคู่สัญญาถูกจัดทำโดยทีมด้านการลงทุนของสาขา

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของสาขาจัดให้มีแม่แบบการจัดอันดับเครดิตภายในและนำไปปฏิบัติเพื่อตรวจทานการจัดอันดับด้านเครดิต การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและถูกออกแบบมาเพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงได้ก่อนที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้น

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือสามารถเทียบเคียงได้ดังนี้

| การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือภายนอก | | การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือภายใน | การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือที่รายงาน |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------------------|--|
| Standard and Poor's and Fitch | Moody's | | |
| 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 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อและสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยต่อ

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---------------|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ระดับลงทุนได้ | 4,845 | 11,166 |
| รวม | 4,845 | 11,166 |

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---------------------------------|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| <u>ตราสารหนี้</u> | | |
| รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 720,519 | 635,695 |
| AA | 8,834 | 5,908 |
| A | 41,199 | 21,911 |
| BBB | 63,192 | 63,087 |
| ต่ำกว่าระดับนำลงทุน | 12,343 | 17,393 |
| รวม | 846,087 | 743,994 |
| <u>ตราสารทุน</u> | | |
| จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ | 21,042 | 75,641 |
| ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ | 9 | 8 |
| รวม | 21,051 | 75,649 |

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากผลต่างระหว่างระยะเวลาของหนี้สินและทรัพย์สินของสาขา เนื่องจากในตลาดส่วนใหญ่ไม่มีสินทรัพย์ระยะยาวที่สัมพันธ์กับอายุของหนี้สินตามสัญญาประกันชีวิต ความไม่แน่นอนจึงเกิดจากการลงทุนใหม่ของสินทรัพย์เพื่อให้สัมพันธ์กับอายุของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของสาขา

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

เอไอเอบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยตามพื้นฐานเชิงเศรษฐกิจตามระยะเวลาของสินทรัพย์และหนี้สิน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจะถูกพิจารณาเมื่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์การจัดการเงินกองทุนตามแต่ละประเภทเกิดความแตกต่างกับข้อสมมติฐานเชิงเศรษฐกิจ นอกจากนี้สำหรับผลิตภัณฑ์ที่ร่วมรับผลประโยชน์ตามวิจรรย์ณ มีการจัดทำแบบจำลองความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารที่เหมาะสม มากไปกว่านั้นผู้บริหารคำนึงถึงความไม่สมดุลของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเมื่อประเมินการรับประกันผลิตภัณฑ์

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

| | อัตราดอกเบี้ยแปรผัน | | | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | ไม่มีอัตราดอกเบี้ย | รวม | ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|------------------|------------------------|
| | ภายใน 1 ปี ล้านบาท | 1 - 5 ปี ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี ล้านบาท | ภายใน 1 ปี ล้านบาท | 1 - 5 ปี ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี ล้านบาท | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | | | | | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 4,206 | - | - | 2,670 | - | - | 6,486 | 13,362 | ร้อยละ 0.01 - 1.24 |
| สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ | 4,571 | 339 | 57,747 | 5,205 | 23,032 | 744,480 | - | 835,374 | ร้อยละ 1.24 - 9.75 |
| สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน | - | - | - | - | - | - | 21,051 | 21,051 | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินกองทุนรวม | - | - | - | - | - | - | 130,514 | 130,514 | - |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | - | - | - | - | - | - | 3,529 | 3,529 | - |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | - | 9,488 | 9,488 | ร้อยละ 1.86 - 9.75 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 12 | - | - | - | 5 | 1 | (4) | 14 | ร้อยละ 5.75 - 8.00 |
| สินทรัพย์อื่น (บางส่วน) | 42 | - | - | - | - | - | - | 42 | ร้อยละ 1.15 - 2.15 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 8,831 | 339 | 57,747 | 7,875 | 23,037 | 744,481 | 171,064 | 1,013,374 | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | - | - | - | 14,740 | - | - | - | 14,740 | ร้อยละ 1.28 |
| หนี้สินสัญญาลงทุน | - | - | - | - | - | 49,387 | - | 49,387 | ร้อยละ 2.00 - 6.00 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | - | 2,257 | 2,257 | ร้อยละ 1.86 - 11.70 |
| หนี้สินอื่น (บางส่วน) | 7,611 | - | - | - | - | - | - | 7,611 | ร้อยละ 1.15 - 2.15 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 7,611 | - | - | 14,740 | - | 49,387 | 2,257 | 73,995 | |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | อัตราดอกเบี้ยแปรผัน | | | อัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | ไม่มีอัตราดอกเบี้ย | รวม | ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|--------------------|----------------|------------------------|
| | ภายใน 1 ปี ล้านบาท | 1 - 5 ปี ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี ล้านบาท | ภายใน 1 ปี ล้านบาท | 1 - 5 ปี ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี ล้านบาท | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | | | | | | | | | |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u> | | | | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 3,841 | - | - | 6,480 | - | - | 5,351 | 15,672 | ร้อยละ 0.01 - 2.24 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | - | - | - | - | - | - | 3,195 | 3,195 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 9,200 | 393 | 16,353 | 9,998 | 38,660 | 643,831 | 178,725 | 897,160 | ร้อยละ 1.25 - 10.23 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | - | 8,954 | 8,954 | ร้อยละ 2.57 - 10.23 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 12 | - | - | - | 5 | 4 | (5) | 16 | ร้อยละ 5.75 - 8.70 |
| สินทรัพย์อื่น (บางส่วน) | 2,466 | - | - | - | - | - | - | 2,466 | ร้อยละ 2.15 - 2.25 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 15,519 | 393 | 16,353 | 16,478 | 38,665 | 643,835 | 196,220 | 927,463 | |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u> | | | | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | - | - | - | 22,660 | - | - | - | 22,660 | ร้อยละ 2.27 - 2.34 |
| หนี้สินสัญญาลงทุน | - | - | - | - | - | 49,885 | - | 49,885 | ร้อยละ 2.00 - 6.00 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | - | - | - | 6,553 | 6,553 | ร้อยละ 2.50 - 12.53 |
| หนี้สินอื่น (บางส่วน) | 4,483 | - | - | - | - | - | - | 4,483 | ร้อยละ 2.15 - 2.25 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 4,483 | - | - | 22,660 | - | 49,885 | 6,553 | 83,581 | |

ตารางด้านล่างเป็นการสรุปลักษณะของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|----------------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
| <u>สัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้</u> | | |
| สินทรัพย์ | 3,914 | 9,339 |
| หนี้สิน | (840,142) | (745,510) |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

รายการกำไรหรือขาดทุนจะมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เครื่องมือทางการเงิน เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ บางส่วนของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น และสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์ประกอบอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่จะเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมูลค่ายุติธรรมของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสาขา เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นหรือลดลงร้อยละ 0.5 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่ ณ วันที่รายงาน แสดงดังนี้

| | (ปรับปรุงใหม่) | | | | | |
|---|--|---|--|--|---|--|
| | พ.ศ. 2568 | | พ.ศ. 2567 | | | |
| | ผลกระทบต่อ ส่วนของ | ผลกระทบ ต่อกำไร | ผลกระทบต่อ ส่วนของ | ผลกระทบ ต่อกำไร | | |
| | ผลกระทบต่อ กำไรก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท | สำนักงานใหญ่ (ก่อนผลกระทบ ภาษีเงินได้) ล้านบาท | จากการ ให้บริการ ตามสัญญา ล้านบาท | ผลกระทบต่อ กำไรก่อน ภาษีเงินได้ ล้านบาท | สำนักงานใหญ่ (ก่อนผลกระทบ ภาษีเงินได้) ล้านบาท | จากการ ให้บริการ ตามสัญญา ล้านบาท |
| <u>อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5</u> | | | | | | |
| สัญญาประกันภัยและ | | | | | | |
| สัญญาประกันภัยต่อ | (8) | 54,914 | (351) | (4) | 43,153 | (267) |
| เครื่องมือทางการเงิน | (99) | (63,220) | - | - | (25,627) | - |
| | (107) | (8,306) | (351) | (4) | 17,526 | (267) |
| <u>อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 0.5</u> | | | | | | |
| สัญญาประกันภัยและ | | | | | | |
| สัญญาประกันภัยต่อ | 7 | (60,534) | 368 | 4 | (46,816) | 281 |
| เครื่องมือทางการเงิน | 105 | 72,538 | - | - | 29,158 | - |
| | 112 | 12,004 | 368 | 4 | (17,658) | 281 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวถูกคาดการณ์ว่าจะสอดคล้องกับความคาดหวังของผู้เอาประกันภัย ที่ต้องการผลประโยชน์ที่หลากหลายและช่วยเพิ่มผลตอบแทน ขอบเขตของความเสี่ยงต่อตราสารทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของการจัดกลุ่มบริหารสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของสาขา

ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนถูกบริหารจัดการในขั้นต้นผ่านแต่ละนโยบายการลงทุนซึ่งกำหนดเกณฑ์มาตรฐานและระดับค่าดัชนีความเสี่ยงที่ผลตอบแทนของกลุ่มของการลงทุนจะเบี่ยงเบนไปจากเกณฑ์มาตรฐาน (Tracking error targets) และมีการกำหนดวงเงินของตราสารทุนเพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยง ความเสี่ยงในตราสารทุนจะรวมอยู่ในรายงานความเสี่ยงแยกตามคู่สัญญาเพื่อหลีกเลี่ยงการกระจุกตัวของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขามีความเสี่ยงที่ราคาจะเปลี่ยนไปตามเงื่อนไขของตลาดจากเครื่องมือทางการเงิน สาขาบริหารจัดการกลุ่มของการลงทุนตามที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะผู้บริหารด้านการลงทุน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสาขา เมื่อราคาหลักทรัพย์มีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงร้อยละ 10 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่ ณ วันที่รายงานแสดงดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | | (ปรับปรุงใหม่) พ.ศ. 2567 | |
|---|---|---|---|---|
| | ผลกระทบต่อ ส่วนของ ผลกระทบต่อ สำนักงานใหญ่ (ก่อนผลกระทบ ภาษีเงินได้ ล้านบาท | ผลกระทบต่อ ส่วนของ ผลกระทบต่อ สำนักงานใหญ่ (ก่อนผลกระทบ ภาษีเงินได้ ล้านบาท | ผลกระทบต่อ ส่วนของ ผลกระทบต่อ สำนักงานใหญ่ (ก่อนผลกระทบ ภาษีเงินได้ ล้านบาท | ผลกระทบต่อ ส่วนของ ผลกระทบต่อ สำนักงานใหญ่ (ก่อนผลกระทบ ภาษีเงินได้ ล้านบาท |
| ราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 10 | | | | |
| เครื่องมือทางการเงิน | - | 2,105 | - | 7,565 |
| | - | 2,105 | - | 7,565 |
| ราคาหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 10 | | | | |
| เครื่องมือทางการเงิน | - | (2,105) | - | (7,565) |
| | - | (2,105) | - | (7,565) |

กำไรสุทธิอาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงซึ่งเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นอาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากผลของกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ความเสี่ยงการกระจุกตัว

การรวมตัวสูงสุดของมูลค่ายุติธรรมที่กระจุกตัวกับผู้ออกตราสาร (ไม่รวมพันธบัตรรัฐบาล) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 2.10 (พ.ศ. 2567: ประมาณร้อยละ 2.13) ของยอดรวมการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นสกุลอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทโดยสกุลเงินบาทนั้นเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และสกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญเกิดจากเงินลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยสาขาปิดสถานะความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่จำเป็น เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

สาขาใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยสาขากำหนดนโยบายว่าเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าวจะต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกับความเสี่ยงของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงนั้น สาขาเลือกกำหนดให้เฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าที่แท้จริง (Intrinsic value) ของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง โดยการเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบปีรายงาน ซึ่งแสดงเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | | พ.ศ. 2567 | | | |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------|--------------------------------|
| | ดอลลาร์ สหรัฐ ล้านบาท | ยูโร ล้านบาท | ดอลลาร์ สิงคโปร์ ล้านบาท | ดอลลาร์ สหรัฐ ล้านบาท | ยูโร ล้านบาท | ดอลลาร์ สิงคโปร์ ล้านบาท |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 3,766 | - | 3 | 2,357 | - | 14 |
| สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ | 109,664 | 1,115 | - | - | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินกองทุนรวม | 26,577 | - | 2,832 | - | - | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | - | - | - | 72,155 | 1,060 | - |
| เงินลงทุนในตราสารทุน | - | - | - | 14,722 | - | 1,304 |

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความอ่อนไหวในกำไรหรือขาดทุนต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่เกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ยูโร และดอลลาร์สิงคโปร์ และผลกระทบที่มีต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ที่เกิดมาจากสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ที่ถูกกำหนดไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ตารางต่อไปนี้แสดงความอ่อนไหวจากอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ถืออยู่ ณ วันที่รายงาน

| | พ.ศ. 2568 | | พ.ศ. 2567 | |
|---|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่น | ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่น | ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่น | ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่น |
| | ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ ล้านบาท | ในส่วนของสำนักงานใหญ่ ล้านบาท | ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ ล้านบาท | ในส่วนของสำนักงานใหญ่ ล้านบาท |
| อัตราแลกเปลี่ยน เพิ่มขึ้นร้อยละ 5* | | | | |
| ดอลลาร์สหรัฐ | 6,812 | - | 4,344 | - |
| ยูโร | 56 | - | 53 | - |
| ดอลลาร์สิงคโปร์ | 142 | - | 65 | - |
| อัตราแลกเปลี่ยน ลดลงร้อยละ 5* | | | | |
| ดอลลาร์สหรัฐ | (6,812) | - | (4,344) | - |
| ยูโร | (56) | - | (53) | - |
| ดอลลาร์สิงคโปร์ | (142) | - | (65) | - |

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สาขาได้แบ่งความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน คือความเสี่ยงที่สาขาอาจจะมีเงินสดไม่เพียงพอต่อการจ่ายชำระภาระผูกพัน ต่อคู่สัญญาเมื่อครบกำหนดชำระ ประเด็นสำคัญอีกประการหนึ่งในการบริหารสภาพคล่องทางการเงินคือหลักประกัน สาขาบริหารความเสี่ยงนี้โดยกำหนดขีดจำกัดในการทำสัญญาซื้อขายตราสารอนุพันธ์และสัญญาซื้อขายสินค้าตามหลักประกันที่มีในกองทุนหรือบริษัทย่อย เพื่อรองรับกับสถานการณ์ทางการตลาดที่รุนแรง ยิ่งไปกว่านั้นสาขาพ่วงสภาพคล่องผ่านการกู้ยืมเงินจากธนาคารและการซื้อขายคืนพันธบัตร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการลงทุน เกิดขึ้นโดยสัมพันธ์กับความสามารถในการซื้อและขายเงินลงทุนของสาขา ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ของขนาดของการถือครองเงินลงทุนของสาขาและความเต็มใจของคู่สัญญาที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุนเหล่านี้ในเวลาใดเวลาหนึ่งในภาวะกดดันและการสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาดประกอบไปด้วยผู้ขายที่แสวงหาผู้ซื้อที่ไม่เต็มใจ

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ในขณะที่ลักษณะของบริษัทประกันชีวิตมีความต้องการสภาพคล่องที่ค่อนข้างต่ำเพื่อครอบคลุมหนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเสียชีวิตและการเจ็บป่วย อย่างไรก็ตามความเสี่ยงนี้ได้รับการบริหารอย่างรอบคอบโดยการประเมินสภาพคล่องสัมพัทธ์ของสินทรัพย์ของสาขาและการบริหารขนาดของการถือครองเงินลงทุนโดยการกำหนดขีดจำกัดอย่างต่อเนื่อง

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่แบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด อายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.1.2

| | ภายใน | | | | | รวม ล้านบาท |
|---|--------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|----------------|
| | 1 เดือน ล้านบาท | 1 - 3 เดือน ล้านบาท | 3 - 12 เดือน ล้านบาท | 1 - 5 ปี ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี ล้านบาท | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | 6,000 | 8,740 | - | - | - | 14,740 |
| หนี้สินสัญญาลงทุน | - | - | - | - | 49,387 | 49,387 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 25 | - | 97 | 892 | 1,243 | 2,257 |
| หนี้สินอื่น (บางส่วน) | 37,032 | 9 | 73 | 163 | 8 | 37,285 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 43,057 | 8,749 | 170 | 1,055 | 50,638 | 103,669 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | 22,660 | - | - | - | - | 22,660 |
| หนี้สินสัญญาลงทุน | - | - | - | - | 49,885 | 49,885 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 146 | 129 | 313 | 2,424 | 3,541 | 6,553 |
| หนี้สินอื่น (บางส่วน) | 33,845 | 7 | 35 | 149 | 8 | 34,044 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | 56,651 | 136 | 348 | 2,573 | 53,434 | 113,142 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สัญญาประกันภัยและหนี้สัญญาประกันภัยต่อที่แบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา

| | ภายใน 1 ปี ล้านบาท | 1 - 2 ปี ล้านบาท | 2 - 3 ปี ล้านบาท | 3 - 4 ปี ล้านบาท | 4 - 5 ปี ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
|---|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | | | | | | | |
| หนี้สัญญาประกันภัย | 9,534 | (8,650) | (9,624) | (5,579) | 4,114 | 673,860 | 663,655 |
| หนี้สัญญาประกันภัยต่อ | 17 | - | - | - | - | - | 17 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | | | | | | | |
| หนี้สัญญาประกันภัย | 16,297 | (8,157) | 778 | (1,641) | 1,393 | 571,687 | 580,357 |
| หนี้สัญญาประกันภัยต่อ | 11 | - | - | - | - | - | 11 |

หมายเหตุ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 สาขาที่มีจำนวนเงินที่จะจ่ายชำระเมื่อทวงถามจากสัญญาประกันภัย 734,928 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: 693,379 ล้านบาท)

ความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของสาขา เพื่อให้เพียงพอต่อหนี้สินตามกรมธรรม์ประกันภัย 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. 2568

4. มูลค่ายุติธรรม

4.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แยกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567

| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท | ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท | กำหนดให้วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน ล้านบาท | รวมมูลค่า ตามบัญชี ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท |
|--|---|--|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | | | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | | | |
| <i>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i> | | | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 9,488 | - | - | - | 9,488 | 9,488 |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| ตราสารหนี้ | 2,945 | 780,929 | - | - | 783,874 | 783,874 |
| ตราสารทุน | - | 21,051 | - | - | 21,051 | 21,051 |
| กองทุนรวม | 100,428 | - | - | 30,086 | 130,514 | 130,514 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 30,295 | - | - | - | 30,295 | 30,295 |
| ที่ดินและอาคาร | - | 1,120 | - | - | 1,120 | 1,120 |
| <i>สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i> | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | 13,362 | - | 13,362 | 13,362 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | - | - | 3,529 | - | 3,529 | 3,529 |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | |
| ตราสารหนี้ | - | - | 51,500 | - | 51,500 | 65,158 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 14 | - | 14 | 6 |
| สินทรัพย์อื่น (บางส่วน) | - | - | 1,241 | - | 1,241 | 1,241 |
| รวมสินทรัพย์ | 143,156 | 803,100 | 69,646 | 30,086 | 1,045,988 | 1,059,638 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | มูลค่ายุติธรรม | | กำหนดให้วัดมูลค่า | | รวมมูลค่าตามบัญชี ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท |
|--|---|--|----------------------------------|---|------------------------------|---------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท | ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท | ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท | ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน ล้านบาท | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 (ต่อ) | | | | | | |
| หนี้สิน | | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 2,257 | - | - | - | 2,257 | 2,257 |
| หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | - | - | 14,740 | - | 14,740 | 14,740 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 485 | - | 485 | 485 |
| หนี้สินอื่น (บางส่วน) | - | - | 21,350 | - | 21,350 | 21,350 |
| รวมหนี้สิน | 2,257 | - | 36,575 | - | 38,832 | 38,832 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท | ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท | กำหนดให้วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน ล้านบาท | รวมมูลค่า ตามบัญชี ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท |
|---|---|--|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | | | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | | | |
| <i>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i> | | | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 8,954 | - | - | - | 8,954 | 8,954 |
| <i>เงินลงทุนในหลักทรัพย์</i> | | | | | | |
| <i>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</i> | | | | | | |
| กองทุนรวม | 86,543 | - | - | - | 86,543 | 86,543 |
| <i>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</i> | | | | | | |
| ตราสารหนี้ | - | 349,698 | - | - | 349,698 | 349,698 |
| ตราสารทุน | - | 75,649 | - | - | 75,649 | 75,649 |
| <i>เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</i> | | | | | | |
| กองทุนรวม | - | - | - | 16,533 | 16,533 | 16,533 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 28,001 | - | - | - | 28,001 | 28,001 |
| ที่ดินและอาคาร | - | 1,149 | - | - | 1,149 | 1,149 |
| <i>สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</i> | | | | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | - | - | 15,672 | - | 15,672 | 15,672 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | - | - | 3,195 | - | 3,195 | 3,195 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | - | 368,737 | - | 368,737 | 394,296 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 16 | - | 16 | 16 |
| รวมสินทรัพย์ | 123,498 | 426,496 | 387,620 | 16,533 | 954,147 | 979,706 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท | ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท | กำหนดให้วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน ล้านบาท | รวมมูลค่า ตามบัญชี ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท |
|---|---|--|----------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (ต่อ) | | | | | | |
| หนี้สิน | | | | | | |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | 6,553 | - | - | - | 6,553 | 6,553 |
| หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | - | - | 22,660 | - | 22,660 | 22,660 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 572 | - | 572 | 572 |
| รวมหนี้สิน | 6,553 | - | 23,232 | - | 29,785 | 29,785 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567

| | ข้อมูล ระดับที่ 1 ล้านบาท | ข้อมูล ระดับที่ 2 ล้านบาท | ข้อมูล ระดับที่ 3 ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 9,488 | - | 9,488 |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| กองทุนรวม | 100,428 | - | - | 100,428 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| ตราสารหนี้ | - | 780,724 | 205 | 780,929 |
| ตราสารทุน | 21,042 | - | 9 | 21,051 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัด | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| กองทุนรวม | 20,078 | 10,008 | - | 30,086 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| ตราสารหนี้ | - | 2,945 | - | 2,945 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | - | - | 30,295 | 30,295 |
| ที่ดินและอาคาร | - | - | 1,120 | 1,120 |
| รวมสินทรัพย์ | 141,548 | 803,165 | 31,629 | 976,342 |
| หนี้สิน | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 2,257 | - | 2,257 |
| รวมหนี้สิน | - | 2,257 | - | 2,257 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | ข้อมูล ระดับที่ 1 ล้านบาท | ข้อมูล ระดับที่ 2 ล้านบาท | ข้อมูล ระดับที่ 3 ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 8,954 | - | 8,954 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| กองทุนรวม | 86,543 | - | - | 86,543 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| ตราสารหนี้ | - | 335,113 | 14,585 | 349,698 |
| ตราสารทุน | 75,641 | - | 8 | 75,649 |
| เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | |
| กองทุนรวม | 15,703 | 830 | - | 16,533 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | - | - | 28,001 | 28,001 |
| ที่ดินและอาคาร | - | - | 1,149 | 1,149 |
| รวมสินทรัพย์ | 177,887 | 344,897 | 43,743 | 566,527 |
| หนี้สิน | | | | |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | - | 6,553 | - | 6,553 |
| รวมหนี้สิน | - | 6,553 | - | 6,553 |

ในปี พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขามีรายการโอนเปลี่ยนระดับของเครื่องมือทางการเงินจากข้อมูลระดับที่ 2 เข้าข้อมูลระดับที่ 3 ในระหว่างปี การเปลี่ยนแปลงในเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าในระดับที่ 3 ได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

4.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมระดับที่ 1

มูลค่าด้วยวิธีธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยสาขาอ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับที่ 1

4.3 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมระดับที่ 2

ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดซึ่งมูลค่าด้วยวิธีธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดของตราสารหนี้อื่นที่มีการเสนอซื้อขายกัน

ตราสารทุนในความต้องการของตลาดซึ่งมูลค่าด้วยวิธีธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมโดยใช้ราคาปิดจากบริษัทบริหารสินทรัพย์แห่งหนึ่ง

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่าด้วยวิธีธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้จากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่าด้วยวิธีธรรมระหว่างปี

4.4 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3

การเปลี่ยนแปลงของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 และ 12 ตามลำดับ สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยใช้วิธีการต่างๆ ในการวัดมูลค่ายุติธรรม สำหรับวิธีการประเมินตามราคาตลาด (Market data approach) เป็นการวิเคราะห์ และเปรียบเทียบปัจจัยด้านขนาด ที่ตั้ง คุณภาพ และการใช้งานที่คาดไว้ กับข้อมูลการซื้อขายล่าสุดของอสังหาริมทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับสินทรัพย์ที่ประเมิน สำหรับวิธีวิเคราะห์กระแสเงินสด (Discounted cash flow approach) เป็นการอ้างอิงถึงรายได้ค่าเช่าสุทธิ รวมถึงรายได้ที่คาดว่าจะได้รับเมื่อสิ้นสุดปีสุดท้าย (Reversionary income) และสำหรับวิธีการประเมินตามต้นทุน (Cost approach) เป็นการประเมินจากต้นทุนที่จะเกิดขึ้นหากมีการทดแทนอสังหาริมทรัพย์ในสภาพการใช้ประโยชน์ ณ ปัจจุบัน

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงในเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าในระดับ 3

| | สินทรัพย์ทางการเงิน | เงินลงทุนในหลักทรัพย์ |
|---|----------------------|-----------------------|
| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
| ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม | 14,593 | 6,173 |
| <u>บวก</u> เพิ่มขึ้น | | |
| - มูลค่าตามบัญชี | - | - |
| <u>บวก</u> โอนเข้าระดับที่ 3 | | |
| - มูลค่าตามบัญชี | 2,074 | 9,250 |
| - กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5 | 2 |
| <u>หัก</u> โอนออกระดับที่ 3 | | |
| - มูลค่าตามบัญชี | (7,029) | - |
| - กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (25) | - |
| <u>หัก</u> จำหน่าย | | |
| - มูลค่าตามบัญชี | (9,004) | (852) |
| - (กำไร) ขาดทุน ที่เกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุน | 139 | (75) |
| มูลค่าตามบัญชี | 753 | 14,498 |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่ | | |
| วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (539) | - |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน | | |
| ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | 95 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 214 | 14,593 |

สาขามีนโยบายในการรับรู้การโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดเหตุการณ์หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดการโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารของสาขาได้จัดให้มีขั้นตอนการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงินรวมถึงการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 เทคนิคการประเมินและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดจะถูกเลือกเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงิน การประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 จะได้รับการตรวจทานและการอนุมัติจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงิน

สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน และที่ดินและอาคาร โดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารนั้นๆ ในขอบเขตที่เป็นไปได้ในแง่ของลักษณะอสังหาริมทรัพย์ กฎหมาย และการเงิน ซึ่งจะมีการทบทวนการประเมินทุก ๆ 6 เดือน และ 12 เดือน ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงระหว่างระดับ (ถ้ามี) ได้มีการวิเคราะห์โดยผู้บริหาร ณ วันที่รายงาน

4.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับการเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่รายงาน

ข้อมูลสรุปลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแต่ได้มีการเปิดเผยแสดงไว้ดังนี้

| | ข้อมูล ระดับ 1 ล้านบาท | ข้อมูล ระดับ 2 ล้านบาท | ข้อมูล ระดับ 3 ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | | | | |
| สินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ | - | - | 65,158 | 65,158 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | - | - | 6 | 6 |
| รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย | - | - | 65,164 | 65,164 |
| หนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย | | | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืม | - | 14,740 | - | 14,740 |
| รวมหนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย | - | 14,740 | - | 14,740 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | ข้อมูล ระดับ 1 ล้านบาท | ข้อมูล ระดับ 2 ล้านบาท | ข้อมูล ระดับ 3 ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | | | | |
| สินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | | | |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | - | 394,296 | 394,296 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | - | 16 | - | 16 |
| รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย | - | 16 | 394,296 | 394,312 |
| หนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย | | | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืม | - | 22,660 | - | 22,660 |
| รวมหนี้สินที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย | - | 22,660 | - | 22,660 |

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่สามารถวัดตามราคาตลาดที่เสนอซื้อได้ จะถูกคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดจากสูตรคำนวณมูลค่าทางการเงินที่สาขาได้จัดทำขึ้น

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

5. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้วิจารณญาณ

การประมาณการและการใช้วิจารณญาณ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

สาขามีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีและข้อสมมติฐานที่เป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชีในรอบปีบัญชีหน้า มีดังนี้

5.1 ระดับของการรวมกลุ่มและการรับรู้รายการของกลุ่มของสัญญาประกันภัย

สำหรับสัญญาที่ออกซึ่งสาขาไม่ได้ถือปฏิบัติตามวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย สาขาใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าสัญญาใดเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือเป็นสัญญาที่ไม่มีความเป็นไปได้ที่จะมีนัยสำคัญที่จะกลายเป็นสัญญาที่สร้างภาระในภายหลัง

- โดยการอ้างอิงความน่าจะเป็นของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ซึ่งหากเกิดขึ้น จะส่งผลทำให้สัญญากลายเป็นสัญญาที่สร้างภาระ
- โดยการใช้ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความสามารถในการทำกำไรสำหรับกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับระดับการรวมกลุ่มและการรับรู้รายการของกลุ่มของสัญญาประกันภัยได้ถูกอธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.11.3

5.2 การวัดมูลค่าสัญญาประกันภัยที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย

สินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับกลุ่มของสัญญาประกันภัยวัดมูลค่าจากผลรวมของกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบตามสัญญาประกันภัย (รวมถึงสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ) แสดงถึงประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต หักด้วยประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต และปรับปรุงด้วยการประมาณการค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ข้อสมมติฐานที่ใช้และเทคนิคสำหรับการประมาณการกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบ และค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินอ้างอิงจากประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริง

กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรที่รอการรับรู้ซึ่งสาขาจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการภายใต้สัญญาประกันภัยในกลุ่มจำนวนของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนถูกกำหนดโดยการระบุหน่วยความคุ้มครองในกลุ่มซึ่งการปันส่วนกำไรจากการให้บริการตามสัญญา ณ สิ้นรอบระยะเวลาเท่ากับแต่ละหน่วยความคุ้มครองที่ให้ในรอบระยะเวลาปัจจุบันและคาดว่าจะให้ในอนาคต จำนวนของหน่วยความคุ้มครองในกลุ่มคือปริมาณของการให้บริการตามสัญญาประกันภัยที่ให้แก่สัญญาในกลุ่ม ซึ่งกำหนดโดยพิจารณาเป็นรายสัญญาถึงปริมาณของผลประโยชน์ที่ให้ภายใต้สัญญาและระยะเวลาคุ้มครองที่คาดไว้ สาขาใช้วิธีการพิจารณาในการกำหนดปริมาณการให้บริการภายใต้สัญญาซึ่งจะส่งผลกระทบต่อจำนวนที่รับรู้ในงบการเงินเป็นรายได้จากการประกันภัยจากสัญญาประกันภัยที่ออก

การใช้วิธีการพิจารณาในการประเมินมูลค่าสัญญาประกันภัย (รวมถึงสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ) มีผลกระทบต่อจำนวนที่รับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจในงบการเงิน รายละเอียดเพิ่มเติมของนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ความเสี่ยงและตัวแปรที่สำคัญ ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17

5.3 การกำหนดหน่วยของความคุ้มครอง

กำไรจากการให้บริการตามสัญญาของกลุ่มสัญญาประกันภัยรับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัยในแต่ละรอบระยะเวลาตามจำนวนหน่วยของความคุ้มครองที่ให้ในรอบระยะเวลานั้น ซึ่งจะพิจารณาจากปริมาณของการให้บริการและระยะเวลาคุ้มครองที่คาดไว้

ปริมาณการให้บริการตามสัญญาประกันภัยอาจรวมถึงความคุ้มครองประกันภัย การบริการผลตอบแทนจากการลงทุน และการบริการที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน แล้วแต่กรณี ในการประเมินการให้บริการตามสัญญาประกันภัย โดยจะพิจารณาตามข้อกำหนดและลักษณะผลประโยชน์ของสัญญา

สำหรับสัญญาที่ให้ความคุ้มครองการประกันภัยเป็นส่วนใหญ่ ปริมาณการให้บริการจะถูกกำหนดจากผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์สูงสุดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของผลประโยชน์ของการลงทุนของสัญญาเป็นองค์รวม สำหรับสัญญาที่ให้บริการหลายรายการ ปริมาณการให้บริการจะพิจารณาจากผลประโยชน์ที่ให้กับผู้เอาประกัน โดยมีการถ่วงน้ำหนักสัมพัทธ์ของปัจจัยต่าง ๆ ในการคำนวณ

ระยะเวลาคุ้มครองที่คาดไว้ถูกคำนวณจากความน่าจะเป็นของการเกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยในขอบเขตที่ส่งผลกระทบต่อระยะเวลาของสัญญาประกันภัย การกำหนดระยะเวลาคุ้มครองที่คาดไว้นั้นขึ้นอยู่กับวิจรรย์ณญาณ เนื่องจากมีปริมาณการการเกิดขึ้นของค่าสินไหมทดแทนและการขาดอายุ

5.4 การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนผ่านสู่มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

สาขาปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย สำหรับรายงานประจำปีซึ่งเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 สาขาได้พิจารณาว่าสาขาไม่สามารถใช้วิธีปรับย้อนหลังสำหรับกลุ่มสัญญาบางกลุ่มในทางปฏิบัติ เนื่องจากข้อมูลบางข้อมูลในอดีตไม่ได้มีอยู่ หรือไม่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไปเพื่อให้วิธีปรับย้อนหลังได้ ดังนั้นสาขาจึงใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมสำหรับกลุ่มสัญญาเหล่านี้ สาขาใช้วิจรรย์ณญาณในการกำหนดการเปลี่ยนผ่านวิธีการเปลี่ยนผ่าน และการวัดผลกระทบจากการเปลี่ยนผ่าน ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ณ วันที่เปลี่ยนผ่าน

5.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

สาขาจะกำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องโดยใช้ราคาเสนอซื้อขาย ณ แต่ละวันที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องโดยทั่วไปจะกำหนดโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าอื่น ๆ ที่หลากหลาย เช่น ราคาที่สังเกตได้จากตลาดล่าสุด และมูลค่าที่ได้รับจากราคาเสนอซื้อปัจจุบันของเงินลงทุนที่เทียบเคียงได้ วิจรรย์ณญาณจะถูกใช้มากขึ้นในกรณีที่ว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีราคาที่สังเกตได้จากตลาดหรือหาได้ไม่บ่อยครั้ง

ระดับของการใช้วิจรรย์ณญาณที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินโดยทั่วไปมีความสัมพันธ์กับระดับความสามารถในการสังเกตราคา ความสามารถในการสังเกตราคานั้นได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงประเภทของเครื่องมือทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ออกสู่ตลาดใหม่และยังไม่ได้ออกสู่ตลาด ลักษณะเฉพาะของธุรกรรมและสภาวะตลาดทั่วไป

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

5.6 การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สาขารับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำเป็นต้องใช้โมเดลที่ซับซ้อนและข้อสมมติฐานที่สำคัญเกี่ยวกับสมมติฐานเศรษฐกิจและพฤติกรรมด้านเครดิตในอนาคต

รายการที่ต้องใช้วิจารณ์ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดทางบัญชีเกี่ยวกับการวัดค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เช่น

- การกำหนดเกณฑ์สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก
- การเลือกโมเดลและข้อสมมติฐานที่เหมาะสมสำหรับการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ
- การสร้างวิธีในการรวมข้อมูลที่เป็นเหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

5.7 มูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นๆ ในขอบเขตที่เป็นไปได้ในแง่ของลักษณะอสังหาริมทรัพย์ กฎหมาย และการเงิน ซึ่งผู้บริหารได้พิจารณาแล้วว่าการใช้งานในปัจจุบันถือเป็นการใช้ประโยชน์สูงสุดสำหรับการคำนวณมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

5.8 ผลประโยชน์พนักงาน

สาขามีข้อผูกพันทางกฎหมายและโดยอนุमानในการจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้าง สาขารับรู้มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในงบฐานะการเงิน มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกคำนวณด้วยหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจากหลายสมมติฐานทางประชากรศาสตร์และหลายข้อสมมติฐานทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราคิดลด อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และความน่าจะเป็นที่พนักงานแต่ละคนจะทำงานกับสาขาจนสิ้นสภาพความเป็นพนักงาน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
|--|----------------------|----------------------|
| เงินสดในมือ | 3 | 3 |
| เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน | 5,493 | 5,061 |
| เงินลงทุนระยะสั้น | 7,866 | 10,608 |
| รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 13,362 | 15,672 |

7. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

| | พ.ศ. 2568 มูลค่ายุติธรรม | |
|--|-----------------------------|--------------------|
| | สินทรัพย์ ล้านบาท | หนี้สิน ล้านบาท |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | | |
| - ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้ | 6,797 | 1,695 |
| - ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้ | 2,691 | 562 |
| รวมตราสารอนุพันธ์ | 9,488 | 2,257 |
| | | |
| | พ.ศ. 2567 มูลค่ายุติธรรม | |
| | สินทรัพย์ ล้านบาท | หนี้สิน ล้านบาท |
| ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง | | |
| - ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้ | 6,004 | 4,619 |
| - ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้ | 2,950 | 1,934 |
| รวมตราสารอนุพันธ์ | 8,954 | 6,553 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

พ.ศ. 2568

| ประเภทของสัญญา | วัตถุประสงค์ | จำนวนสัญญา | จำนวนเงินตามสัญญา | | มูลค่ายุติธรรมของสัญญา | | กำไร (ขาดทุน) จากการ ปรับมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท |
|--|--|------------|-------------------|---------|------------------------|---------|---|
| | | | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน | |
| | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 107 | 30,283 | 17,564 | 1,944 | 809 | 3,735 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 146 | - | - | 4,853 | 646 | 222 |
| สัญญาการซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า | บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ของพันธบัตร | 3 | - | 5,000 | - | 240 | (240) |
| รวม | | 256 | 30,283 | 22,564 | 6,797 | 1,695 | 3,717 |

พ.ศ. 2567

| ประเภทของสัญญา | วัตถุประสงค์ | จำนวนสัญญา | จำนวนเงินตามสัญญา | | มูลค่ายุติธรรมของสัญญา | | กำไร (ขาดทุน) จากการ ปรับมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท |
|--|--|------------|-------------------|---------|------------------------|---------|---|
| | | | สินทรัพย์ | หนี้สิน | สินทรัพย์ | หนี้สิน | |
| | | | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 111 | 13,025 | 34,626 | 693 | 3,293 | 2,269 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 166 | - | - | 5,311 | 1,326 | 1,503 |
| รวม | | 277 | 13,025 | 34,626 | 6,004 | 4,619 | 3,772 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

พ.ศ. 2568

| ประเภทของสัญญา | วัตถุประสงค์ | จำนวนสัญญา | จำนวนเงินตามสัญญา | | มูลค่ายุติธรรมของสัญญา | | กำไร (ขาดทุน) จากการ ปรับมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท |
|--|--|------------|----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|---|
| | | | สินทรัพย์ ล้านบาท | หนี้สิน ล้านบาท | สินทรัพย์ ล้านบาท | หนี้สิน ล้านบาท | |
| | | | | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 66 | 12,752 | 4,079 | 1,056 | 177 | 1,408 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 89 | - | - | 1,635 | 385 | (295) |
| สิทธิในการจองซื้อหุ้นออกใหม่ | | - | - | - | - | - | - |
| รวม | | 155 | 12,752 | 4,079 | 2,691 | 562 | 1,113 |

พ.ศ. 2567

| ประเภทของสัญญา | วัตถุประสงค์ | จำนวนสัญญา | จำนวนเงินตามสัญญา | | มูลค่ายุติธรรมของสัญญา | | กำไร (ขาดทุน) จากการ ปรับมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์ ล้านบาท |
|--|--|------------|----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|---|
| | | | สินทรัพย์ ล้านบาท | หนี้สิน ล้านบาท | สินทรัพย์ ล้านบาท | หนี้สิน ล้านบาท | |
| | | | | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 65 | 17,150 | 16,820 | 542 | 1,071 | 218 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 62 | - | - | 2,408 | 863 | 860 |
| ใบสำคัญแสดงสิทธิ | | - | - | - | - | - | (25) |
| รวม | | 127 | 17,150 | 16,820 | 2,950 | 1,934 | 1,053 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของสาขา ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

- 1) ผลกระทบจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|---|---|---|
| | สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ | สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ |
| | สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาการซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า | สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาการซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| สินทรัพย์ | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบปีรายงาน | | |
| ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 793 | 1,430 |
| ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | - | - |
| หนี้สิน | | |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบปีรายงาน | | |
| ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2,924 | 2,342 |
| ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน | - | - |
| รวมกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 3,717 | 3,772 |
| จำนวนเงินของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง | | |
| ในกระแสเงินสดที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน | 3,503 | 11 |
| จำนวนเงินของบัญชีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชีที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน | (180) | (209) |

หมายเหตุ

สาขาเปิดเผยเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงแยกตามฐานะ ณ วันสิ้นรอบปีรายงานเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ขณะที่ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงและการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ถูกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม

- 2) ผลกระทบจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|---|--|--------------------------------------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน ตราสารหนี้ ล้านบาท | เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ล้านบาท |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบปีรายงาน | (3,847) | (2,963) |
| ยอดคงเหลือของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและของบัญชีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชีที่ยังคงเกิดขึ้นต่อไป | (2,686) | (2,098) |
| ยอดคงเหลือของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและของบัญชีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชีที่เหลืออยู่จากความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป | (1,161) | (865) |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

- 3) ผลกระทบจากสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | | พ.ศ. 2567 | |
|--|---|--|---|--|
| | รายการที่มี การป้องกัน ความเสี่ยง แบบช่วง เวลาสัมพัทธ์ ล้านบาท | รายการที่มี การป้องกัน ความเสี่ยง แบบธุรกรรม สัมพัทธ์ ล้านบาท | รายการที่มี การป้องกัน ความเสี่ยง แบบช่วง เวลาสัมพัทธ์ ล้านบาท | รายการที่มี การป้องกัน ความเสี่ยง แบบธุรกรรม สัมพัทธ์ ล้านบาท |
| สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง | | | | |
| ในกระแสเงินสด | | | | |
| ยอดคงเหลือต้นปี | (4,639) | - | (2,353) | - |
| ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกัน ความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นในรอบปีรายงาน | (4,017) | 240 | (2,297) | - |
| การปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ ไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับรอบปีรายงาน | 3,503 | - | 11 | - |
| ยอดคงเหลือสิ้นปี | (5,153) | 240 | (4,639) | - |
| ต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี | | | | |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 691 | - | 1,318 | - |
| ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความ เสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในรอบปีรายงาน | 338 | - | (418) | - |
| การปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ไปยัง กำไรหรือขาดทุนสำหรับรอบปีรายงาน | (180) | - | (209) | - |
| ยอดคงเหลือสิ้นปี | 849 | - | 691 | - |

หมายเหตุ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชีเกี่ยวข้องกับสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแบบช่วงเวลาสัมพัทธ์ และสัญญาการซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้าที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแบบธุรกรรมสัมพัทธ์

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

4) จำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดของสัญญาตราสารอนุพันธ์ แสดงได้ดังนี้

| | ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท | 1 - 5 ปี ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี ล้านบาท |
|--|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | | | |
| จำนวนเงินตามสัญญา | (1,047) | (5,084) | (11,833) |
| อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ดอลลาร์สหรัฐ) | 31.58 | 32.07 | 33.17 |
| อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ยูโร) | 37.50 | 37.53 | 37.48 |
| อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (ช่วง) | ร้อยละ 0.73 - 9.75 | ร้อยละ 0.72 - 9.75 | ร้อยละ 0.72 - 8.50 |
| สัญญาการซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า | | | |
| จำนวนเงินตามสัญญา | - | 5,000 | - |
| ราคาเฉลี่ย | - | ร้อยละ 2.21 | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | | | |
| จำนวนเงินตามสัญญา | (1,716) | (6,641) | (12,919) |
| อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ดอลลาร์สหรัฐ) | 33.65 | 33.51 | 33.94 |
| อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ยูโร) | 35.67 | 34.52 | 36.49 |
| อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (ช่วง) | ร้อยละ 1.89 - 10.08 | ร้อยละ 0.58 - 9.75 | ร้อยละ 0.58 - 9.75 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

8. สินทรัพย์ทางการเงิน/เงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดสินทรัพย์ทางการเงิน/เงินลงทุนในหลักทรัพย์มีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|--|-----------|-----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ | 835,374 | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน | 21,051 | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินกองทุนรวม | 130,514 | - |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 86,543 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | 425,347 |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | 368,737 |
| เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน | - | 16,533 |
| รวม | 986,939 | 897,160 |

สาขามีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|--|-----------|-----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากสินทรัพย์ทางการเงิน | 29,027 | - |
| สิ่งตอบแทนจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน | 130,645 | - |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน | 3,509 | - |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน | - | 27,398 |
| สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุน | - | 107,090 |
| กำไรจากการขายเงินลงทุน | - | 5 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 สาขามีพันธบัตรและตั๋วสัญญาใช้เงินที่วางไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 245,479 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: 219,644 ล้านบาท)

8.1 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

8.1.1 การจัดประเภทของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | พ.ศ. 2568 | |
|---|--|---------------------------|
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท |
| ตราสารหนี้ที่ต้องวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 481 | 429 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 2,401 | 2,516 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 63 | - |
| รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,945 | 2,945 |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 548,470 | 655,361 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 21,637 | 22,631 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 107,499 | 102,937 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 103,323 | - |
| รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 780,929 | 780,929 |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 51,500 | 65,158 |
| รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 51,500 | 65,158 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ | 835,374 | 849,032 |

8.1.2 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนมีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | | | |
|--|------------|----------|-----------|---------|
| | ครบกำหนด | | | รวม |
| | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 4,632 | 418 | 515,458 | 520,508 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | - | 130 | 27,832 | 27,962 |
| รวม | 4,632 | 548 | 543,290 | 548,470 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 2 | 1 | 106,888 | 106,891 |
| รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 4,634 | 549 | 650,178 | 655,361 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | | | | |
| หุ้นกู้ | 1,230 | 7,487 | 12,920 | 21,637 |
| รวม | 1,230 | 7,487 | 12,920 | 21,637 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 6 | 299 | 689 | 994 |
| รวมตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1,236 | 7,786 | 13,609 | 22,631 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | - | 894 | 15,677 | 16,571 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | 110 | 1,417 | 5,778 | 7,305 |
| หุ้นกู้ | 4,186 | 5,060 | 74,377 | 83,623 |
| รวม | 4,296 | 7,371 | 95,832 | 107,499 |
| <u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (390) | (1,335) | (2,837) | (4,562) |
| รวมตราสารหนี้ต่างประเทศ | 3,906 | 6,036 | 92,995 | 102,937 |
| รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 9,776 | 14,371 | 756,782 | 780,929 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | พ.ศ. 2568 | | | |
|---|------------|----------|-----------|---------|
| | ครบกำหนด | | | รวม |
| | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | |
| <u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u> | | | | |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | - | 9,000 | 42,500 | 51,500 |
| รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 9,000 | 42,500 | 51,500 |
| รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | 9,000 | 42,500 | 51,500 |
| | | | | |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน | | | | |
| <u>ตราสารหนี้ภาคเอกชน</u> | | | | |
| หุ้นกู้ | 100 | - | 381 | 481 |
| <u> บวกล (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง</u> | (100) | - | 48 | (52) |
| รวมตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | - | 429 | 429 |
| | | | | |
| <u>ตราสารหนี้ต่างประเทศ</u> | | | | |
| หุ้นกู้ | - | - | 2,401 | 2,401 |
| | | | | |
| รวม | - | - | 2,401 | 2,401 |
| <u>บวกล กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง</u> | - | - | 115 | 115 |
| | | | | |
| รวมตราสารหนี้ต่างประเทศ | - | - | 2,516 | 2,516 |
| รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน | - | - | 2,945 | 2,945 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ | 9,776 | 23,371 | 802,227 | 835,374 |

8.1.3 การจัดประเภทตามความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

8.1.3.1 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | พ.ศ. 2568 | |
|--|---|---|
| | มูลค่ายุติธรรม ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท | ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ มูลค่ายุติธรรม ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท |
| ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) | 780,850 | 236 |
| ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) | 79 | 1,327 |
| รวม | 780,929 | 1,563 |

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการกระทบยอดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 มีดังนี้

| | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับ | | | รวม ล้านบาท |
|---|---|--|--|----------------|
| | ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ภายใน 12 เดือน ล้านบาท | ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า ล้านบาท | ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า ล้านบาท | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 | 222 | - | 2,747 | 2,969 |
| รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี | 73 | - | (141) | (68) |
| จำหน่ายและครบกำหนดในระหว่างปี | (59) | - | (1,279) | (1,338) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | 236 | - | 1,327 | 1,563 |

8.1.3.2 ตารางหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

| | พ.ศ. 2568 | | |
|---|--------------------------------------|--|---------------------------|
| | มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น ล้านบาท | ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท | มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท |
| ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) | 51,500 | - | 51,500 |
| รวม | 51,500 | - | 51,500 |

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สาขาพิจารณาว่าเงินลงทุนซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน

8.2 สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

8.2.1 การจัดประเภทของตราสารทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | พ.ศ. 2568 | |
|---|--|---------------------------|
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท |
| ตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| ตราสารทุน | 16,523 | 21,051 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 4,528 | - |
| รวมตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 21,051 | 21,051 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน | 21,051 | 21,051 |

สาขากำหนดสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุนให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจากไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า

ในปี พ.ศ. 2568 สาขารับรู้ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีจำนวน 6,277 ล้านบาท ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ในปี พ.ศ. 2568 สาขาตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอันเนื่องมาจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวตามนโยบายการลงทุน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | | |
|---|--|------------------------|---------------------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม ณ วันตัดรายการ พันบาท | เงินปันผลรับ พันบาท | กำไรสะสมจาก การตัดรายการ พันบาท |
| ตราสารทุนในประเทศ - หุ้นสามัญจดทะเบียน | 54,496 | 186 | 314 |
| ตราสารทุนในประเทศ - หุ้นสามัญที่ไม่ได้จดทะเบียน | - | - | - |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน | 54,496 | 186 | 314 |

ในปี พ.ศ. 2568 สาขารับรู้เงินปันผลจากสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรายได้จากการลงทุนในกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

| | พ.ศ. 2568 พันบาท |
|---|---------------------|
| ตราสารทุนในประเทศ - หุ้นสามัญจดทะเบียน | 2,292 |
| ตราสารทุนในประเทศ - หุ้นสามัญที่ไม่ได้จดทะเบียน | - |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน | 2,292 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

8.3 สินทรัพย์ทางการเงินกองทุนรวม

8.3.1 การจัดประเภทของกองทุนรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | พ.ศ. 2568 | |
|--|--|---------------------------|
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท |
| กองทุนรวมที่ต้องวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | |
| กองทุนรวม | 93,589 | 100,428 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 6,839 | - |
| รวมกองทุนรวมที่ต้องวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 100,428 | 100,428 |
| กองทุนรวมที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | |
| กองทุนรวม | 28,452 | 30,086 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 1,634 | - |
| รวมกองทุนรวมที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 30,086 | 30,086 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินกองทุนรวม | 130,514 | 130,514 |

8.4 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท |
|--|----------------------|
| กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 69,841 |
| จัดประเภทกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน | 2,266 |
| รับรู้เงินปันผลรับจากตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกำไรหรือขาดทุน | 2,478 |
| รับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน | |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกำไรหรือขาดทุน | 147 |
| รวม | 74,732 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 |
|---------------------------|-----------|
| | ล้านบาท |
| กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุน | 6,498 |
| รวม | 6,498 |

8.5 การจัดประเภทของเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ตามนโยบายการบัญชีเดิม

| | พ.ศ. 2567 | |
|---|--|---------------------------|
| | ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท |
| <u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</u> | | |
| กองทุนรวม | 1 | 1 |
| สินทรัพย์ลงทุนสำหรับผู้เอาประกันภัย | 83,134 | 86,542 |
| รวม | 83,135 | 86,543 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 3,408 | - |
| รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 86,543 | 86,543 |
| <u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u> | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 226,987 | 241,399 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 44,297 | 42,940 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 73,484 | 65,359 |
| ตราสารทุน | 63,075 | 75,649 |
| รวม | 407,843 | 425,347 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 17,697 | - |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารทุน | (193) | - |
| รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 425,347 | 425,347 |
| <u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</u> | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 368,737 | 394,296 |
| รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 368,737 | 394,296 |
| <u>เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</u> | | |
| กองทุนรวม | 17,022 | 16,533 |
| รวม | 17,022 | 16,533 |
| <u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (489) | - |
| รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 16,533 | 16,533 |
| รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 897,160 | 922,719 |

8.5.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนมีดังนี้

| | พ.ศ. 2567 | | | |
|--|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------|
| | ครบกำหนด | | | รวม ล้านบาท |
| | ภายใน 1 ปี ล้านบาท | 1 - 5 ปี ล้านบาท | เกิน 5 ปี ล้านบาท | |
| <u>ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม</u> | | | | |
| <u>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u> | | | | |
| <u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u> | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 9,278 | 770 | 189,401 | 199,449 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | - | 132 | 27,406 | 27,538 |
| รวม | 9,278 | 902 | 216,807 | 226,987 |
| <u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | - | 4 | 14,408 | 14,412 |
| รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 9,278 | 906 | 231,215 | 241,399 |
| <u>ตราสารหนี้ภาคเอกชน</u> | | | | |
| <u>หุ้นกู้</u> | 7,254 | 19,176 | 17,867 | 44,297 |
| รวม | 7,254 | 19,176 | 17,867 | 44,297 |
| <u>บวก</u> (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (724) | 234 | (767) | (1,257) |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า | (100) | - | - | (100) |
| รวมตราสารหนี้ภาคเอกชน | 6,430 | 19,410 | 17,100 | 42,940 |
| <u>ตราสารหนี้ต่างประเทศ</u> | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 819 | 361 | 13,257 | 14,437 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | 738 | 1,920 | 6,211 | 8,869 |
| <u>หุ้นกู้</u> | 2,677 | 9,551 | 37,950 | 50,178 |
| รวม | 4,234 | 11,832 | 57,418 | 73,484 |
| <u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | (744) | (2,095) | (5,286) | (8,125) |
| รวมตราสารหนี้ต่างประเทศ | 3,490 | 9,737 | 52,132 | 65,359 |
| รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | | | |
| <u>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</u> | 19,198 | 30,053 | 300,447 | 349,698 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | พ.ศ. 2567 | | | |
|--|------------|----------|-----------|---------|
| | ครบกำหนด | | | รวม |
| | ภายใน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | | | | |
| <u>หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ</u> | | | | |
| พันธบัตรรัฐบาล | - | - | 315,519 | 315,519 |
| พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ | - | - | 1,718 | 1,718 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | - | 9,000 | 42,500 | 51,500 |
| รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 9,000 | 359,737 | 368,737 |
| รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | - | 9,000 | 359,737 | 368,737 |
| รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ | 19,198 | 39,053 | 660,184 | 718,435 |

8.5.2 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | พ.ศ. 2567 | |
|---|---------------------------|------------------------------|
| | ค่าเผื่อผลขาดทุน | |
| | มูลค่ายุติธรรม | ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ |
| | ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | มูลค่ายุติธรรม |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ | | |
| ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) | 349,471 | 223 |
| ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) | 227 | 2,746 |
| รวม | 349,698 | 2,969 |

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการกระทบยอดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 มีดังนี้

| | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น วัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับ | | | รวม ล้านบาท |
|--|--|--|--|----------------|
| | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นภายใน อายุสัญญาแต่ยัง 12 เดือน ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิดการด้อยค่า ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า ล้านบาท | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 | 243 | - | 2,744 | 2,987 |
| รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต เพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี | 13 | - | 2 | 15 |
| จำหน่ายและครบกำหนดในระหว่างปี | (33) | - | - | (33) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | 223 | - | 2,746 | 2,969 |

8.5.3 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

| | พ.ศ. 2567 | | |
|--|--------------------------------------|--|---------------------------|
| | มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น ล้านบาท | ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ล้านบาท | มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท |
| ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) | 368,737 | - | 368,737 |
| รวม | 368,737 | - | 368,737 |

8.5.4 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

| | พ.ศ. 2567 |
|---|---------------|
| | ล้านบาท |
| กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 14,933 |
| จัดประเภทขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน | (1,020) |
| รับรู้เงินปันผลรับจากตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2,852 |
| รับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกำไรหรือขาดทุน | (18) |
| รวม | 16,747 |

เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

| | พ.ศ. 2567 |
|---------------------------|--------------|
| | ล้านบาท |
| กำไรที่รับรู้ในกำไรขาดทุน | 4,020 |
| รวม | 4,020 |

9. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

สาขามีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมอย่างไม่มีสาระสำคัญ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีโดยวิธีราคาทุน มีดังนี้

| บริษัทร่วม | ประเภทธุรกิจ | สัดส่วนความเป็นเจ้าของ | | วิธีราคาทุน | |
|----------------------------|------------------------------|------------------------|-----------|-------------|------------|
| | | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | | ร้อยละ | ร้อยละ | ล้านบาท | ล้านบาท |
| บริษัท เอไอเอ เวลเนส จำกัด | อสังหาริมทรัพย์ และการบริการ | 49 | 49 | 172 | 172 |
| รวม | | | | 172 | 172 |

สาขาได้รับอนุมัติในการถือส่วนได้เสียในบริษัท เอไอเอ เวลเนส จำกัด จำนวนร้อยละ 49 จากกรรมการประกันภัย ปัจจุบันคือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยในปี พ.ศ. 2534 สาขาไม่ได้แสดงงบการเงินแยกต่างหากตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุด (เอไอเอ กรุ๊ป) ได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เพื่อนำเสนองบการเงินรวมและเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ซึ่งเป็นไปตามข้อยกเว้นที่อนุญาตตามมาตรฐานการบัญชีของไทยฉบับที่ 28 เรื่อง "เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า"

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

10. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับมีรายละเอียดดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | | พ.ศ. 2567 | |
|---|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
| | เงินต้น ล้านบาท | ดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท | เงินต้น ล้านบาท | ดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท |
| <u>เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน</u> | | | | |
| เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Stage 1) | 5 | - | 8 | - |
| เงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Stage 2) | - | - | 1 | - |
| เงินให้กู้ยืมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) | 13 | - | 12 | - |
| รวม | 18 | - | 21 | - |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (4) | - | (5) | - |
| เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - สุทธิ | 14 | - | 16 | - |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | 14 | - | 16 | - |

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการกระหนยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 มีดังนี้

| | ล้านบาท |
|---|---------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 | 5 |
| รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตลดลงในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี | (1) |
| กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | 4 |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 | 7 |
| รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตลดลงในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี | - |
| กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต | (2) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | 5 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

11. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

| | พ.ศ. 2568 | | | | | |
|-----------------------------|------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|--|
| | ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| | สำหรับปี | | | | | |
| | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้นจากการ | | ผลกำไร (ขาดทุน) | ยอดสิ้นปี | |
| | 1 มกราคม | ซื้อและการรวม | จัดประเภท | จากการ | 31 ธันวาคม | |
| | พ.ศ. 2568 | รายการในภายหลัง | รายการใหม่ | ปรับมูลค่า | พ.ศ. 2568 | |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| ที่ดิน | 14,899 | - | - | 313 | 15,212 | |
| อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง | 13,102 | 2,260 | - | (279) | 15,083 | |
| รวม | 28,001 | 2,260 | - | 34 | 30,295 | |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2567

ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม

สำหรับปี

| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท | เพิ่มขึ้นจากการ ซื้อและการรวม รายการในภายหลัง ล้านบาท | ตัดจำหน่าย ล้านบาท | จัดประเภท รายการใหม่ ล้านบาท | ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ ปรับมูลค่า ล้านบาท | ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
|-----------------------------|--|--|-----------------------|------------------------------------|--|---|
| ที่ดิน | 15,334 | 22 | - | - | (457) | 14,899 |
| อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง | 11,560 | 1,094 | (7) | - | 455 | 13,102 |
| รวม | 26,894 | 1,116 | (7) | - | (2) | 28,001 |

ในปี พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน วิธีการและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 1,054 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: 1,077 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยตรง (รวมค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมและบำรุงรักษา) ที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 366 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: 340 ล้านบาท)

11.1 ค่าเช่าที่จะได้รับตามสัญญาเช่า

สาขามีค่าเช่าที่จะได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด มีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
|------------------|----------------------|----------------------|
| ครบกำหนด | | |
| ภายใน 1 ปี | 806 | 724 |
| ระหว่าง 1 - 2 ปี | 503 | 530 |
| ระหว่าง 2 - 3 ปี | 213 | 227 |
| ระหว่าง 3 - 4 ปี | 50 | 79 |
| ระหว่าง 4 - 5 ปี | 37 | 58 |
| เกิน 5 ปี | 81 | 141 |
| รวม | 1,690 | 1,759 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

พ.ศ. 2568

| | ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่ | | | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | | |
|--|--|-----------|------------|---------|------|---|---|--|-------------------|------------|---------|--------------------|---|----------------------------|
| | สำหรับปี | | | | | | สำหรับปี | | | | | | | |
| | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท | เพิ่มขึ้น | ตัดจำหน่าย | จำหน่าย | โอน | ส่วนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการ ดีราคาใหม่ | ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท | ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท | ค่าเสื่อม ราคา | ตัดจำหน่าย | จำหน่าย | ปรับปรุง จากการ | ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ |
| ที่ดิน | 472 | - | - | - | - | 5 | 477 | - | - | - | - | - | - | 477 |
| อาคารและส่วนปรับปรุง เครื่องตกแต่งติดตั้ง | 677 | - | - | - | - | (34) | 643 | - | 83 | - | - | (83) | - | 643 |
| และอุปกรณ์ | 1,469 | 20 | (1) | (16) | 30 | - | 1,502 | 1,356 | 40 | (1) | (16) | - | 1,379 | 123 |
| คอมพิวเตอร์ | 954 | 33 | (3) | (41) | - | - | 943 | 896 | 36 | (3) | (41) | - | 888 | 55 |
| ยานพาหนะ | 35 | - | - | (5) | - | - | 30 | 29 | 3 | - | (5) | - | 27 | 3 |
| งานระหว่างก่อสร้าง | 7 | 31 | - | - | (37) | - | 1 | - | - | - | - | - | - | 1 |
| รวม | 3,614 | 84 | (4) | (62) | (7) | (29) | 3,596 | 2,281 | 162 | (4) | (62) | (83) | 2,294 | 1,302 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | พ.ศ. 2567 | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|------------------|--------------|-------------|------------|----------------------|--------------------|---------------|------------|--------------|-------------|----------------------|-------------------------|--------------|
| | ราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่ | | | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | | | |
| | สำหรับปี | | | | | | สำหรับปี | | | | | | | |
| | ยอดต้นปี | ส่วนที่เพิ่มขึ้น | | | | | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี | ปรับปรุง | | | ยอดสิ้นปี | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | |
| 1 มกราคม พ.ศ. 2567 | เพิ่มขึ้น | ตัดจำหน่าย | จำหน่าย | โอน | ตีราคาใหม่ | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | 1 มกราคม พ.ศ. 2567 | ค่าเสื่อมราคา | ตัดจำหน่าย | จำหน่าย | ตีราคาใหม่ | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | | |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| ที่ดิน | 467 | - | - | - | - | 5 | 472 | - | - | - | - | - | - | 472 |
| อาคารและส่วนปรับปรุง เครื่องตกแต่งติดตั้ง | 701 | - | - | - | - | (24) | 677 | - | 73 | - | - | (73) | - | 677 |
| และอุปกรณ์ | 1,443 | 6 | (38) | - | 58 | - | 1,469 | 1,356 | 39 | (39) | - | - | 1,356 | 113 |
| คอมพิวเตอร์ | 1,037 | 40 | (92) | (31) | - | - | 954 | 983 | 35 | (91) | (31) | - | 896 | 58 |
| ยานพาหนะ | 34 | 4 | - | (3) | - | - | 35 | 30 | 2 | - | (3) | - | 29 | 6 |
| งานระหว่างก่อสร้าง | 27 | 38 | - | - | (58) | - | 7 | - | - | - | - | - | - | 7 |
| รวม | 3,709 | 88 | (130) | (34) | - | (19) | 3,614 | 2,369 | 149 | (130) | (34) | (73) | 2,281 | 1,333 |

ในปี พ.ศ. 2568 และ พ.ศ. 2567 สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร เทคนิคการประเมินและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

หากที่ดินและอาคารแสดงตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 มูลค่าตามบัญชีจะเท่ากับ 53 ล้านบาท และ 45 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: 53 ล้านบาท และ 48 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิในช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ค่าลิขสิทธิ์ และสิทธิการใช้ มีรายละเอียด ดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | | | | | | | | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ล้านบาท |
|--------------------|-----------------------|-----------|------------|---------|---------|-------------------|-----------|---------------|------------|---------|-----------|------------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | | |
| | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | | | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | | ยอดสิ้นปี | |
| | 1 มกราคม พ.ศ. 2568 | เพิ่มขึ้น | ตัดจำหน่าย | จำหน่าย | โอน | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2568 | ค่าตัดจำหน่าย | ตัดจำหน่าย | จำหน่าย | พ.ศ. 2568 | |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 3,874 | 4 | (153) | - | 761 | 4,486 | 1,559 | 509 | (137) | - | 1,931 | 2,555 |
| อื่น ๆ | 1,193 | - | - | - | - | 1,193 | 126 | 65 | - | - | 191 | 1,002 |
| งานระหว่างทำ | 743 | 267 | (18) | - | (761) | 231 | - | - | - | - | - | 231 |
| รวม | 5,810 | 271 | (171) | - | - | 5,910 | 1,685 | 574 | (137) | - | 2,122 | 3,788 |

| | พ.ศ. 2567 | | | | | | | | | | | สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ล้านบาท |
|--------------------|-----------------------|-----------|------------|---------|---------|-------------------|-----------|---------------|------------|---------|-----------|------------------------------------|
| | ราคาทุน | | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | | |
| | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | | | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | | ยอดสิ้นปี | |
| | 1 มกราคม พ.ศ. 2567 | เพิ่มขึ้น | ตัดจำหน่าย | จำหน่าย | โอน | พ.ศ. 2567 | พ.ศ. 2567 | ค่าตัดจำหน่าย | ตัดจำหน่าย | จำหน่าย | พ.ศ. 2567 | |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์ | 4,010 | 6 | (610) | (22) | 490 | 3,874 | 1,793 | 398 | (610) | (22) | 1,559 | 2,315 |
| อื่น ๆ | 1,163 | 30 | - | - | - | 1,193 | 59 | 67 | - | - | 126 | 1,067 |
| งานระหว่างทำ | 793 | 440 | - | - | (490) | 743 | - | - | - | - | - | 743 |
| รวม | 5,966 | 476 | (610) | (22) | - | 5,810 | 1,852 | 465 | (610) | (22) | 1,685 | 4,125 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

| | (ปรับปรุงใหม่) สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษี เงินได้รอการ ตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท | | (ปรับปรุงใหม่) สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษี เงินได้รอการ ตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท | | เพิ่ม(ลด) ในกำไร หรือ ขาดทุน ล้านบาท | | เพิ่ม(ลด)ใน กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ของสาขา ล้านบาท | | สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษี เงินได้รอการ ตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท |
|---------------------------|--|------|--|---------|--|--|--|--|--|
| | ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบาย การบัญชี ล้านบาท | | ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบาย การบัญชี ล้านบาท | | เพิ่ม(ลด)ใน กำไรหรือ ขาดทุน ล้านบาท | เพิ่ม(ลด)ใน กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ของสาขา ล้านบาท | เพิ่ม(ลด)ใน กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ของสาขา ล้านบาท | | |
| สำหรับปีสิ้นสุด | | | | | | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ | | | | | | | | | |
| เครื่องมือทางการเงิน | (9,646) | (39) | (9,685) | (764) | (13,430) | (78) | (23,957) | | |
| ค่าใช้จ่ายในการได้มาที่รอ | | | | | | | | | |
| การตัดบัญชี | 14,673 | - | 14,673 | 2,574 | - | - | 17,247 | | |
| สินทรัพย์ (หนี้สิน) จาก | | | | | | | | | |
| สัญญาประกันภัย | | | | | | | | | |
| และสัญญาประกันภัยต่อ | (2,732) | - | (2,732) | (1,448) | 12,870 | - | 8,690 | | |
| ประมาณการค่าใช้จ่าย | 964 | - | 964 | 35 | 59 | - | 1,058 | | |
| อื่น ๆ | (1,410) | - | (1,410) | (459) | (14) | - | (1,883) | | |
| รวม | 1,849 | (39) | 1,810 | (62) | (515) | (78) | 1,155 | | |

| | (ตามที่รายงาน ไว้ตามเดิม) | | (ปรับปรุงใหม่) | | (ปรับปรุงใหม่) | | สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
|---------------------------|--|---|--|--|---|---------|---|
| | สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท | ผลกระทบ จากการ เปลี่ยนแปลง นโยบาย การบัญชี ล้านบาท | สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท | เพิ่ม(ลด)ใน กำไรหรือ ขาดทุน ล้านบาท | เพิ่ม(ลด)ใน กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ล้านบาท | | |
| สำหรับปีสิ้นสุด | | | | | | | |
| การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ | | | | | | | |
| เงินลงทุน | (5,912) | - | (5,912) | 58 | (3,792) | (9,646) | |
| ค่าใช้จ่ายในการได้มาที่รอ | | | | | | | |
| การตัดบัญชี | (4,850) | 16,676 | 11,826 | 2,847 | - | 14,673 | |
| สินทรัพย์ (หนี้สิน) จาก | | | | | | | |
| สัญญาประกันภัย | | | | | | | |
| และสัญญาประกันภัยต่อ | (9,029) | (2,766) | (11,795) | (2,167) | 11,230 | (2,732) | |
| ประมาณการค่าใช้จ่าย | 887 | - | 887 | 14 | 63 | 964 | |
| อื่น ๆ | (3,400) | 1,718 | (1,682) | 285 | (13) | (1,410) | |
| รวม | (22,304) | 15,628 | (6,676) | 1,037 | 7,488 | 1,849 | |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

15. สินทรัพย์อื่น

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| เงินมัดจำ (หมายเหตุ 28 (ข)) | 90 | 92 |
| ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 28 (ข)) | 68 | 78 |
| เงินค้างรับจากการขายเงินลงทุน | 873 | 532 |
| เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ | 42 | 2,466 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ (หมายเหตุ 28 (ข)) | 1,194 | 1,295 |
| อื่น ๆ (หมายเหตุ 28 (ข)) | 336 | 481 |
| รวม | 2,603 | 4,944 |

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือเงินประกันที่ทางสาขาวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์กับสถาบันการเงิน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

15.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

| | พ.ศ. 2568 | | | | | | | | | | | | | สินทรัพย์ สิทธิการใช้ |
|----------------------|-----------|----------------|-----------|------------|-------------------|----------|-------------|---------|------------|------------------------|----------|------------|---------|--------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม | | | | |
| | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | |
| | 1 มกราคม | การเปลี่ยนแปลง | ส่วนที่ลด | 31 ธันวาคม | 1 มกราคม | การ | ปรับปรุง | จาก | 31 ธันวาคม | 1 มกราคม | ขาดทุน | 31 ธันวาคม | | |
| | พ.ศ. 2568 | เพิ่มขึ้น | ในสัญญา | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2568 | ตัด | เปลี่ยนแปลง | ใหม่ | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2568 | ด้อยค่า | พ.ศ. 2568 | | |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| ที่ดิน | 783 | - | - | (7) | 776 | - | 22 | - | (22) | - | - | - | - | 776 |
| อาคารและส่วนปรับปรุง | 951 | 19 | - | - | 970 | 453 | 96 | - | - | 549 | 66 | - | 66 | 355 |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 83 | 2 | (7) | - | 78 | 7 | 11 | - | - | 18 | - | - | - | 60 |
| อื่น ๆ | 4 | - | - | - | 4 | - | 1 | - | - | 1 | - | - | - | 3 |
| รวม | 1,821 | 21 | (7) | (7) | 1,828 | 460 | 130 | - | (22) | 568 | 66 | - | 66 | 1,194 |

| | พ.ศ. 2567 | | | | | | | | | | | | | สินทรัพย์ สิทธิการใช้ |
|----------------------|-----------|----------------|-----------|------------|-------------------|----------|-------------|---------|------------|------------------------|----------|------------|---------|--------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | | | ค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม | | | | |
| | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี | สำหรับปี | | |
| | 1 มกราคม | การเปลี่ยนแปลง | ส่วนที่ลด | 31 ธันวาคม | 1 มกราคม | การ | ปรับปรุง | จาก | 31 ธันวาคม | 1 มกราคม | ขาดทุน | 31 ธันวาคม | | |
| | พ.ศ. 2567 | เพิ่มขึ้น | ในสัญญา | พ.ศ. 2567 | พ.ศ. 2567 | ตัด | เปลี่ยนแปลง | ใหม่ | พ.ศ. 2567 | พ.ศ. 2567 | ด้อยค่า | พ.ศ. 2567 | | |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | |
| ที่ดิน | 790 | - | - | (7) | 783 | - | 21 | - | (21) | - | - | - | - | 783 |
| อาคารและส่วนปรับปรุง | 881 | 97 | (27) | - | 951 | 363 | 94 | (4) | - | 453 | 66 | - | 66 | 432 |
| อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | - | 83 | - | - | 83 | - | 7 | - | - | 7 | - | - | - | 76 |
| อื่น ๆ | 2 | 2 | - | - | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| รวม | 1,673 | 182 | (27) | (7) | 1,821 | 363 | 122 | (4) | (21) | 460 | 66 | - | 66 | 1,295 |

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20.1

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ประกอบด้วยค่าเช่าจากสัญญาเช่าระยะสั้นและค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ โดยค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญ

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

16. เงินกู้ยืม

รายละเอียดเงินกู้ยืมแสดงได้ ดังนี้

เงินกู้ยืมระยะสั้น

| | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | | 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | |
|--|----------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| | เงินต้น ล้านบาท | ดอกเบี้ย ค้างจ่าย ล้านบาท | เงินต้น ล้านบาท | ดอกเบี้ย ค้างจ่าย ล้านบาท |
| เงินกู้ยืมจากการทำธุรกรรมขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาซื้อคืน (Repo) | 14,740 | 5 | 22,660 | 19 |
| รวม | 14,740 | 5 | 22,660 | 19 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 สาขาทำธุรกรรมขายพันธบัตรรัฐบาลโดยมีสัญญาซื้อคืนกับธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นหลักประกันการกู้ยืมเงินในจำนวนเดียวกัน ราคาตราของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีมูลค่า 12,921 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: 20,996 ล้านบาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเงินกู้ยืมเงิน ร้อยละ 1.28 ต่อปี

ดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงรวมไว้ภายใต้รายการ “หนี้สินอื่น” ในงบฐานะการเงิน

17. สัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

17.1 รายได้จากการประกันภัย

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|----------------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
| สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการบันทึบบัญชีประกันภัย | | |
| กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้จากการให้บริการ | 12,884 | 12,270 |
| การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | 887 | 806 |
| ค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่น | 15,804 | 14,553 |
| จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ | 29,575 | 27,629 |
| การได้รับคืนกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย | 2,867 | 2,278 |
| สัญญาซึ่งวัดมูลค่าภายใต้วิธีการบันทึบบัญชีประกันภัย | 58,802 | 53,693 |
| รวมรายได้จากการประกันภัย | 91,244 | 83,600 |
| รายได้จากการประกันภัยสามารถแยกได้ ดังนี้ | | |
| - สัญญาที่วัดมูลค่าภายใต้วิธีมูลค่ายุติธรรม | 11,595 | 14,821 |
| - สัญญาอื่น ๆ | 79,649 | 68,779 |
| รวมรายได้จากการประกันภัย | 91,244 | 83,600 |

17.2 ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|----------------|---------------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์จากกรมธรรม์ | 43,208 | 41,490 |
| ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระ | 240 | 8 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่น | 7,334 | 6,705 |
| การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย หรือการรับรู้เมื่อเกิดขึ้นในกำไรขาดทุนระหว่างปี | 20,426 | 18,512 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | 71,208 | 66,715 |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยสามารถแยกได้ ดังนี้ | | |
| - สัญญาซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย | 19,162 | 16,285 |
| - สัญญาซึ่งวัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย | 52,046 | 50,430 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | 71,208 | 66,715 |

17.3 รายการเคลื่อนไหวในยอดคงเหลือ

การกระทบยอดต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าสุทธิตามบัญชีของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปีอันเป็นผลมาจากกระแสเงินสดและจำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สาขานำเสนอตารางแยกการวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวในหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่และการเคลื่อนไหวของหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วไปยังรายการในงบกำไรขาดทุน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนการรายงานการกระทบที่สองจะเป็นการกระทบยอดของสัญญาซึ่งวัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี่ยงประกันภัย ซึ่งจะแยกกันวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของการประมาณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต การปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน และกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

การประมาณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตจากสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้แสดงถึงความเสี่ยงสูงสุดของสาขาต่อความเสี่ยงด้านเครดิตจากสัญญาดังกล่าว

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายงานการวิเคราะห์หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วของสัญญาประกันภัยซึ่งวัดมูลค่าภายใต้วิธีการบันทึบบัญชีประกันภัย

| | พ.ศ. 2568 | | | ล้านบาท |
|--|---|-------------------------------------|--|----------|
| | หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครองที่เหลืออยู่ | | หนี้สินสำหรับ ค่าสินไหม ทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว | |
| | ไม่รวม องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ขาดทุน | องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ขาดทุน | | |
| สัญญาประกันภัยที่ออก | | | | รวม |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | 749,474 | 15 | 2,157 | 751,646 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิต้นปี | 749,474 | 15 | 2,157 | 751,646 |
| รายได้จากการประกันภัย | (32,442) | - | - | (32,442) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่น | - | (14) | 17,129 | 17,115 |
| ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุน | - | 254 | - | 254 |
| การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย | 2,867 | - | - | 2,867 |
| การปรับปรุงหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น | - | - | (1,074) | (1,074) |
| รวมค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | 2,867 | 240 | 16,055 | 19,162 |
| องค์ประกอบที่เป็นการลงทุน | (55,000) | - | 55,000 | - |
| ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย | (84,575) | 240 | 71,055 | (13,280) |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ | 86,905 | 1 | 16 | 86,922 |
| รวมการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 2,330 | 241 | 71,071 | 73,642 |
| กระแสเงินสด | | | | |
| เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันโดยตรง | 118,080 | - | - | 118,080 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่นจ่ายแล้ว | - | - | (84,981) | (84,981) |
| กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยจ่ายแล้ว | (25,828) | - | - | (25,828) |
| อื่น ๆ | - | - | 14,327 | 14,327 |
| รวมกระแสเงินสด | 92,252 | - | (70,654) | 21,598 |
| ปรับปรุงรายการไม่ใช่เงินสด | (50) | - | - | (50) |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 844,006 | 256 | 2,574 | 846,836 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | 844,006 | 256 | 2,574 | 846,836 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 844,006 | 256 | 2,574 | 846,836 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | | | ล้านบาท |
|--|---|-------------------------------------|--|----------|
| | หนี้สินสำหรับ ความคุ้มครองที่เหลืออยู่ | | หนี้สินสำหรับ ค่าสินไหม ทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว | |
| | ไม่รวม องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ขาดทุน | องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ขาดทุน | | |
| สัญญาประกันภัยที่ออก | | | | รวม |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | 668,383 | 6 | 1,738 | 670,127 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิต้นปี | 668,383 | 6 | 1,738 | 670,127 |
| รายได้จากการประกันภัย | (29,907) | - | - | (29,907) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่น | - | (7) | 14,566 | 14,559 |
| ผลขาดทุนจากสัญญาที่สร้างภาวะและการกลับรายการของผลขาดทุน | - | 15 | - | 15 |
| การตัดจำหน่ายกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย | 2,278 | - | - | 2,278 |
| การปรับปรุงหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น | - | - | (567) | (567) |
| รวมค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | 2,278 | 8 | 13,999 | 16,285 |
| องค์ประกอบที่เป็นการลงทุน | (55,451) | - | 55,451 | - |
| ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย | (83,080) | 8 | 69,450 | (13,622) |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ | 78,454 | 1 | 7 | 78,462 |
| รวมการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (4,626) | 9 | 69,457 | 64,840 |
| กระแสเงินสด | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันโดยตรง | 110,491 | - | - | 110,491 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่นจ่ายแล้ว | - | - | (82,482) | (82,482) |
| กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยจ่ายแล้ว | (24,722) | - | - | (24,722) |
| อื่น ๆ | - | - | 13,444 | 13,444 |
| รวมกระแสเงินสด | 85,769 | - | (69,038) | 16,731 |
| ปรับปรุงรายการไม่ใช่เงินสด | (52) | - | - | (52) |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 749,474 | 15 | 2,157 | 751,646 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | 749,474 | 15 | 2,157 | 751,646 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 749,474 | 15 | 2,157 | 751,646 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายงานการวิเคราะห์มูลค่าองค์ประกอบของสัญญาประกันภัยซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย

พ.ศ. 2568

ล้านบาท

กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

| สัญญาประกันภัยที่ออก | ประมาณการ ของมูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | กำไรจากการ ให้บริการตาม สัญญา | กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | | | |
|--|---|--|-------------------------------------|-----------------------------|---|-----------|----------|
| | | | | รวม | สัญญาภายใต้ แนวทางมูลค่า ยุติธรรม | สัญญาอื่น | รวม |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | 553,142 | 15,597 | 182,907 | 751,646 | 97,947 | 84,960 | 182,907 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิต้นปี | 553,142 | 15,597 | 182,907 | 751,646 | 97,947 | 84,960 | 182,907 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบัน | 1,213 | (789) | (12,884) | (12,460) | (5,853) | (7,031) | (12,884) |
| กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้จากการให้บริการ | - | - | (12,884) | (12,884) | (5,853) | (7,031) | (12,884) |
| การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสียหายที่ไม่ใช่ทางการเงิน | - | (789) | - | (789) | - | - | - |
| ค่าปรับปรุงตามประสบการณ์ และอื่น ๆ | 1,213 | - | - | 1,213 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต | (20,983) | 1,879 | 19,358 | 254 | (2,374) | 21,732 | 19,358 |
| สัญญาที่รับรู้เริ่มแรกในปี | (23,416) | 2,600 | 20,865 | 49 | - | 20,865 | 20,865 |
| การเปลี่ยนแปลงในประมาณการซึ่งปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา | 2,492 | (985) | (1,507) | - | (2,374) | 867 | (1,507) |
| การเปลี่ยนแปลงในประมาณการที่ส่งผลกระทบต่อผลขาดทุน จากสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุน | (59) | 264 | - | 205 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต | (982) | (92) | - | (1,074) | - | - | - |
| ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย | (20,752) | 998 | 6,474 | (13,280) | (8,227) | 14,701 | 6,474 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2568

ล้านบาท

| | ประมาณการ ของมูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | กำไรจากการ ให้บริการตาม สัญญา | กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | | | |
|--|---|--|-------------------------------------|-----------------------------|---|-----------|---------|
| | | | | รวม | สัญญาภายใต้ แนวทางมูลค่า ยุติธรรม | สัญญาอื่น | รวม |
| สัญญาประกันภัยที่ออก (ต่อ) | | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ | 80,799 | - | 6,123 | 86,922 | 2,717 | 3,406 | 6,123 |
| จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 60,047 | 998 | 12,597 | 73,642 | (5,510) | 18,107 | 12,597 |
| กระแสเงินสด | 21,598 | - | - | 21,598 | - | - | - |
| รายการไม่ใช่เงินสดอื่น | (50) | - | - | (50) | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 634,737 | 16,595 | 195,504 | 846,836 | 92,437 | 103,067 | 195,504 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | 634,737 | 16,595 | 195,504 | 846,836 | 92,437 | 103,067 | 195,504 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 634,737 | 16,595 | 195,504 | 846,836 | 92,437 | 103,067 | 195,504 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่)

ล้านบาท

| | ประมาณการ ของมูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | กำไรจากการ ให้บริการตาม สัญญา | กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | | | |
|--|---|--|-------------------------------------|-----------------------------|---|-----------|----------|
| | | | | รวม | สัญญาภายใต้ แนวทางมูลค่า ยุติธรรม | สัญญาอื่น | รวม |
| สัญญาประกันภัยที่ออก | | | | | | | |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | 493,144 | 13,303 | 163,680 | 670,127 | 104,618 | 59,062 | 163,680 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิต้นปี | 493,144 | 13,303 | 163,680 | 670,127 | 104,618 | 59,062 | 163,680 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบัน | (97) | (702) | (12,271) | (13,070) | (6,798) | (5,473) | (12,271) |
| กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้จากการให้บริการ | - | - | (12,271) | (12,271) | (6,798) | (5,473) | (12,271) |
| การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | - | (702) | - | (702) | - | - | - |
| ค่าปรับปรุงตามประสบการณ์ และอื่น ๆ | (97) | - | - | (97) | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต | (28,882) | 3,065 | 25,832 | 15 | (2,751) | 28,583 | 25,832 |
| สัญญาที่รับรู้เริ่มแรกในปี | (24,499) | 2,421 | 22,208 | 130 | - | 22,208 | 22,208 |
| การเปลี่ยนแปลงในประมาณการซึ่งปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา | (4,391) | 767 | 3,624 | - | (2,751) | 6,375 | 3,624 |
| การเปลี่ยนแปลงในประมาณการที่ส่งผลกระทบต่อผลขาดทุน จากสัญญาที่สร้างภาระและการกลับรายการของผลขาดทุน | 8 | (123) | - | (115) | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต | (498) | (69) | - | (567) | - | - | - |
| ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย | (29,477) | 2,294 | 13,561 | (13,622) | (9,549) | 23,110 | 13,561 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่)

ล้านบาท

| | ประมาณการ ของมูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | กำไรจากการ ให้บริการตาม สัญญา | กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | | | รวม |
|--|---|--|-------------------------------------|---|-----------|--------|---------|
| | | | | สัญญาภายใต้ แนวทางมูลค่า ยุติธรรม | สัญญาอื่น | รวม | |
| สัญญาประกันภัยที่ออก (ต่อ) | | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ | 72,796 | - | 5,666 | 78,462 | 2,878 | 2,788 | 5,666 |
| จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 43,319 | 2,294 | 19,227 | 64,840 | (6,671) | 25,898 | 19,227 |
| กระแสเงินสด | 16,731 | - | - | 16,731 | - | - | - |
| รายการไม่ใช่เงินสดอื่น | (52) | - | - | (52) | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 553,142 | 15,597 | 182,907 | 751,646 | 97,947 | 84,960 | 182,907 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | 553,142 | 15,597 | 182,907 | 751,646 | 97,947 | 84,960 | 182,907 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 553,142 | 15,597 | 182,907 | 751,646 | 97,947 | 84,960 | 182,907 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายงานการวิเคราะห์ความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย

| | พ.ศ. 2568 | | | ล้านบาท |
|--|--------------------------|--------------|----------|----------|
| | สินทรัพย์สำหรับ | | | |
| | ความคุ้มครองที่เหลืออยู่ | | | |
| | ไม่รวม | สินทรัพย์ | | |
| องค์ประกอบ | องค์ประกอบ | สำหรับ | | |
| ที่เป็นส่วน | ที่เป็นส่วน | ค่าสินไหม | | |
| ขาดทุนรับคืน | ขาดทุนรับคืน | ทดแทนที่ | | |
| | | เกิดขึ้นแล้ว | รวม | |
| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | | | | |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | - | - | - | - |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | 6,124 | - | 5,042 | 11,166 |
| ยอดสุทธิต้นปี | 6,124 | - | 5,042 | 11,166 |
| การเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนและ | | | | |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | | |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | | | | |
| (ไม่รวมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงที่ | | | | |
| ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้รับประกันภัยต่อ) | (25,944) | - | 19,371 | (6,573) |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญา | | | | |
| ประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (25,944) | - | 19,371 | (6,573) |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ | (7,605) | - | - | (7,605) |
| รวมการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (33,549) | - | 19,371 | (14,178) |
| กระแสเงินสด | | | | |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการประกันภัยต่อ | 27,031 | - | - | 27,031 |
| รับคืนจากการประกันภัยต่อ | - | - | (19,174) | (19,174) |
| รวมกระแสเงินสด | 27,031 | - | (19,174) | 7,857 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (394) | - | 5,239 | 4,845 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | (394) | - | 5,239 | 4,845 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (394) | - | 5,239 | 4,845 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | | | ล้านบาท |
|---|--|--|--|----------|
| | สินทรัพย์สำหรับ ความคุ้มครองที่เหลืออยู่ | | สินทรัพย์ สำหรับ ค่าสินไหม ทดแทนที่ เกิดขึ้นแล้ว | |
| | ไม่รวม องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ที่ขาดทุนรับคืน | องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ที่ขาดทุนรับคืน | | |
| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | | | | รวม |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | - | - | - | - |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | 14,380 | - | 3,328 | 17,708 |
| ยอดสุทธิต้นปี | 14,380 | - | 3,328 | 17,708 |
| การเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนและ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | | |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ (ไม่รวมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงที่ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของผู้รับประกันภัยต่อ) | (20,414) | - | 16,410 | (4,004) |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญา ประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (20,414) | - | 16,410 | (4,004) |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อสุทธิ | (6,771) | - | - | (6,771) |
| รวมการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (27,185) | - | 16,410 | (10,775) |
| กระแสเงินสด | | | | |
| เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการประกันภัยต่อ | 18,929 | - | - | 18,929 |
| รับคืนจากการประกันภัยต่อ | - | - | (14,696) | (14,696) |
| รวมกระแสเงินสด | 18,929 | - | (14,696) | 4,233 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 6,124 | - | 5,042 | 11,166 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | 6,124 | - | 5,042 | 11,166 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 6,124 | - | 5,042 | 11,166 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายงานการวิเคราะห์การวัดมูลค่าองค์ประกอบของสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ซึ่งไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย

พ.ศ. 2568

ล้านบาท

| | ประมาณการ ของมูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | กำไรจากการ ให้บริการตาม สัญญา | กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | | | |
|---|---|--|-------------------------------------|-----------------------------|---|-----------|---------|
| | | | | รวม | สัญญาภายใต้ แนวทางมูลค่า ยุติธรรม | สัญญาอื่น | รวม |
| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | | | | | | | |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | (111,470) | 19,716 | 102,920 | 11,166 | 102,920 | - | 102,920 |
| ยอดสุทธิต้นปี | (111,470) | 19,716 | 102,920 | 11,166 | 102,920 | - | 102,920 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบัน | 3,259 | (1,560) | (7,137) | (5,438) | (6,921) | (216) | (7,137) |
| กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้จากการให้บริการ | - | - | (7,137) | (7,137) | (6,921) | (216) | (7,137) |
| การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | - | (1,560) | - | (1,560) | - | - | - |
| ค่าปรับปรุงตามประสบการณ์ และอื่น ๆ | 3,259 | - | - | 3,259 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต | (32,794) | 3,600 | 29,194 | - | 425 | 28,769 | 29,194 |
| สัญญาที่รับรู้เริ่มแรกในปี | (25,790) | 4,117 | 21,673 | - | - | 21,673 | 21,673 |
| การเปลี่ยนแปลงในประมาณการซึ่งปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา | (7,004) | (517) | 7,521 | - | 425 | 7,096 | 7,521 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต | (1,135) | - | - | (1,135) | - | - | - |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (30,670) | 2,040 | 22,057 | (6,573) | (6,496) | 28,553 | 22,057 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2568

ล้านบาท

| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ (ต่อ) | ประมาณการของ มูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | กำไรจากการ ให้บริการตาม สัญญา | กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | | | รวม |
|--|---|--|-------------------------------------|-----------------------------|---|-----------|---------|
| | | | | รวม | สัญญาภายใต้ แนวทางมูลค่า ยุติธรรม | สัญญาอื่น | |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (11,342) | - | 3,737 | (7,605) | 3,622 | 115 | 3,737 |
| จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (42,012) | 2,040 | 25,794 | (14,178) | (2,874) | 28,668 | 25,794 |
| กระแสเงินสด | 7,857 | - | - | 7,857 | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (145,625) | 21,756 | 128,714 | 4,845 | 100,046 | 28,668 | 128,714 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | (145,625) | 21,756 | 128,714 | 4,845 | 100,046 | 28,668 | 128,714 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (145,625) | 21,756 | 128,714 | 4,845 | 100,046 | 28,668 | 128,714 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่)

ล้านบาท

| | ประมาณการ ของมูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | กำไรจากการ ให้บริการตาม สัญญา | กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | | | |
|---|---|--|-------------------------------------|-----------------------------|---|-----------|---------|
| | | | | รวม | สัญญาภายใต้ แนวทางมูลค่า ยุติธรรม | สัญญาอื่น | รวม |
| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | | | | | | | |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | (40,361) | 13,947 | 44,122 | 17,708 | 44,122 | - | 44,122 |
| ยอดสุทธิต้นปี | (40,361) | 13,947 | 44,122 | 17,708 | 44,122 | - | 44,122 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในปัจจุบัน | 1,961 | (1,219) | (4,501) | (3,759) | (4,501) | - | (4,501) |
| กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่รับรู้จากการให้บริการ | - | - | (4,501) | (4,501) | (4,501) | - | (4,501) |
| การเปลี่ยนแปลงของค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | - | (1,219) | - | (1,219) | - | - | - |
| ค่าปรับปรุงตามประสบการณ์ และอื่น ๆ | 1,961 | - | - | 1,961 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับบริการในอนาคต | (68,450) | 6,988 | 61,462 | - | 61,462 | - | 61,462 |
| สัญญาที่รับรู้เริ่มแรกในปี | (13,416) | 3,088 | 10,328 | - | 10,328 | - | 10,328 |
| การเปลี่ยนแปลงในประมาณการซึ่งปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญา | (55,034) | 3,900 | 51,134 | - | 51,134 | - | 51,134 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต | (245) | - | - | (245) | - | - | - |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (66,734) | 5,769 | 56,961 | (4,004) | 56,961 | - | 56,961 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่)

ล้านบาท

| | ประมาณการ ของมูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | กำไรจากการ ให้บริการตาม สัญญา | กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | | | |
|--|---|--|-------------------------------------|-----------------------------|---|-----------|---------|
| | | | | รวม | สัญญาภายใต้ แนวทางมูลค่า ยุติธรรม | สัญญาอื่น | รวม |
| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ (ต่อ) | | | | | | | |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (8,608) | - | 1,837 | (6,771) | 1,837 | - | 1,837 |
| จำนวนเงินรวมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (75,342) | 5,769 | 58,798 | (10,775) | 58,798 | - | 58,798 |
| กระแสเงินสด | 4,233 | - | - | 4,233 | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (111,470) | 19,716 | 102,920 | 11,166 | 102,920 | - | 102,920 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - | - | - | - |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | (111,470) | 19,716 | 102,920 | 11,166 | 102,920 | - | 102,920 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (111,470) | 19,716 | 102,920 | 11,166 | 102,920 | - | 102,920 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายงานการวิเคราะห์หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ และหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้วของสัญญาประกันภัย ซึ่งวัดมูลค่าภายใต้วิธีการบันทึบบัญชีประกันภัย

| | พ.ศ. 2568 | | | | ล้านบาท |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|---|---|----------|
| | หนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ | | หนี้สินสำหรับสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว | | |
| | ไม่รวม | รวม | ประมาณการ | ค่าปรับปรุง | |
| | องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน | องค์ประกอบที่เป็นส่วนขาดทุน | ของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต | ความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | |
| สัญญาประกันภัยที่ออก | | | | | |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | 26,871 | - | 4,374 | 228 | 31,473 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิต้นปี | 26,871 | - | 4,374 | 228 | 31,473 |
| รายได้จากการประกันภัย | (58,802) | - | - | - | (58,802) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่น | - | - | 37,302 | 201 | 37,503 |
| กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่รอการตัดบัญชีสำหรับปี | 17,559 | - | - | - | 17,559 |
| กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนสำหรับปี | (17,559) | - | - | - | (17,559) |
| การปรับปรุงหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น | - | - | (2,802) | (214) | (3,016) |
| รวมค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | - | - | 34,500 | (13) | 34,487 |
| องค์ประกอบที่เป็นการลงทุน | (121) | - | 121 | - | - |
| ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย | (58,923) | - | 34,621 | (13) | (24,315) |
| รวมการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (58,923) | - | 34,621 | (13) | (24,315) |
| กระแสเงินสด | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง | 59,776 | - | - | - | 59,776 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัยอื่นจ่ายแล้ว | - | - | (34,642) | - | (34,642) |
| กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยจ่ายแล้ว | (16,998) | - | - | - | (16,998) |
| รวมกระแสเงินสด | 42,778 | - | (34,642) | - | 8,136 |
| ปรับปรุงกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเป็นค่าใช้จ่าย | 17,559 | - | - | - | 17,559 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 28,285 | - | 4,353 | 215 | 32,853 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | 28,285 | - | 4,353 | 215 | 32,853 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 28,285 | - | 4,353 | 215 | 32,853 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่)

ล้านบาท

| | หนี้สินสำหรับ | | หนี้สินสำหรับสินไหมทดแทน | | รวม |
|--|---|---|---|--|----------|
| | ความคุ้มครองที่เหลืออยู่ | | ที่เกิดขึ้นแล้ว | | |
| | ไม่รวม องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ที่ถือหุ้น | องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ที่ถือหุ้น | ประมาณการ ของมูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยงสำหรับ ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | |
| สัญญาประกันภัยที่ออก | | | | | |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | 24,413 | - | 3,387 | 262 | 28,062 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิต้นปี | 24,413 | - | 3,387 | 262 | 28,062 |
| รายได้จากการประกันภัย | (53,693) | - | - | - | (53,693) |
| ค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | | | | | |
| ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและค่าใช้จ่าย ในการบริการประกันภัยอื่น | - | - | 35,911 | 217 | 36,128 |
| กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่ รอการตัดบัญชีสำหรับปี | 16,235 | - | - | - | 16,235 |
| กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยที่รับรู้ ในกำไรขาดทุนสำหรับปี | (16,235) | - | - | - | (16,235) |
| การปรับปรุงหนี้สินค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น | - | - | (1,682) | (251) | (1,933) |
| รวมค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย | - | - | 34,229 | (34) | 34,195 |
| องค์ประกอบที่เป็นการลงทุน | (124) | - | 124 | - | - |
| ผลการดำเนินงานการบริการประกันภัย | (53,817) | - | 34,353 | (34) | (19,498) |
| รวมการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (53,817) | - | 34,353 | (34) | (19,498) |
| กระแสเงินสด | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง | 55,477 | - | - | - | 55,477 |
| ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการบริการ ประกันภัยอื่นจ่ายแล้ว | - | - | (33,366) | - | (33,366) |
| กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยจ่ายแล้ว | (15,437) | - | - | - | (15,437) |
| รวมกระแสเงินสด | 40,040 | - | (33,366) | - | 6,674 |
| ปรับปรุงกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่ง การประกันภัยรับรู้ในกำไรขาดทุนเป็นค่าใช้จ่าย | 16,235 | - | - | - | 16,235 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 26,871 | - | 4,374 | 228 | 31,473 |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | 26,871 | - | 4,374 | 228 | 31,473 |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | 26,871 | - | 4,374 | 228 | 31,473 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายงานการวิเคราะห์สำหรับการวัดมูลค่าองค์ประกอบของสัญญาประกันภัยต่อซึ่งวัดมูลค่าภายใต้วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัย

| | พ.ศ. 2568 | | | | ล้านบาท |
|---|--------------------------|--------------|-----------------------|-----------------|---------|
| | สินทรัพย์สำหรับ | | สินทรัพย์สำหรับสินไหม | | |
| | ความคุ้มครองที่เหลืออยู่ | ไม่รวม | ทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว | ค่าปรับปรุง | |
| | องค์ประกอบ | องค์ประกอบ | ปัจจุบันของ | ความเสี่ยง | |
| | ที่เป็นส่วน | ที่เป็นส่วน | กระแสเงินสด | สำหรับความ | |
| | ขาดทุนรับคืน | ขาดทุนรับคืน | ในอนาคต | เสี่ยงที่ไม่ใช่ | |
| | | | | ทางการเงิน | รวม |
| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | | | | | |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | (183) | - | 172 | 2 | (9) |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิต้นปี | (183) | - | 172 | 2 | (9) |
| การเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนและ | | | | | |
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | | | |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญาประกันภัยต่อที่ | | | | | |
| ถือไว้สุทธิ (ไม่รวมผลกระทบของการ | | | | | |
| เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติ | | | | | |
| ตามข้อกำหนดของผู้รับประกันภัยต่อ) | (694) | - | 318 | - | (376) |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญา | | | | | |
| ประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (694) | - | 318 | - | (376) |
| รวมการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (694) | - | 318 | - | (376) |
| กระแสเงินสด | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการประกันภัยต่อ | 815 | - | - | - | 815 |
| รับคืนจากการประกันภัยต่อ | - | - | (445) | - | (445) |
| รวมกระแสเงินสด | 815 | - | (445) | - | 370 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (62) | - | 45 | 2 | (15) |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | (62) | - | 45 | 2 | (15) |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (62) | - | 45 | 2 | (15) |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่)

ล้านบาท

| | สินทรัพย์สำหรับ ความคุ้มครองที่เหลืออยู่ | | สินทรัพย์สำหรับสินไหม ทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว | | รวม |
|--|---|---|---|--|-------|
| | ไม่รวม องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ขาดทุนรับคืน | องค์ประกอบ ที่เป็นส่วน ขาดทุนรับคืน | ประมาณการ ของมูลค่า ปัจจุบันของ กระแสเงินสด ในอนาคต | ค่าปรับปรุง ความเสี่ยง สำหรับความ เสี่ยงที่ไม่ใช่ ทางการเงิน | |
| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | | | | | |
| ยอดหนี้สินคงเหลือต้นปี | (64) | - | 40 | 2 | (22) |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือต้นปี | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิต้นปี | (64) | - | 40 | 2 | (22) |
| การเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนและ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | | | | |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญาประกันภัยต่อที่ ถือไว้สุทธิ (ไม่รวมผลกระทบของการ เปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติ ตามข้อกำหนดของผู้รับประกันภัยต่อ) | (708) | - | 431 | - | (277) |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากสัญญา ประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (708) | - | 431 | - | (277) |
| รวมการเปลี่ยนแปลงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | (708) | - | 431 | - | (277) |
| กระแสเงินสด | | | | | |
| เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการประกันภัยต่อ | 589 | - | - | - | 589 |
| รับคืนจากการประกันภัยต่อ | - | - | (299) | - | (299) |
| รวมกระแสเงินสด | 589 | - | (299) | - | 290 |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (183) | - | 172 | 2 | (9) |
| ยอดหนี้สินคงเหลือสิ้นปี | (183) | - | 172 | 2 | (9) |
| ยอดสินทรัพย์คงเหลือสิ้นปี | - | - | - | - | - |
| ยอดสุทธิสิ้นปี | (183) | - | 172 | 2 | (9) |

17.4 ผลกระทบของสัญญาที่รับรู้เริ่มแรกในปี

ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบต่อมูลค่าองค์ประกอบของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้จากการรับรู้เริ่มแรกในปีโดยรายการที่แสดงด้านล่างไม่รวมสัญญาที่วัดมูลค่าภายใต้วิธีการบันส่วนเบี่ยงประกันภัย

| | พ.ศ. 2568 | | | ล้านบาท |
|--|--|--|--------------------------------|-----------|
| | ไม่ใช่สัญญาที่ สร้างภาระเมื่อ เริ่มแรก | สัญญาที่ สร้างภาระ เมื่อเริ่มแรก | สัญญา ประกันภัยที่ ได้มา | รวม |
| สัญญาประกันภัยที่ออก | | | | |
| ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต | | | | |
| - กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย | 24,550 | 304 | - | 24,854 |
| - สินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่น | 86,118 | 1,915 | - | 88,033 |
| รวมประมาณการมูลค่าปัจจุบัน | | | | |
| ของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต | 110,668 | 2,219 | - | 112,887 |
| ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต | (134,093) | (2,210) | - | (136,303) |
| ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | 2,560 | 40 | - | 2,600 |
| กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | 20,865 | - | - | 20,865 |
| ขาดทุนจากการรับรู้ผลขาดทุนเมื่อเริ่มแรก | - | 49 | - | 49 |

| | พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | | | ล้านบาท |
|--|--|--|--------------------------------|-----------|
| | ไม่ใช่สัญญาที่ สร้างภาระเมื่อ เริ่มแรก | สัญญาที่ สร้างภาระ เมื่อเริ่มแรก | สัญญา ประกันภัยที่ ได้มา | รวม |
| สัญญาประกันภัยที่ออก | | | | |
| ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต | | | | |
| - กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย | 25,678 | 727 | - | 26,405 |
| - สินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่น | 81,081 | 3,294 | - | 84,375 |
| รวมประมาณการมูลค่าปัจจุบัน | | | | |
| ของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต | 106,759 | 4,021 | - | 110,780 |
| ประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคต | (131,281) | (3,998) | - | (135,279) |
| ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | 2,314 | 107 | - | 2,421 |
| กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | 22,208 | - | - | 22,208 |
| ขาดทุนจากการรับรู้ผลขาดทุนเมื่อเริ่มแรก | - | 130 | - | 130 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | พ.ศ.2568 | | | พ.ศ. 2567 (ปรับปรุงใหม่) | | |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|----------|-------------------------------------|--------------------------------|----------|
| | ล้านบาท | | | ล้านบาท | | |
| | สัญญา ประกันภัย เมื่อเริ่มแรก | สัญญา ประกันภัย ที่ได้มา | รวม | สัญญา ประกันภัย เมื่อเริ่มแรก | สัญญา ประกันภัย ที่ได้มา | รวม |
| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | | | | | | |
| ประมาณการของมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดรับในอนาคต | 44,914 | - | 44,914 | 37,785 | - | 37,785 |
| ประมาณการของมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดจ่ายในอนาคต | (70,704) | - | (70,704) | (51,201) | - | (51,201) |
| ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับ ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | 4,117 | - | 4,117 | 3,088 | - | 3,088 |
| กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | (21,673) | - | (21,673) | (10,328) | - | (10,328) |

17.5 การวิเคราะห์ของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงระยะเวลาที่สาขาคาดการณ์ว่าจะรับรู้กำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่เหลืออยู่เป็นรายได้จากสัญญาที่ไม่ได้วัดมูลค่าภายใต้วิธีการบันทึบบัญชีประกันภัย

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
| สัญญาประกันภัยที่ออก | | |
| ห้าปีหรือน้อยกว่า | 53,332 | 52,799 |
| ห้าปีถึงสิบปีถัดไป | 38,259 | 37,436 |
| สิบปีถัดไป | 103,913 | 92,672 |
| รวม | 195,504 | 182,907 |
| สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | | |
| ห้าปีหรือน้อยกว่า | 31,750 | 27,076 |
| ห้าปีถึงสิบปีถัดไป | 25,376 | 19,953 |
| สิบปีถัดไป | 71,588 | 55,891 |
| รวม | 128,714 | 102,920 |

17.6 กระแสเงินสดจากการปฏิบัติการ

การประมาณกระแสเงินสดในอนาคต

วัตถุประสงค์ของสาขาในการประมาณกระแสเงินสดในอนาคตคือเพื่อกำหนดมูลค่าที่คาดไว้หรือค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามความน่าจะเป็นของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ในทุกกรณี สาขาได้นำข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้และมีความสมเหตุสมผลทั้งหมดมาใช้ด้วยวิธีที่ปราศจากอคติ โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไปในวันที่รายงาน ข้อมูลนี้รวมถึงข้อมูลในอดีตทั้งภายในและภายนอกเกี่ยวกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนและประสบการณ์อื่น ๆ ซึ่งได้รับการปรับปรุงเพื่อสะท้อนการคาดการณ์ในปัจจุบันของเหตุการณ์ในอนาคต

การประมาณกระแสเงินสดในอนาคตสะท้อนถึงมุมมองของสาขาเกี่ยวกับสถานะปัจจุบันในวันที่รายงาน และการประมาณตัวแปรตลาดที่เกี่ยวข้อง ให้สอดคล้องกับราคาตลาดที่สังเกตได้

ในการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต สาขาจะคำนึงถึงการคาดการณ์ในปัจจุบันของเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดเหล่านั้น อย่างไรก็ตามการคาดการณ์ของการเปลี่ยนแปลงกฎหมายในอนาคตที่อาจเปลี่ยนแปลงหรือลดภาระผูกพันในปัจจุบันหรือสร้างภาระผูกพันใหม่ภายใต้สัญญาที่มีอยู่จะไม่คำนึงถึงจนกว่าการเปลี่ยนแปลงกฎหมายจะมีผลบังคับใช้

กระแสเงินสดอยู่ในขอบเขตของสัญญาถ้ากระแสเงินสดนั้นเกิดจากสิทธิและภาระผูกพันที่มีอยู่ระหว่างรอบระยะเวลาการรายงาน กระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องโดยตรงเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญา รวมถึงกระแสเงินสดที่สาขาใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับจำนวนเงินหรือจังหวะเวลา ซึ่งรวมถึงการชำระเงินให้แก่ (หรือในนามของ) ผู้เอาประกันภัย กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยและต้นทุนอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญา

กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย เกิดจากกิจกรรมการขาย การรับประกันภัย และการเริ่มกลุ่มของสัญญาที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับพอร์ตโพลิโอของกลุ่มสัญญานั้น ต้นทุนอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ต้นทุนการบำรุงรักษาและการบริหาร และค่าบำเหน็จที่ต้องจ่ายจากเบี้ยประกันแบบผ่อนชำระที่ได้รับภายในขอบเขตสัญญา

กระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย และต้นทุนอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นเพื่อทำให้เสร็จสิ้นตามสัญญาประกอบด้วยทั้งต้นทุนทางตรงและการปันส่วนค่าใช้จ่ายคงที่และค่าใช้จ่ายผันแปร

วิธีการและสมมติฐาน

อัตรามรณกรรม

สมมติฐานได้รับการพัฒนาโดยสาขาโดยอ้างอิงจากประสบการณ์ในอดีตล่าสุด และการคาดการณ์ของประสบการณ์ปัจจุบันและที่คาดการณ์ในอนาคต รวมถึงการปรับปรุงอัตรามรณกรรมที่ดีขึ้น หากประสบการณ์ในอดีตไม่น่าเชื่อถือ จะอ้างอิงถึงสมมติฐานด้านราคาพร้อมกับข้อมูลตลาด (ถ้ามี)

สมมติฐานอัตรามรณกรรมแสดงเป็นร้อยละของตารางประสบการณ์มาตรฐานของอุตสาหกรรม หรือเป็นร้อยละของตารางที่พัฒนาขึ้นภายในโดยสาขา หากประสบการณ์มีความน่าเชื่อถือเพียงพอ

อัตรากារเจ็บป่วย

สมมติฐานได้รับการพัฒนาโดยสาขาโดยอ้างอิงจากประสบการณ์ในอดีตล่าสุด และการคาดการณ์ของประสบการณ์ปัจจุบันและที่คาดการณ์ในอนาคต สมมติฐานอัตราการเจ็บป่วยแสดงตามร้อยละของตารางประสบการณ์มาตรฐานของอุตสาหกรรมหรืออัตราส่วนการเรียกร้องสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคงอยู่

การคงอยู่ หมายถึงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับการขาดอายุของกรมธรรม์ (รวมถึงการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย) การคงอยู่ของเบี้ยประกัน การหยุดพักชำระเบี้ยประกัน การยกเลิกบางส่วน อัตราการขอการกู้ยืมที่มีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันและอัตราการชำระคืนเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน และอัตราการเกษียณอายุสำหรับผลิตภัณฑ์ประเภทบำนาญ

สมมติฐานได้รับการพัฒนาโดยสาขาโดยอ้างอิงจากประสบการณ์ในอดีตล่าสุดและการคาดการณ์ที่ดีที่สุดของประสบการณ์ปัจจุบันและที่คาดการณ์ในอนาคต สมมติฐานการคงอยู่จะแตกต่างกันไปตามปีกรมธรรม์และประเภทผลิตภัณฑ์ โดยมีอัตราที่แตกต่างกันสำหรับผลิตภัณฑ์เบี้ยประกันแบบปกติและแบบจ่ายเบี้ยประกันครั้งเดียวตามความเหมาะสม

ในกรณีที่ประสบการณ์สำหรับผลิตภัณฑ์เฉพาะไม่น่าเชื่อถือเพียงพอที่จะดำเนินการวิเคราะห์ที่มีความหมายได้ ประสบการณ์สำหรับผลิตภัณฑ์ที่คล้ายกันจะถูกใช้เป็นพื้นฐานสำหรับสมมติฐานประสบการณ์การคงอยู่ในอนาคต

ในกรณีของการเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ฐานมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ในปัจจุบันจะใช้ในการประเมินมูลค่าในอนาคตต่อไป

ค่าใช้จ่าย

สมมติฐานค่าใช้จ่ายได้รับการกำหนดขึ้นโดยอิงจากการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายล่าสุด วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายคือการปันส่วนค่าใช้จ่ายทั้งหมดระหว่าง ค่าใช้จ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดูแลกรมธรรม์ และกิจกรรมอื่น ๆ จากนั้นจึงปันส่วนค่าใช้จ่ายที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการดูแลกรมธรรม์ไปยังพอร์ตโฟลิโอที่กลุ่มของสัญญาประกันภัย เพื่อกำหนดสมมติฐานต้นทุนต่อหน่วย

ในกรณีที่ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมบางอย่างได้รับการระบุว่าเป็นค่าใช้จ่ายครั้งเดียว ค่าใช้จ่ายเหล่านี้จะถูกยกเว้นจากการวิเคราะห์ค่าใช้จ่าย

สมมติฐานค่าใช้จ่ายได้รับการกำหนดขึ้นสำหรับกิจกรรมที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยและการดูแลกรมธรรม์ ที่สามารถจำแนกไปยังกลุ่มสัญญาประกันภัยโดยตรง ซึ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ และต้นทุนต่อหน่วยถูกแสดงเป็นร้อยละของเบี้ยประกัน ทุนประกัน และจำนวนเงินต่อกรมธรรม์ หากมีความเกี่ยวข้องกับสมมติฐานค่าใช้จ่ายจะคำนวณตามช่องทางการจำหน่าย

สมมติฐานค่าใช้จ่ายไม่ได้คำนึงถึงการประหยัดค่าใช้จ่ายในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอันเป็นผลจากความคิดริเริ่มเชิงกลยุทธ์ใด ๆ ที่จุดมุ่งหมายในการปรับปรุงการบริหารกรมธรรม์และการจัดการสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพ

สมมติฐานสำหรับอัตราค่าบำเหน็จและรายจ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับการขายได้รับการกำหนดตามประสบการณ์จริง

การประกันภัยต่อ

สมมติฐานการประกันภัยต่อได้รับการพัฒนาโดยสาขาโดยอ้างอิงตามข้อตกลงการประกันภัยต่อที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงานและประสบการณ์ในอดีตและที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตล่าสุด

เงินปันผลของผู้ถือกรมธรรม์

สมมติฐานเงินปันผลของผู้ถือกรมธรรม์ที่คาดการณ์ไว้สะท้อนถึงข้อกำหนดตามสัญญาและข้อบังคับ และการประมาณการที่ดีที่สุดของสาขาเกี่ยวกับนโยบาย กลยุทธ์ และการดำเนินงานในอนาคตที่สอดคล้องกับสมมติฐานผลตอบแทนจากการลงทุน

ค่าปรับปรุงเพื่อสะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดในอนาคต

สาขาปรับปรุงประมาณการกระแสเงินสดอนาคตให้สะท้อนมูลค่าเงินตามเวลาและความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดนั้น กระแสเงินสดจะถูกคิดลดด้วยอัตราคิดลดเพื่อสะท้อนมูลค่าของเงินตามเวลา ลักษณะของกระแสเงินสด และลักษณะสภาพคล่องของสัญญาประกันภัย

วิธีการบนลงล่าง (Top-down approach) ได้ถูกนำมาใช้เป็นหลักในการหาอัตราคิดลด วิธีการบนลงล่างเริ่มต้นด้วยการพิจารณาเส้นอัตราผลตอบแทนที่สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนของตลาดปัจจุบันของพอร์ตโพลีโอยังอิงของสินทรัพย์ที่มีลักษณะคล้ายกับสัญญาประกันภัย และปรับปรุงเส้นอัตราผลตอบแทนนี้ลงโดยขจัดตัวแปรที่ไม่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยออก (โดยหลักคือค่าเผื่อความเสี่ยงด้านเครดิต) การประเมินค่าชดเชยสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นจากการจัดอันดับภายนอกและภายในเมื่อพอร์ตโพลีโอยังอิงมีสินทรัพย์ที่ได้รับการจัดอันดับในประเทศไทย อีกทางหนึ่ง อาจใช้วิธีการล่างขึ้นบน (Bottom-up approach) ซึ่งอัตราคิดลดจะถูกกำหนดโดยการปรับปรุงเส้นผลตอบแทนที่ปราศจากความเสียงและมีสภาพคล่องเพื่อสะท้อนลักษณะสภาพคล่องของสัญญาประกันภัย

ในการหาอัตราคิดลด อัตราที่สังเกตได้ในตลาดจะถูกใช้จากจุดของข้อมูลตลาดล่าสุดที่มี ซึ่งเชื่อถือได้และยังเกี่ยวข้องกับการสะท้อนลักษณะเฉพาะของสัญญาประกันภัย อัตราที่สังเกตได้ในตลาดจะถูกขยายระหว่างจุดนี้และอัตราล่วงหน้าสุดท้ายที่ได้มาจากการประมาณการระยะยาวโดยใช้เทคนิคที่ยอมรับโดยทั่วไป เช่น วิธี Smith-Wilson เป็นต้น

สำหรับสัญญาประกันภัยที่มีกระแสเงินสดที่ผันผวนตามผลตอบแทนจากรายการทางการเงินอ้างอิง สาขาใช้เทคนิคการวัดมูลค่าที่ปราศจากความเสียง การใช้แบบจำลองเฟ้นสุ่มที่ซับซ้อน (Stochastic modelling) จะนำไปใช้กับสัญญาประกันภัยที่มีสิทธิเลือกที่มีนัยสำคัญและการค้าประกันเพื่อประมาณการมูลค่าปัจจุบันที่คาดว่าจะได้รับ สถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่เป็นไปได้จำนวนมากของตัวแปรทางตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากตราสารทุน จะถูกพิจารณาโดยใช้แนวทางที่ปราศจากความเสียงและสอดคล้องกับราคาคาดตลาดที่สามารถสังเกตได้

17.7 ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน

ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน โดยทั่วไปแล้วจะพิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสัญญาประกันภัย ซึ่งสอดคล้องกับวิธีการจัดการความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน ค่าปรับปรุงความเสี่ยงจะพิจารณาแยกกันจากการประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตโดยใช้เทคนิคที่ใช้ระดับความเชื่อมั่น

สาขาจะประมาณการความน่าจะเป็นของมูลค่าปัจจุบันที่คาดว่าจะได้รับจากกระแสเงินสดในอนาคตจากสัญญาประกันภัย ณ แต่ละวันที่รายงานโดยใช้เทคนิคที่ใช้ระดับความเชื่อมั่น และคำนวณค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน เป็นค่าส่วนเกินของมูลค่าความเสี่ยงที่ร้อยละ 75 (ระดับความเชื่อมั่นเป้าหมาย) ของมูลค่าปัจจุบันที่คาดว่าจะได้รับจากกระแสเงินสดในอนาคต

17.8 กำไรจากการให้บริการตามสัญญา

กำไรจากการให้บริการตามกลุ่มของสัญญาจะรับรู้เป็นรายได้จากการประกันภัยในแต่ละรอบระยะเวลาตามจำนวนหน่วยความคุ้มครองที่ให้บริการในรอบระยะเวลาดังกล่าว ซึ่งกำหนดโดยการพิจารณาสำหรับแต่ละสัญญาถึงปริมาณการให้บริการ และระยะเวลาความคุ้มครองที่คาดไว้

สำหรับกลุ่มของสัญญาที่สร้างภาระในช่วงเริ่มต้นของรอบระยะเวลารายงานและกลายเป็นกลุ่มของสัญญาที่สร้างกำไรในภายหลัง กำไรจากการให้บริการตามสัญญาจะรับรู้ในรอบระยะเวลารายงานด้วยจำนวนเงินทั้งหมดที่รับรู้ของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา จะถูกปลดเปลื้องไปยังกำไรหรือขาดทุนหากไม่มีหน่วยความคุ้มครองในอนาคตอีกต่อไป

17.9 องค์กรประกอบการลงทุน

สาขาขององค์กรประกอบการลงทุนของสัญญาประกันภัยที่กำหนดจากจำนวนเงินที่จำเป็นต้องชำระคืนให้แก่ผู้เอาประกันภัยในทุกกรณี ไม่ว่าเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยจะเกิดขึ้นหรือไม่ก็ตาม องค์กรประกอบการลงทุนจะไม่รวมอยู่ในรายได้จากการประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย มูลค่าเวนคืนสำหรับสัญญาที่เกี่ยวข้อง โดยทั่วไปแล้วจะถูกกำหนดเป็นองค์กรประกอบการลงทุน

17.10 รายการอ้างอิงของสัญญาประกันภัยที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง

ตารางต่อไปนี้แสดงส่วนประกอบและมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงของสัญญาประกันภัยของสาขาที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง ณ วันที่รายงาน

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|------------------------------|----------------|---------------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินกองทุนรวม | 100,428 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 86,543 |
| รวม | 100,428 | 86,543 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

17.11 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

17.11.1 ตารางพัฒนาค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

| | พ.ศ. 2568 | | | | | รวม |
|--|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | ปีอุบัติเหตุ | | | | | |
| ปีที่รายงาน | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2567 | พ.ศ. 2568 | |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทน: | | | | | | |
| - ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ | 23,627 | 30,088 | 33,986 | 39,512 | 42,739 | |
| - หนึ่งปีถัดไป | 24,050 | 30,525 | 34,062 | 40,054 | - | |
| - สองปีถัดไป | 24,285 | 31,132 | 34,671 | - | - | |
| - สามปีถัดไป | 24,296 | 31,142 | - | - | - | |
| - สี่ปีถัดไป | 24,311 | - | - | - | - | |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ | 24,311 | 31,142 | 34,671 | 40,054 | 42,739 | 172,917 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม | 24,311 | 31,141 | 34,666 | 40,022 | 37,715 | 167,855 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนสะสม - ปีอุบัติเหตุ พ.ศ. 2564 ถึง พ.ศ. 2568 | - | 1 | 5 | 32 | 5,024 | 5,062 |
| ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | | | | | | 334 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับค่าสินไหมทดแทน | | | | | | 1,746 |
| รวมหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว | | | | | | 7,142 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

17.12.2 ตารางพัฒนาค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

| | พ.ศ. 2568 | | | | | รวม |
|---|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | ปีอุบัติเหตุ | | | | | |
| | พ.ศ. 2564 | พ.ศ. 2565 | พ.ศ. 2566 | พ.ศ. 2567 | พ.ศ. 2568 | ล้านบาท |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ปีที่รายงาน | | | | | | |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทน: | | | | | | |
| - ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ | 13,621 | 16,890 | 18,695 | 21,925 | 23,223 | |
| - หนึ่งปีถัดไป | 13,888 | 16,930 | 18,707 | 22,045 | - | |
| - สองปีถัดไป | 13,934 | 17,224 | 18,979 | - | - | |
| - สามปีถัดไป | 13,938 | 17,232 | - | - | - | |
| - สี่ปีถัดไป | 13,945 | - | - | - | - | |
| ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์ | 13,945 | 17,232 | 18,979 | 22,045 | 23,223 | 95,424 |
| ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสมสุทธิ | 13,945 | 17,231 | 18,974 | 22,024 | 20,245 | 92,419 |
| สำรองค่าสินไหมทดแทนสะสมสุทธิ - ปีอุบัติเหตุ พ.ศ. 2564 ถึง พ.ศ. 2568 | - | 1 | 5 | 21 | 2,978 | 3,005 |
| ค่าปรับปรุงความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน | | | | | | 332 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับค่าสินไหมทดแทน | | | | | | (1,481) |
| รวมหนี้สินสำหรับค่าสินไหมทดแทนสุทธิที่เกิดขึ้นแล้ว | | | | | | 1,856 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

18. หนี้สินสัญญาลงทุน

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---------------------|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 49,885 | 50,525 |
| รับฝากในรอบปี | 297 | 478 |
| ถอนออกในรอบปี | (787) | (1,109) |
| อื่น ๆ | (8) | (9) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 49,387 | 49,885 |

18. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|---------------------------|-----------|-----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น | 821 | 843 |
| ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว | 4,388 | 4,049 |
| รวม | 5,209 | 4,892 |

19.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

ผลประโยชน์พนักงานระยะยาวประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังเลิกจ้างภายใต้กฎหมายแรงงานไทย และภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ทั้งหมดนี้เป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรองรับไว้ จำนวนดังกล่าวถูกรับรู้ในงบฐานะการเงิน ดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|---|-----------|-----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน | 4,388 | 4,049 |
| | 4,388 | 4,049 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

จำนวนที่รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนมีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
|------------------------|----------------------|----------------------|
| ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน | 129 | 113 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 104 | 108 |
| อื่น ๆ | 3 | 9 |
| | 236 | 230 |

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว มีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
|---|----------------------|----------------------|
| ยอดต้นปี | 4,049 | 3,631 |
| ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน | 129 | 113 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 104 | 108 |
| การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว | 295 | 317 |
| อื่น ๆ | 3 | 9 |
| หัก ผลประโยชน์จ่าย | (192) | (129) |
| ยอดสิ้นปี | 4,388 | 4,049 |

สมมติฐานที่สำคัญของหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| อัตราคิดลด | ร้อยละ 1.25 - 2.50 | ร้อยละ 2.00 - 3.00 |
| การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต | ร้อยละ 5.00 - 6.00 | ร้อยละ 5.00 - 6.00 |
| สมมติฐานการตาย | ร้อยละ 80 ของตารางมรณะ | ร้อยละ 80 ของตารางมรณะ |
| | พ.ศ. 2560 | พ.ศ. 2560 |

ผลกระทบต่อภาวะผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

| | การเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติ | การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติ | การลดลงของ ข้อสมมติ |
|-------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| อัตราคิดลด | ร้อยละ 0.25 | ลดลง ร้อยละ 4 | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน | ร้อยละ 0.25 | เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1 | ลดลง ร้อยละ 1 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบปีรายงาน) ในการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน

วิธีการและประเภทของสมมติฐานที่ใช้ในการจัดเตรียมการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากงบการเงินปีก่อน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 12 ปี

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานระยะยาวเมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด

| | น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท | ระหว่าง 1 - 5 ปี ล้านบาท | เกินกว่า 5 ปี ล้านบาท | รวม ล้านบาท |
|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 | | | | |
| ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว | 215 | 767 | 5,715 | 6,697 |
| รวม | 215 | 767 | 5,715 | 6,697 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | | | | |
| ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว | 134 | 771 | 5,605 | 6,510 |
| รวม | 134 | 771 | 5,605 | 6,510 |

19.2 ผลประโยชน์เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สาขาและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่สาขาจ่ายสมทบให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของสาขา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 สาขาได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 262 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: 251 ล้านบาท) แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

20. หนี้สินอื่น

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|----------------|---------------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| เงินค้ำจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน | 1,736 | 1,859 |
| เจ้าหนี้ใช้ยังไม่ได้ขึ้นเงิน | 774 | 1,095 |
| เจ้าหนี้ใช้หมดอายุ | 2,983 | 2,974 |
| เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 28 (ข)) | 698 | 570 |
| เจ้าหนี้ตัวแทน | 6,620 | 6,840 |
| เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ | 7,611 | 4,483 |
| เจ้าหนี้อื่น | 1,074 | 1,076 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า (หมายเหตุ 28 (ข)) | 485 | 572 |
| อื่น ๆ (หมายเหตุ 28 (ข)) | 760 | 1,176 |
| รวม | 22,741 | 20,645 |

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือเงินประกันที่ทางสถาบันการเงินวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์กับสาขา

20.1 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|---------------------------|------------|------------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ครบกำหนด | | |
| ภายใน 1 ปี | 105 | 98 |
| ระหว่าง 1 - 5 ปี | 310 | 388 |
| เกิน 5 ปี | 70 | 86 |
| รวม | 485 | 572 |
| แบ่งเป็น - เงินต้น | 583 | 690 |
| - ดอกเบี้ย | (98) | (118) |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 20 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: 21 ล้านบาท) ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "ต้นทุนทางการเงิน" ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

21. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 สาขามีการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทนตามนโยบายของกลุ่มบริษัท โดยใช้ราคาหุ้นของเอไอเอ กรุป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดเป็นเกณฑ์

โดยในระหว่างปี พ.ศ. 2568 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 4 แผน ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด

ภายใต้แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด เงื่อนไขในการได้รับสิทธิ คือการที่พนักงานที่ได้รับเลือกให้อยู่ในแผนต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอ กรุปตลอดช่วงเวลาการให้สิทธิ การได้รับสิทธิมีทั้งเงื่อนไขที่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาดและไม่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาด รวมทั้งผลประกอบการของสาขาซึ่งจะประกาศเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการให้สิทธิ ในช่วงการให้สิทธินั้น พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

| | พ.ศ. 2568 จำนวนหุ้น | พ.ศ. 2567 จำนวนหุ้น |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 2,147,086 | 1,703,465 |
| หุ้นที่ออกให้ | 1,030,651 | 1,066,173 |
| ใช้สิทธิ | (347,472) | (230,768) |
| โอนออก | 41,046 | - |
| ส่วนที่หมดสิทธิ | (292,472) | (391,784) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 2,578,839 | 2,147,086 |

แผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น

การออกแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานในกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกได้รับผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของเอไอเอ กรุป โดยพนักงานกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกสามารถรับผลตอบแทนในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้น ณ วันที่มีการใช้สิทธิซื้อหุ้น และสิทธิดังกล่าวสามารถใช้ได้ทั้งจำนวนภายหลังจากครบระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอ กรุป ตลอดช่วงเวลาการให้สิทธิ และสิทธิซื้อหุ้นมีอายุสิบปีนับจากวันที่ให้สิทธิ

| | พ.ศ. 2568 | | พ.ศ. 2567 | |
|---------------------|------------|--|------------|--|
| | จำนวนสิทธิ | ราคาใช้สิทธิ ต่อหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ดอลลาร์ฮ่องกง | จำนวนสิทธิ | ราคาใช้สิทธิ ต่อหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ดอลลาร์ฮ่องกง |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 93,854 | 73.97 | 69,325 | 78.09 |
| สิทธิที่ออกให้ | 23,521 | 62.42 | 24,529 | 62.33 |
| สิทธิที่ใช้ | - | - | - | - |
| โอนเข้า | - | - | - | - |
| ส่วนที่หมดสิทธิ | - | - | - | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 117,375 | 71.66 | 93,854 | 73.97 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

แผนให้พนักงานถือหุ้นของบริษัท

ภายใต้แผนให้พนักงานถือหุ้นของบริษัท พนักงานที่ได้รับคัดเลือกสามารถซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุ๊ป โดยพนักงานที่เข้าร่วมแผนจะต้องซื้อหุ้นสามัญของ เอไอเอ กรุ๊ป จำนวน 2 หุ้น เพื่อที่สาขาจะตอบแทนโดยการให้หน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัดจำนวน 1 หุ้น เมื่อครบระยะเวลาการให้สิทธิ โดยการซื้อจากตลาดซื้อขายคล่อง ในช่วงเวลาการให้สิทธิ พนักงานที่เข้าร่วมแผนจะต้องถือหุ้นในส่วนของพนักงานจ่ายซื้อ และคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอ กรุ๊ป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 พนักงานที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 111 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุ๊ป จำนวน 374,377 หุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: จ่ายเงินเป็นจำนวน 113 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุ๊ป จำนวน 435,764 หุ้น)

แผนให้ตัวแทนถือหุ้นของบริษัท

โครงสร้างของแผนให้ตัวแทนถือหุ้นของบริษัทโดยรวมเป็นไปตามแผนให้พนักงานถือหุ้นของบริษัท ส่วนแตกต่างที่สำคัญคือตัวแทนที่เข้าร่วมแผนจะต้องจ่ายค่าหุ้นจำนวน 1 ดอลลาร์สหรัฐ เพื่อเป็นการจองซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุ๊ป เมื่อครบระยะเวลาการให้สิทธิภายใต้แผนดังกล่าว ตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกสามารถซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุ๊ป โดยสาขาจะตอบแทนโดยการให้หน่วยการจองหุ้นที่มีข้อจำกัดจำนวน 1 หน่วยต่อการซื้อหุ้นจำนวน 2 หุ้น โดยแต่ละหน่วยการจองหุ้นที่มีข้อจำกัดจะให้สิทธิแก่ตัวแทนในการจองซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุ๊ป จำนวน 1 หุ้น หุ้นสามัญของเอไอเอ กรุ๊ป ที่จ่ายซื้อโดยตัวแทนจะถูกซื้อจากตลาดซื้อขายคล่อง ในช่วงเวลาการให้สิทธิ ตัวแทนที่เข้าร่วมแผนจะต้องถือหุ้นในส่วนของตัวแทนจ่ายซื้อ และคงสภาพความเป็นตัวแทนกับเอไอเอ กรุ๊ป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 ตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 270 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุ๊ป จำนวน 934,697 หุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: จ่ายเงินเป็นจำนวน 260 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอ กรุ๊ป จำนวน 971,283 หุ้น)

วิธีการทางบัญชี และสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาทำการประเมินราคาแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น โดยใช้วิธีตารางทวินาม (Binomial lattice model) และใช้วิธีการจำลองทางคณิตศาสตร์ตามวิธี Monte-Carlo หรือวิธีถดถอยกระแสเงินสดสำหรับแผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด แผนให้พนักงานถือหุ้นของบริษัท และแผนให้ตัวแทนถือหุ้นของบริษัท จากนั้นสาขาทำการบันทึกตามสัดส่วนของสาขาที่ได้รับปันส่วนโดยอ้างอิงจากพนักงานและตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแต่ละโครงการ โดยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าตอบแทนพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 เป็นจำนวน 314 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: เป็นจำนวน 249 ล้านบาท) และสำรองอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 เป็นจำนวน 156 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: 133 ล้านบาท)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

พ.ศ. 2568

| สมมติฐาน | แผนสัญญา สิทธิซื้อหุ้น | แผนหน่วยของ | แผนให้พนักงาน | แผนให้ตัวแทน |
|---|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | หุ้นที่มี ข้อจำกัด | ซื้อหุ้นของ บริษัท | ซื้อหุ้นของ บริษัท |
| อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (ร้อยละ) | 3.41 | 3.09 | 1.97 - 3.35 | 3.07 |
| ค่าความผันผวน (ร้อยละ) | 29.00 | 29.00 | - | - |
| อัตราดอกเบี้ยของเงินปันผล (ร้อยละ) | 1.80 | 2.10 | 1.80 - 2.10 | 1.80 |
| มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง) | 19.92 | 53.85 | 73.10 | 55.31 |

พ.ศ. 2567

| สมมติฐาน | แผนสัญญา สิทธิซื้อหุ้น | แผนหน่วยของ | แผนให้พนักงาน | แผนให้ตัวแทน |
|---|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | หุ้นที่มี ข้อจำกัด | ซื้อหุ้นของ บริษัท | ซื้อหุ้นของ บริษัท |
| อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (ร้อยละ) | 3.67 | 3.69 | 2.54 - 3.87 | 3.49 |
| ค่าความผันผวน (ร้อยละ) | 29.00 | 29.00 | - | - |
| อัตราดอกเบี้ยของเงินปันผล (ร้อยละ) | 1.70 | 1.70 | 1.70 - 1.80 | 1.70 |
| มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง) | 17.37 | 39.90 | 49.57 | 43.06 |

22. รายได้จากการลงทุนสุทธิและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ

ผลการวิเคราะห์รายได้จากการลงทุนสุทธิและค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยสุทธิ แสดงตามตารางดังต่อไปนี้

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---|-----------------|-----------------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 26,388 | 24,404 |
| รายได้เงินปันผล | 2,639 | 2,994 |
| รายได้ค่าเช่า | 1,054 | 1,077 |
| ค่าใช้จ่ายในการลงทุน | (746) | (485) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 2,267 | (1,097) |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 2 | - |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,225 | 1,102 |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องจัดประเภทตามมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 15 | - |
| กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรม | 2,593 | 4,284 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 34 | (2) |
| กำไรจากการด้อยค่าสินทรัพย์ทางการเงินสุทธิ | 143 | 19 |
| จำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | 35,614 | 32,296 |
| จำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 69,841 | 14,933 |
| รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ | 105,455 | 47,229 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ | | |
| การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการอ้างอิงของสัญญาประกันภัย | | |
| ที่มีลักษณะร่วมรับผลประโยชน์โดยตรง | (4,230) | (4,796) |
| ดอกเบี้ยที่ออกเงย | (17,952) | (18,754) |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและข้อสมมติฐานทางการเงินอื่น | (70,706) | (63,796) |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงการวัดมูลค่าในประมาณการที่อัตราปัจจุบันและ | | |
| การปรับปรุงกำไรจากการให้บริการตามสัญญาที่อัตรารับรู้เริ่มแรก | 5,966 | 8,884 |
| รวมค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ | (86,922) | (78,462) |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | | |
| ดอกเบี้ยที่ออกเงย | (607) | (791) |
| ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและข้อสมมติฐานทางการเงินอื่น | (6,998) | (5,980) |
| รวมค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (7,605) | (6,771) |
| ผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ | 10,928 | (38,004) |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิสามารถแยกได้ ดังนี้ | | |
| จำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | 5,437 | 3,214 |
| จำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 5,491 | (41,218) |
| ผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ | 10,928 | (38,004) |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ สามารถแยกได้ ดังนี้ | | |
| จำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | (29,570) | (28,291) |
| จำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (57,352) | (50,171) |
| รวมค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยที่ออกสุทธิ | (86,922) | (78,462) |
| ค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ สามารถแยกได้ ดังนี้ | | |
| จำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | (607) | (791) |
| จำนวนเงินที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (6,998) | (5,980) |
| รวมค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้สุทธิ | (7,605) | (6,771) |

สำหรับกลุ่มสัญญาที่สาขาใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมในการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนผ่านตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 การเปลี่ยนแปลงของส่วนเกินทุนสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มสัญญาดังกล่าว แสดงตามตารางดังต่อไปนี้

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม | 25,409 | 22,674 |
| การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่ายุติธรรมและอื่น ๆ | 51,254 | 3,920 |
| จำนวนเงินสุทธิที่จัดประเภทใหม่ไปยังงบกำไรขาดทุน | (1,553) | (1,185) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 75,110 | 25,409 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

23. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ค่าใช้จ่ายพนักงาน | 5,325 | 5,112 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | 2,130 | 2,453 |
| ค่าภาษีอากร | 4 | 12 |
| อื่น ๆ | 3,485 | 3,483 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยและสัญญาประกันภัย | (8,968) | (8,889) |
| รวม | 1,976 | 2,171 |

24. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| เงินเดือน ค่าล่วงเวลา และโบนัส | 4,451 | 4,369 |
| เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 262 | 251 |
| ประมาณการผลประโยชน์พนักงานระยะยาว | 236 | 231 |
| การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 209 | 156 |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานอื่น ๆ | 167 | 105 |
| รวม | 5,325 | 5,112 |

25. กำไรจากการด้อยค่าสินทรัพย์ทางการเงินสุทธิ

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | 147 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 18 |
| เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ | - | 1 |
| สินทรัพย์อื่น | (4) | - |
| รวม | 143 | 19 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

26. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
|--|-----------|-----------|
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี | 2,833 | 3,286 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากรายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 14) | 62 | (1,037) |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 2,895 | 2,249 |

อัตราภาษีที่ใช้สำหรับปี พ.ศ. 2568 คือร้อยละ 20 (พ.ศ. 2567: ร้อยละ 20)

อัตราภาษีที่แท้จริงถัวเฉลี่ยสำหรับปี พ.ศ. 2568 คือร้อยละ 20 (พ.ศ. 2567: ร้อยละ 20) สาขาไม่มีรายการรายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษีได้ที่มีสาระสำคัญ

กฎ Pillar Two เป็นกฎที่ถูกประกาศใช้ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2564 โดยองค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) เพื่อปฏิรูปภาษีนิติบุคคลระหว่างประเทศ โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะให้กลุ่มนิติบุคคลข้ามชาติขนาดใหญ่เสียภาษีเงินได้ในอัตราภาษีที่แท้จริงไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ในแต่ละประเทศที่กลุ่มนิติบุคคลข้ามชาติมีการประกอบธุรกิจ

สาขาอยู่ภายใต้ขอบเขตของกฎ Pillar Two โดยใน พ.ศ. 2567 ประเทศไทยซึ่งเป็นประเทศที่สาขามีการประกอบธุรกิจ ได้มีการออกกฎหมาย Pillar Two และกฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้แล้วตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป

สาขาได้ใช้ข้อยกเว้นในการไม่รับรู้และไม่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ภายใต้กฎ Pillar Two ตามที่ระบุในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12

สาขามีหน้าที่ต้องชำระภาษีส่วนเพิ่ม (Top-up tax) ภายใต้กฎ Pillar Two สำหรับส่วนต่างระหว่างอัตราภาษีที่แท้จริงตามกฎหมาย Pillar Two (GloBE) ในประเทศที่มีการประกอบธุรกิจ กับอัตราขั้นต่ำร้อยละ 15

สาขามีอัตราภาษีที่แท้จริงภายใต้กฎ Pillar Two สูงกว่าร้อยละ 15 ดังนั้นจึงไม่มีภาษีเงินได้ภายใต้กฎ Pillar Two สำหรับรอบระยะเวลาสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

27. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

| | (ปรับปรุงใหม่) | | | | | |
|---|------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| | พ.ศ. 2568 | | | พ.ศ. 2567 | | |
| | จำนวน ก่อนภาษี ล้านบาท | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ล้านบาท | จำนวนสุทธิ จากภาษี ล้านบาท | จำนวน ก่อนภาษี ล้านบาท | ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ล้านบาท | จำนวนสุทธิ จากภาษี ล้านบาท |
| กำไรจากการปรับ | | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 67,035 | (13,407) | 53,628 | - | - | - |
| กำไรจากการปรับ | | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | - | - | 16,048 | (3,210) | 12,838 |
| กำไรจากการปรับ | | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด | 274 | (55) | 219 | 2,286 | (457) | 1,829 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปรับ | | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมของต้นทุน การป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี | (158) | 32 | (126) | 627 | (125) | 502 |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | (295) | 59 | (236) | (317) | 63 | (254) |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคา ที่ดินและอาคาร | 69 | (14) | 55 | 68 | (13) | 55 |
| สำรองค่าใช้จ่ายทางการเงิน จากสัญญาประกันภัยที่ออก | (57,352) | 11,470 | (45,882) | (50,171) | 10,034 | (40,137) |
| สำรองค่าใช้จ่ายทางการเงิน จากสัญญาประกันภัยต่อ | (6,998) | 1,400 | (5,598) | (5,980) | 1,196 | (4,784) |
| รวม | 2,575 | (515) | 2,060 | (37,439) | 7,488 | (29,951) |

28. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขาหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมสาขา ถูกควบคุมโดยสาขา ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับสาขา รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึง ผู้บริหารที่สำคัญ หรือพนักงานของสาขา ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

รายการต่อไปนี้เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอ กรุ๊ป

ก) รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|---|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| <u>สำนักงานใหญ่</u> | | |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 2,069 | 2,025 |
| ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เป็นราคาทุนของสินทรัพย์ | 72 | 180 |
| <u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u> | | |
| ค่าใช้จ่ายสุทธิจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | 5,362 | 2,872 |
| ค่าใช้จ่ายในการลงทุน | 1,904 | 1,587 |
| รายได้ทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | 774 | 1,038 |
| รายได้อื่น | 571 | 461 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | 1,095 | 857 |
| ต้นทุนทางการเงิน | 6 | 5 |

ข) รายการในงบฐานะการเงิน

| | (ปรับปรุงใหม่) | |
|--|----------------|-----------|
| | พ.ศ. 2568 | พ.ศ. 2567 |
| | ล้านบาท | ล้านบาท |
| <u>สำนักงานใหญ่</u> | | |
| สินทรัพย์อื่น | 11 | 4 |
| กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่ | 19,014 | 16,371 |
| หนี้สินอื่น | 400 | 224 |
| <u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u> | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | 24,176 | - |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | - | 14,976 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | 172 | 172 |
| สินทรัพย์อื่น | 958 | 1,195 |
| หนี้สินจากการประกันภัยต่อ | 7,627 | 2,356 |
| หนี้สินอื่น | 454 | 524 |
| สำรองค่าใช้จ่ายทางการเงินจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ | 12,249 | 5,570 |

ค) ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ มีดังนี้

| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท | พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น | 189 | 185 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 13 | 14 |
| การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 38 | 38 |
| รวม | 240 | 237 |

29. หักสินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 สาขามีภาวะผูกพันที่เกิดจากสัญญาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นจำนวน ไม่เกิน 399 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2567: ไม่เกิน 2,827 ล้านบาท) ภาวะผูกพันที่เกิดจากสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน

30. ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติ

สาขาได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติ รวมถึงการแก้ไขมาตรฐานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยนำมาถือปฏิบัติครั้งแรกในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568

ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบจากการนำมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัย (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17) มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ซึ่งมีผลกระทบในส่วนของสำนักงานใหญ่ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ดังนี้

| ส่วนของสำนักงานใหญ่ | ผลกระทบจากการนำ | | |
|--------------------------------|---|---|---|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2566 (ตามที่รายงานไว้ตามเดิม) ล้านบาท | มาตรฐานการรายงานทาง การเงินฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ล้านบาท | ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 (ตามที่ปรับปรุงใหม่) ล้านบาท |
| สำรองทางการเงินจากการประกันภัย | - | (4,089) | (4,089) |
| กำไรสะสมของสาขา | 162,466 | (58,427) | 104,039 |

สาขาได้นำมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9) มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 แต่ไม่ได้ปรับปรุงปีเปรียบเทียบสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 ใหม่ตามที่มาตรฐานอนุญาต รายการปรับปรุงที่เกิดจากการนำมาตรฐานมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกได้รับรู้ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรสะสมของสาขาตามที่รายงานไว้ก่อนหน้าโดยกำไรสะสมของสาขาเพิ่มขึ้น 154 ล้านบาท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย

การรับรู้ การวัดมูลค่า และการนำเสนอของสัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 กำหนดหลักการสำหรับการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการนำเสนอ และการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาประกันภัย สัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ และสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ โดยแสดงวิธีวัดมูลค่ากลุ่มของสัญญาตามการประมาณการมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสาขาเมื่อสาขาปฏิบัติตามสัญญาให้เสร็จสิ้น รวมถึงค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่จัดแจ้งสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินและกำไรจากการให้บริการตามสัญญา

ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 รายได้จากการประกันภัยในแต่ละรอบระยะเวลารายงานแสดงถึงการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่สาขาคาดว่าจะได้รับค่าตอบแทนและการปันส่วนของค่าเบี้ยประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการได้รับคืนกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย นอกจากนี้ องค์ประกอบการลงทุนจะถูกแยกออกจากรายได้จากการประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย

รายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย ซึ่งแตกยอดระหว่างกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับธุรกิจ จะถูกนำเสนอแยกจากรายได้จากการประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการบริการประกันภัย

สาขาหาวิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัยมาถือปฏิบัติเพื่อให้การวัดมูลค่าของสัญญาบางฉบับง่ายขึ้น เมื่อวัดมูลค่าหนี้สินสำหรับความคุ้มครองที่เหลืออยู่ วิธีการปันส่วนเบี้ยประกันภัยเป็นเสมือนวิธีการทางบัญชีก่อนหน้าหนึ่งของสาขา และรวมค่าปรับปรุงความเสี่ยงที่จัดแจ้งสำหรับความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงินตามความเหมาะสม

ก่อนหน้านี้ ค่าใช้จ่ายในการได้มาทั้งหมดถูกรับรู้และนำเสนอเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากจากสัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้อง ("ค่าใช้จ่ายในการได้มาที่รอการตัดบัญชี") และจะถูกตัดจำหน่ายตามอายุของสัญญาที่คาดไว้ ภายใต้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เฉพาะกระแสเงินสดจากการได้มาซึ่งการประกันภัยที่เกิดขึ้นก่อนการรับรู้สัญญาประกันภัยที่เกี่ยวข้องเท่านั้นที่จะได้รับการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ นอกเหนือจากรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัยจะถูกนำเสนอเป็นจำนวนสุทธิเดียวในกำไรหรือขาดทุน ก่อนหน้านี้ จำนวนเงินที่ได้รับคืนจากผู้รับประกันภัยต่อและค่าใช้จ่ายในการประกันภัยต่อจะถูกนำเสนอแยกต่างหาก

สำหรับคำอธิบายเกี่ยวกับวิธีที่สาขานับที่บัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 โปรดดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.11

การเปลี่ยนผ่าน

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติโดยใช้วิธีปรับย้อนหลังในขอบเขตที่สามารถปฏิบัติได้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 สาขาได้

- ระบุ รับรู้ และวัดมูลค่าในแต่ละกลุ่มของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้เสมือนว่าได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติโดยตลอด
- ระบุ รับรู้ และวัดมูลค่าสินทรัพย์ใด ๆ สำหรับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยเสมือนว่าได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติโดยตลอด ยกเว้นการประเมินความสามารถในการได้รับคืนไม่ได้ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567
- เลิกรับรู้สำหรับยอดคงเหลือที่เคยรายงานก่อนหน้านี้ซึ่งไม่ควรมียูหากถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มาโดยตลอด ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายในการได้มาที่รอการตัดบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย ลูกหนี้และเจ้าหนี้ประกันภัย เงินกู้ตามกรมธรรม์และรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ และการตั้งสำรองที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยที่มีอยู่ เป็นต้น จะรวมอยู่ในการวัดมูลค่าของสัญญาประกันภัยภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17
- บันทึกรูปแบบต่างสุทธิที่เกิดขึ้นในส่วนของสำนักงานใหญ่

สัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อที่ถือไว้

สำหรับกลุ่มสัญญาบางกลุ่ม สาขาได้ใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เพื่อระบุ รับรู้ และวัดมูลค่ากลุ่มสัญญาบางกลุ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 เนื่องจากไม่สามารถใช้วิธีปรับย้อนหลังได้

สาขาพิจารณาว่าวิธีปรับย้อนหลังไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติสำหรับกลุ่มของสัญญาเหล่านี้ภายใต้สถานการณ์ใด ๆ ดังต่อไปนี้

- ผลกระทบของการใช้วิธีปรับย้อนหลังไม่สามารถวัดมูลค่าได้เนื่องจากข้อมูลที่กำหนดไม่ได้ถูกรวบรวม (หรือไม่ได้ถูกรวบรวมด้วยความละเอียดที่เพียงพอ) และไม่มีเนื่องจากการย้ายระบบ ข้อกำหนดการเก็บรักษาข้อมูล หรือเหตุผลอื่น ๆ
- วิธีปรับย้อนหลังถูกกำหนดให้ตั้งสมมติฐานเกี่ยวกับความตั้งใจแน่วแน่ของผู้บริหารในช่วงเวลาก่อนหน้าหรือประมาณการทางบัญชีที่สำคัญที่ไม่สามารถทำได้โดยไม่ใช้การมองย้อนกลับ การใช้วิธีปรับย้อนหลังจึงถือว่าไม่สามารถปฏิบัติได้หากสมมติฐานและประมาณการดังกล่าวไม่สามารถกำหนดได้

เพื่อแสดงผลกระทบของการใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมของกำไรจากการให้บริการตามสัญญา รายได้จากการประกันภัยและรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางการเงินจากการประกันภัย สาขาได้เปิดเผยเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.11.9 และ 17

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบของการใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมของกำไรจากการให้บริการตามสัญญาในสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567

| | ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ล้านบาท |
|--------------------------------|--|
| กำไรจากการให้บริการตามสัญญา | |
| สัญญาภายใต้วิธีมูลค่ายุติธรรม | 104,618 |
| สัญญาอื่น ๆ | 59,062 |
| รวมกำไรจากการให้บริการตามสัญญา | 163,680 |

สินทรัพย์สำหรับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัย

สาขาได้ใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมเพื่อระบุ รับรู้ และวัดมูลค่าสินทรัพย์สำหรับกระแสเงินสดจากการได้มาซึ่งการประกันภัยบางประเภท ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567

สาขาไม่สามารถใช้วิธีปรับย้อนหลังได้เนื่องจาก

- ข้อมูลไม่ได้ถูกรวบรวมด้วยความละเอียดที่เพียงพอ
- ไม่มีข้อมูลที่จำเป็นในการระบุค่าใช้จ่ายคงที่และผันแปรที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมในการได้มาและการปันส่วนให้กับกลุ่มสัญญาประกันภัย หรือ
- สมมติฐานเดิมเกี่ยวกับวิธีที่สาขาคาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดที่ทำให้ได้มาซึ่งการประกันภัยคืน ซึ่งจำเป็นต้องปันส่วนสำหรับการต่ออายุ ไม่สามารถทำได้โดยไม่ใช้การมองย้อนกลับ

ผลกระทบจากการนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

สาขาได้ใช้การประมาณการเปลี่ยนผ่านที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 และไม่ได้เปิดเผยผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 มาใช้ในแต่ละรายการในงบการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กล่าวถึงการจัดประเภทสามประเภทหลักสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินคือ วัตถุประสงค์ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัตถุประสงค์ยู่ติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และวัตถุประสงค์ยู่ติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โดยทั่วไปขึ้นอยู่กับรูปแบบธุรกิจที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกบริหารจัดการและลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญา มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ยกเลิกแนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี ก่อนหน้านี้ของเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อขาย ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 อนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาที่สินทรัพย์ทางการเงินอยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะไม่ถูกแยกออกจากสินทรัพย์ทางการเงิน แต่จะประเมินการจัดประเภทเป็นเครื่องมือทางการเงินแบบผสม

เครื่องมือทางการเงินที่สาขาเป็นผู้ออก สาขาจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนโดยพิจารณาการผูกพันตามสัญญา ดังนี้

- หากสาขามีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้กับกิจการอื่น โดยไม่สามารถปฏิเสธการชำระหรือเลื่อนการชำระออกไปอย่างไม่มีกำหนดได้นั้น เครื่องมือทางการเงินนั้นจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงิน เว้นแต่ว่าการชำระนั้นสามารถชำระโดยการออกตราสารทุนของสาขาเองด้วยจำนวนตราสารทุนที่คงที่เพื่อแลกเปลี่ยนกับจำนวนเงินที่คงที่
- หากสาขาไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาหรือสามารถเลื่อนการส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นในการชำระภาระผูกพันตามสัญญาไปได้ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นตราสารทุน

สำหรับคำอธิบายเกี่ยวกับวิธีที่สาขาจัดประเภทและวัตถุประสงค์สินทรัพย์ทางการเงินและพิจารณากำไรและขาดทุนที่เกี่ยวข้องภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 โปรดดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อนโยบายการบัญชีของสาขาสำหรับหนี้สินทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การเปลี่ยนผ่าน

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติถูกนำมาปฏิบัติ

- การประเมินต่อไปนี้ได้ถูกทำบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงและสถานการณ์ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568
 - การกำหนดรูปแบบธุรกิจที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกถือครอง
 - การกำหนดและการเพิกถอนการกำหนดก่อนหน้าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินบางรายการที่วัตถุประสงค์ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- หากการลงทุนในตราสารหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 สาขาจะกำหนดว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์นั้นไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้เมื่อเริ่มแรก

ตามที่อนุญาตโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 สาขาไม่ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนรายการที่รายงานตามข้อกำหนดการจัดประเภทและการวัดมูลค่า (รวมถึงการตัดย่ำ) ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สำหรับปี พ.ศ. 2567 และจำนวนที่ควรจะรายงานตามข้อกำหนดการจัดประเภทและการวัดมูลค่าตามแนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี สำหรับปี พ.ศ. 2568

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ผลกระทบจากการนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้แสดงการจัดประเภทเดิมภายใต้แนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี การจัดประเภทใหม่ และมูลค่าตามบัญชีใหม่ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 สำหรับแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของสาขา

| | การจัดประเภทเดิม ภายใต้แนวปฏิบัติ ทางการเงินบัญชี | การจัดประเภทใหม่ ภายใต้มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 9 | มูลค่าตามบัญชีใหม่ภายใต้ มาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ล้านบาท |
|--------------------------------|---|---|--|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย | 15,672 |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย | 3,195 |
| ตราสารหนี้ | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | ต้องวัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน | 1,197 |
| ตราสารหนี้ | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 348,501 |
| ตราสารหนี้ | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 332,960 |
| ตราสารหนี้ | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย | 51,500 |
| ตราสารทุน | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 75,648 |
| กองทุนรวม | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | ต้องวัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 86,543 |
| กองทุนรวม | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน | 16,533 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | ต้องวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | 8,954 |
| เงินกู้ยืมและเงินมัดจำ | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย | 16 |
| สินทรัพย์อื่น (บางส่วน) | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย | 3,312 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | | | 944,031 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | |
| หนี้สินสัญญาลงทุน | ไม่กำหนดให้มี | ราคาทุนตัดจำหน่าย | 49,886 |
| เงินกู้ยืม | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย | 22,660 |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ | มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | ต้องวัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 6,553 |
| หนี้สินอื่น (บางส่วน) | ราคาทุนตัดจำหน่าย | ราคาทุนตัดจำหน่าย | 19,183 |
| รวมหนี้สินทางการเงิน | | | 98,282 |

นโยบายการบัญชีของสาขาเกี่ยวกับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้ระบุไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 การถือปฏิบัตินโยบายเหล่านี้ส่งผลให้เกิดการจัดประเภทใหม่ตามที่ระบุในตารางข้างต้นและอธิบายไว้ด้านล่าง

- ก) ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ตราสารหนี้บางประเภทที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อขาย ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ส่วนหนึ่งของสินทรัพย์เหล่านี้จะถูกวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากกระแสเงินสดตามสัญญาของพวกเขาไม่ได้เป็นเพียงการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระ ในขณะที่บางส่วนถูกจัดประเภทเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามเกณฑ์ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- ข) ตราสารหนี้บางประเภทที่ถูกจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ในรูปแบบธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์ถือสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเมื่อขาย และมีกระแสเงินสดตามสัญญาที่เป็นเพียงการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระ ดังนั้นสินทรัพย์เหล่านี้จะถูกวัดที่มูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9
- ค) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินบางประเภทที่รับรู้เมื่อนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าได้อย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่หนี้สินสัญญาลงทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาปฏิบัติ

ไม่มีการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของหุ้นทุน, ดอกเบี้ยในกองทุนการลงทุน, สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ และหนี้สินทางการเงิน ยกเว้นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี ไปยังมูลค่าตามบัญชีภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่มีการจัดประเภทใหม่และ/หรือการวัดมูลค่าใหม่ เมื่อนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | การจัดประเภทใหม่ ล้านบาท | การวัดมูลค่าใหม่ ล้านบาท | ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 มาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 9 ล้านบาท |
|---|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | | | | |
| ตราสารหนี้ | | | | |
| ยอดยกมา | - | - | - | - |
| จัดประเภทใหม่จากมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร | | | | |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | 1,197 | - | - |
| ยอดยกไป | - | - | - | 1,197 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 1,197 | - | 1,197 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| ตราสารหนี้ | | | | |
| ยอดยกมา | 349,698 | - | - | - |
| จัดประเภทใหม่ไปยังมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | - | (1,197) | - | - |
| จัดประเภทใหม่จากราคาทุนตัดจำหน่าย | - | 317,237 | - | - |
| วัดมูลค่าใหม่ | - | - | 15,723 | - |
| ยอดยกไป | - | - | - | 681,461 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 349,698 | 316,040 | 15,723 | 681,461 |

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 | ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 |
|---|----------------------------------|--|
| | แนวปฏิบัติทางการบัญชี ล้านบาท | มาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 9 ล้านบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| ตราสารหนี้ | | |
| ยอดยกมา | 368,737 | - |
| จัดประเภทใหม่ไปยังมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | - | (317,237) |
| ยอดยกไป | - | 51,500 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 368,737 | (317,237) |
| หนี้สินทางการเงิน | | |
| หนี้สินสัญญาลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย | | |
| หนี้สินสัญญาลงทุน | | |
| ยอดยกมา | - | - |
| รับรู้เมื่อเปลี่ยนผ่านไปยังมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 17 | - | 49,886 |
| ยอดยกไป | - | 49,886 |
| รวมหนี้สินสัญญาลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย | - | 49,886 |

ตารางต่อไปนี้สรุปผลกระทบของการจัดประเภทใหม่ของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อันเป็นผลมาจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ

การจัดประเภทใหม่จากวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| | พ.ศ. 2568 ล้านบาท |
|--|----------------------|
| มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 428 |
| กำไรจากมูลค่ายุติธรรมที่ควรรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในระหว่างรอบระยะเวลาหากสินทรัพย์ทางการเงินไม่ได้ถูกจัดประเภทใหม่ | 10 |