

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะผู้บริหารระดับสูง ของบริษัท เอไอเอ จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของบริษัท เอไอเอ จำกัด (สาขา) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และผลการดำเนินงานรวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของบริษัทประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของสำนักงานใหญ่สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณดังกล่าว ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อธนาคารเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของสาขาในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกสาขา หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของสาขา

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

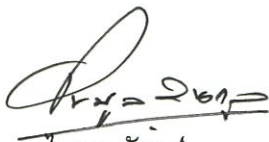
- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการ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

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด



ไพบูล ตันกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

กรุงเทพมหานคร

8 มีนาคม พ.ศ. 2566

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	7,431,198,114	8,894,740,239
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	7	7,774,756,450	8,006,129,402
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ		3,178,155,279	3,363,031,080
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	8, 20, 32	390,965,816	269,898,332
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	9	33,249,001	15,054,822
ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี	10	76,770,760,344	72,634,249,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	11	7,062,310,829	3,501,254,434
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12, 32	770,857,745,268	807,598,141,504
เงินให้กู้ยืมและดอกเบียค้ำรับ	14	32,987,911,363	33,173,260,708
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	15	25,630,392,373	22,205,592,406
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	13, 32	171,500,000	171,500,000
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	16	66,299,307,981	59,961,552,414
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	17	1,387,427,454	1,835,898,348
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18	3,107,373,291	2,613,096,986
สินทรัพย์อื่น	19, 32	7,930,094,389	15,642,718,985
รวมสินทรัพย์		<u>1,011,013,147,952</u>	<u>1,039,886,119,199</u>

ลายเซ็นผู้มีอำนาจลงนาม _____

วันที่ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	31 ธันวาคม พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
หนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	20	746,817,304,195	741,636,080,630
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	21, 32	625,826,320	565,397,059
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	11	9,832,907,218	13,470,199,370
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		798,456,860	1,910,566,593
หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	22	3,879,726,220	4,140,470,016
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	23	23,847,403,908	30,410,117,967
หนี้สินอื่น	24, 32	30,021,302,369	31,850,967,598
รวมหนี้สิน		815,822,927,090	823,983,799,233
ส่วนของสำนักงานใหญ่			
การวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
- สุทธิจากภาษี		28,104,192,137	62,558,064,495
การวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด			
- สุทธิจากภาษี		1,616,241,795	(4,202,882,203)
การวัดมูลค่าของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี - สุทธิจากภาษี		(352,329,395)	(303,519,737)
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์หลังออกจากงาน - สุทธิจากภาษี		(1,271,256,784)	(1,367,710,190)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร - สุทธิจากภาษี		1,432,367,278	1,373,930,729
สำรองอื่น		115,902,803	128,311,298
กำไรสะสมของสาขา			
ยังไม่ได้จัดสรร		165,545,103,028	157,716,125,574
รวมส่วนของสำนักงานใหญ่		195,190,220,862	215,902,319,966
รวมหนี้สินและส่วนของสำนักงานใหญ่		1,011,013,147,952	1,039,886,119,199

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		137,574,598,885	133,943,180,244
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	32	(12,620,193,237)	(9,852,654,092)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		124,954,405,648	124,090,526,152
หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน		(2,510,554,806)	(707,077,181)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		122,443,850,842	123,383,448,971
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	32	695,950,169	626,642,015
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	32	26,792,931,883	26,856,493,103
กำไรจากเงินลงทุน		3,682,528,313	10,376,267,254
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม		638,421,758	(1,184,568,952)
กำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		1,135,999,333	279,403,327
รายได้อื่น	32	290,096,300	199,533,631
รวมรายได้		155,679,778,598	160,537,219,349
ค่าใช้จ่าย			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวลด		(5,860,281,662)	(10,310,591,624)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	25	115,799,124,495	114,733,123,591
หัก ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รับคืนจากการประกันภัยต่อ	32	(9,720,404,558)	(5,998,608,192)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		106,078,719,937	108,734,515,399
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		10,196,752,892	11,946,250,930
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	32	17,210,132,608	16,274,421,902
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	27, 32	10,003,554,670	9,297,649,111
ต้นทุนทางการเงิน	24, 32	38,463,886	44,689,809
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	29	49,837,796	70,138,502
รวมค่าใช้จ่าย		137,717,180,127	136,057,074,029
กำไรก่อนภาษีเงินได้		17,962,598,471	24,480,145,320
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30	3,662,621,017	5,008,013,735
กำไรสุทธิ		14,299,977,454	19,472,131,585

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	22.1	120,566,758	191,447,037
ส่วนเกินทุนจากการตีมูลค่าที่ดินและอาคาร		73,045,686	65,801,209
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(38,722,489)	(51,449,649)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		154,889,955	205,798,597
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(39,207,136,910)	(58,473,808,314)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		7,273,904,998	(350,515,332)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี		(61,012,073)	783,236,756
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน		(3,860,203,538)	(10,949,219,826)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		7,170,889,505	13,798,061,343
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(28,683,558,018)	(55,192,245,373)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(28,528,668,063)	(54,986,446,776)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		(14,228,690,609)	(35,514,315,191)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของสำนักงานใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	การวัดมูลค่าของ		การวัดมูลค่าของ		การวัดมูลค่า		การวัดมูลค่าใหม่ของ		ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม		รวมส่วนของ
	เงินลงทุนที่วัดมูลค่า	มูลค่ารวมผ่านกำไร	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การวัดมูลค่าของ	การวัดมูลค่าของ	การวัดมูลค่าใหม่ของ	การวัดมูลค่าใหม่ของ	การวัดมูลค่าใหม่ของ	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	62,558,064,495	(4,202,882,203)	-	(303,519,737)	(1,367,710,190)	1,373,930,729	128,311,298	157,716,125,574	215,902,319,966				
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	-	-	-	(6,471,000,000)	(6,471,000,000)				
การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	(12,408,495)	(12,408,495)				
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	-	-	-	14,299,977,454	14,299,977,454				
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าที่คืนและอาคาร	-	-	-	-	96,453,406	58,436,549	-	-	96,453,406				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม	(31,365,709,528)	-	-	-	-	-	-	-	-				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
ส่วนเกินจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์สำหรับ	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	5,819,123,998	-	-	-	-	-	-	-				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี	-	-	-	(48,809,658)	-	-	-	-	-				
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน	(3,088,162,830)	-	-	-	-	-	-	-	(3,088,162,830)				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	28,104,192,137	1,616,241,795	(352,329,395)	(930,109,142)	(1,271,256,784)	1,432,367,278	115,902,803	165,545,103,028	195,190,220,862				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	118,096,487,007	(3,922,469,937)	-	(930,109,142)	(1,520,867,820)	1,321,289,762	136,126,302	141,676,106,385	254,856,562,557				
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	-	-	-	-	-	-	-	(3,432,112,396)	(3,432,112,396)				
การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	(7,815,004)	(7,815,004)				
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	-	-	-	19,472,131,585	19,472,131,585				
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าที่คืนและอาคาร	-	-	-	-	153,157,630	52,840,967	-	-	153,157,630				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม	(46,779,046,651)	-	-	-	-	-	-	-	-				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์สำหรับ	-	(280,412,266)	-	-	-	-	-	-	-				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
กำไรจากการวัดมูลค่าต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี	-	-	-	626,589,405	-	-	-	-	-				
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน	(8,759,375,861)	-	-	-	-	-	-	-	-				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	62,558,064,495	(4,202,882,203)	(303,519,737)	(930,109,142)	(1,367,710,190)	1,373,930,729	128,311,298	157,716,125,574	215,902,319,966				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

		พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	หมายเหตุ	บาท	บาท
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง		146,410,514,814	151,882,846,741
รายได้ค่าจ้าง		362,244,153	283,300,151
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		(2,770,058,081)	(3,680,002,726)
ดอกเบี้ยรับ		26,787,355,687	27,300,781,855
เงินปันผลรับ		1,943,103,290	2,032,689,728
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน		(2,718,583,765)	(2,871,343,646)
เงินสดจ่ายจากการชำระราคาตราสารอนุพันธ์		(2,231,704,806)	(5,717,062)
รายได้ค่าเช่า		974,889,894	998,518,818
รายได้อื่น		241,803,294	185,261,958
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ			.
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(114,475,223,565)	(95,103,581,742)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(13,326,725,394)	(13,370,202,030)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(18,018,567,708)	(17,338,125,713)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(9,313,554,271)	(7,454,441,089)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(4,205,277,792)	(4,163,947,586)
เงินสตรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		101,906,564,988	215,766,547,007
เงินสดจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์		(92,344,613,418)	(223,626,504,160)
เงินสดจ่ายจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	15	(2,289,174,687)	(4,521,342,883)
เงินสตรับจากการชำระหนี้เงินให้กู้ยืม		20,276,184,738	5,805,236,235
เงินสดจ่ายจากเงินให้กู้ยืม		(20,373,452,164)	(6,054,584,835)
เงินสตรับจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		17,795,740,224	26,892,890,855
เงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง		(28,558,929,224)	(46,544,664,890)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		6,072,536,207	6,413,614,986
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน			
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>			
อาคารและอุปกรณ์		59,879,748	723,900
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน		59,879,748	723,900
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>			
อาคารและอุปกรณ์	17	(84,733,276)	(47,641,825)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18	(760,845,769)	(1,099,063,422)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(845,579,045)	(1,146,705,247)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(785,699,297)	(1,145,981,347)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เอไอเอ จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	บาท	บาท
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	(275,142,399)	(343,398,402)
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	(6,471,000,000)	(3,432,112,396)
ต้นทุนทางการเงิน	(4,236,636)	(516,712)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(6,750,379,035)	(3,776,027,510)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(6,750,379,035)	(3,776,027,510)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,463,542,125)	1,491,606,129
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี	8,894,740,239	7,403,134,110
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ สิ้นปี	7,431,198,114	8,894,740,239

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เอไอเอ จำกัด ("สาขา") เป็นสาขาในประเทศไทยของบริษัท เอไอเอ จำกัด ("เอไอเอ") ซึ่งมีบริษัท เอไอเอกรุ๊ป จำกัด ("เอไอเอกรุ๊ป") เป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุด โดยจัดตั้งเป็นบริษัทที่ฮ่องกงและจดทะเบียนหลักทรัพ์กับตลาดหลักทรัพ์ฮ่องกง

สาขาได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2481 และมีสถานประกอบการตามที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนไว้ ดังนี้

181 ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

สาขาดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ

งบการเงินได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารของสาขาเมื่อวันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2566

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจ้างงานการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทย นอกจากนี้รูปแบบการนำเสนองบการเงินได้จัดทำตามแบบแนบท้ายประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2563 ลงวันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 ("ประกาศ คปภ.")

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องในนโยบายการบัญชี

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานรายงานทางการเงินของไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการนำนโยบายการบัญชีของสาขาไปถือปฏิบัติ สาขาเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่เมื่อมีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 แต่สาขาเลือกที่จะถือปฏิบัติตามการยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวดังต่อไปนี้

- มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (แนวปฏิบัติทางการบัญชี) ได้กำหนดหลักการในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ให้แนวทางปฏิบัติสำหรับการวัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และให้ทางเลือกกิจการในการเลือกถือปฏิบัติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบจากความแตกต่างในหลักการรับรู้รายการระหว่างรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Accounting mismatch) และให้แนวปฏิบัติในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยสาขาว่าเป็นหนี้สินหรือทุน และกำหนดให้สาขาเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในรายละเอียด

หลักการในการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น สาขาต้องพิจารณาจากทั้ง ก) โมเดลธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ซึ่งการจัดประเภทนั้นจะมีผลต่อการวัดมูลค่าของรายการสินทรัพย์ทางการเงินด้วย หลักการนี้ยังรวมถึงการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินรวมทั้งสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ซึ่งสาขาจะต้องพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 แต่สาขาเลือกที่จะถือปฏิบัติตามการยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวดังต่อไปนี้ (ต่อ)

สาขาทำการประเมินการถือปฏิบัติครั้งแรกและได้ผ่านเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย และสาขาสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (แนวปฏิบัติทางการบัญชี) กิจกรรมของสาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งจำเป็นต่อการประเมินใหม่หลังจากวันที่ประเมินครั้งแรก ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ผ่านเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินของสาขาประกอบด้วย ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสดเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น (SPPI) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าหรือบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม และ ข) สินทรัพย์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ตาม ก)

บริษัท เอไอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดตั้งทางการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 แต่สาขาเลือกที่จะถือปฏิบัติตามการยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวดังต่อไปนี้ (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าสุทธิและเปลี่ยนแปลงจากการรับมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินทั้ง 2 กลุ่ม

	มูลค่าสุทธิรวม		การเปลี่ยนแปลงจากการรับมูลค่าสุทธิรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	
	สินทรัพย์ทางการเงิน		สินทรัพย์ทางการเงิน	
	ที่ผ่าน SPPI และไม่ได้ถือไว้	เพื่อค้าหรือบริหาร และประเมินผลงาน	ที่ผ่าน SPPI และไม่ได้ถือไว้	เพื่อค้าหรือบริหาร และประเมินผลงาน
	ด้วยการประเมินมูลค่าสุทธิรวม	อื่น ๆ	ด้วยการประเมินมูลค่าสุทธิรวม	อื่น ๆ
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
	รวม	พันบาท	รวม	พันบาท
ตารางดังนี้	581,476,791	-	581,476,791	-
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	72,654,413	153,557,888	(15,276,555)	16,324,650
รวม	654,131,204	153,557,888	(102,657,275)	16,324,650
				(86,332,625)

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 แต่สาขาเลือกที่จะถือปฏิบัติตามการยกเว้นการถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวดังต่อไปนี้ (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าธุรกรรมและการเปลี่ยนแปลงจากการรับมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์ทางการเงินทั้ง 2 กลุ่ม (ต่อ)

	มูลค่าธุรกรรม		การเปลี่ยนแปลงจากการรับมูลค่าธุรกรรม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	
	สินทรัพย์ทางการเงิน		สินทรัพย์ทางการเงิน	
	ที่ผ่าน SPPI และไม่ได้ถือไว้	เพื่อค้าหรือบริหาร และประเมินผลงาน	ที่ผ่าน SPPI และไม่ได้ถือไว้	เพื่อค้าหรือบริหาร และประเมินผลงาน
	ด้วยการประเมินมูลค่าธุรกรรม	อื่น ๆ	ด้วยการประเมินมูลค่าธุรกรรม	อื่น ๆ
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตราสารหนี้	668,857,511	-	668,857,511	(47,887,132)
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	87,930,968	137,233,238	225,164,206	8,330,239
รวม	756,788,479	137,233,238	894,021,717	(18,866,917)

หมายเหตุ

- สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่เข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) ประกอบด้วย รายได้จากการลงทุนค้ำรับ และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ในขณะอื่นๆ ประกอบด้วย เงินลงทุนในตราสารทุน และตราสารอนุพันธ์
- สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบการเงินซึ่งประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมที่มีกรรมธรรม์ประกันเป็นประกัน ดอกเบี้ยค้ำรับ ถูกหักจากสัญญาประกันภัยต่อ และลูกหนี้อื่นจำนวน 33,035 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: 31,811 ล้านบาท) ไม่ถูกรวมไว้ตามข้างต้นเนื่องจากเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 ซึ่งจะนำมาปฏิบัติใช้พร้อมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 และมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา

- การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 (การปรับปรุงระยะที่ 2) มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (TFRS 7) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (TFRS 4) และแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่องเครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

มาตรการผ่อนปรนที่สำคัญของการปรับปรุงระยะที่ 2 ได้แก่

- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ซึ่งเป็นผลโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ กิจกรรมจะไม่ต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนทันที สาขาที่ใช้ช้อยยกเว้นเป็นการชั่วคราวในการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย จะต้องถือปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติเช่นเดียวกัน
- ผ่อนปรนให้กิจการยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการส่วนใหญ่ต่อไปได้ กรณีที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้ กิจการยังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่มีประสิทธิผล

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน (ต่อ)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการบัญชีที่ใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ และฉบับที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 และมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อสาขา (ต่อ)

แนวปฏิบัติทางการบัญชีได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับ

- ลักษณะและระดับของความเสี่ยงต่อกิจการจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- กิจการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นอย่างไร
- ความคืบหน้าของแผนในการเปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น และวิธีการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวของกิจการในช่วงการเปลี่ยนแปลง

ผลกระทบของการใช้ข้อผ่อนปรนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

- ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 อาจมีผลกระทบต่อสาขา อย่างไรก็ตามสาขาไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

- การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้อธิบายให้ชัดเจนโดยห้ามกิจการนำสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายชิ้นงานที่ผลิตในระหว่างการเตรียมความพร้อมของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ให้อยู่ในสถานที่และสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ของฝ่ายบริหารไปหักต้นทุนของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าในการพิจารณาว่าสัญญาเป็นสัญญาที่สร้างภาระ ต้นทุนการปฏิบัติตามสัญญาประกอบด้วยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามสัญญาและการปันส่วนต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการปฏิบัติตามสัญญา นอกจากนี้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่ใช้ในการปฏิบัติตามสัญญาก่อนที่จะตั้งประมาณการหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสัญญาที่สร้างภาระ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่สาขาดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินนำเสนอในสกุลเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากการรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนด้วย

2.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดรวมถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน และเงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งมีอายุไม่เกินสามเดือนนับจากวันที่ได้มา

2.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับที่เกิดขึ้นตามสัญญาประกันภัยแสดงด้วยมูลค่าคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า ซึ่งพิจารณาจากหลักฐานอันเห็นประจักษ์ว่าสาขาไม่สามารถได้รับการชำระมูลค่าหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.5 รายการเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

ยอดสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ แสดงด้วยมูลค่าคงเหลือ

สาขามีการทำประกันภัยต่อตามปกติธุรกิจ จำนวนของการรับประกันภัยไว้เองจะแตกต่างกันตามประเภทของแต่ละผลิตภัณฑ์ เบี้ยประกันภัยต่อและค่าสินไหมทดแทนจะแสดงด้วยมูลค่าเต็มจำนวนในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการสุทธิตามยอดของผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อประกอบด้วยรายการที่สามารถเรียกคืนจากการประกันภัยต่อ

ในกรณีที่สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อด้อยค่า สาขาจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อด้วยจำนวนของการด้อยค่า และรับรู้การขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อในกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อจะด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังที่บ่งชี้ชัดว่าสาขาจะไม่ได้การชำระคืนด้วยมูลค่าตามเงื่อนไขในสัญญา และสาขาสามารถประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้ชำระคืนได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.6 ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี

ต้นทุนในการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยใหม่ รวมถึงค่าบำเหน็จและค่าจัดจำหน่าย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายอื่นในการออกกรมธรรม์ ซึ่งผันแปรและโดยส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับยอดขายสัญญาประกันภัยใหม่หรือการต่ออายุสัญญาของธุรกิจปัจจุบันจะรับรู้เป็นสินทรัพย์รอดัดบัญชี สาขาต้องทดสอบมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของต้นทุนการได้มารอดัดบัญชีในปีที่ออกกรมธรรม์ เพื่อให้แน่ใจว่าจะได้รับต้นทุนดังกล่าวคืนจากอัตราค่าโง่ที่คาดว่าจะได้รับจากกรมธรรม์ในอนาคต ซึ่งจะมีการทดสอบมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ส่วนของต้นทุนการได้มาซึ่งถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเริ่มแรกหรือหลังจากนั้นจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยถูกจัดจำหน่ายอย่างมีระบบ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ก) การจัดประเภท

สาขาจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

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

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี มาถือปฏิบัติ สาขาต้องจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ ตามย่อหน้า 11 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 32

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ สาขาจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่สาขาเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยสาขาจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและสาขาได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สาขาวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝง (Embedded derivatives) สาขากำหนดให้สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 4 ประเภทดังนี้

- FVPL สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาหรือก่อให้เกิดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อทำกำไรจากความผันผวนในระยะสั้นของราคา รวมถึงสาขาจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วย FVOCI ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ
- FVOCI สินทรัพย์ทางการเงินที่สาขามีความตั้งใจถือไว้โดยไม่จำกัดเวลา โดยอาจจะจำหน่ายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการสภาพคล่องหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินถูกรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อสาขาตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- AMC สินทรัพย์ทางการเงินที่มีเวลาครบกำหนดแน่นอน ซึ่งผู้บริหารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุนพร้อมกับกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

ง) ตราสารหนี้ (ต่อ)

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินของสาขา การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 4 ประเภทดังนี้ (ต่อ)

- FVO สินทรัพย์ทางการเงินที่สาขาเลือกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สิน หรือการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

การจัดประเภทรายการขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการได้มาซึ่งเงินลงทุน ผู้บริหารพิจารณาการจัดประเภทรายการเงินลงทุนที่เหมาะสม ณ วันที่ได้มาซึ่งเงินลงทุน และประเมินการเลือกกำหนดใหม่เป็นประจำ

จ) ตราสารทุน

สาขาวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนในกำไรหรือขาดทุน (FVPL) ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุน เมื่อบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

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

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

ฉ) การด้อยค่า

ตราสารหนี้

สาขาได้ใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี ในการรับรู้การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย AMC และ FVOCI วิธีการทั่วไปกำหนดให้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุสินทรัพย์ ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่

สาขาพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

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

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

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

ฉ) การด้อยค่า (ต่อ)

ตราสารหนี้ (ต่อ)

สาขาวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

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

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

ตราสารทุน

สาขาจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นประจำทุกไตรมาส หรือเมื่อมีหลักฐานสนับสนุนอันเห็นประจักษ์ว่ากิจการที่ออกหลักทรัพย์กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ กิจการที่ออกหลักทรัพย์ผิดนัดชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขในสัญญา หลักทรัพย์นั้นไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องอีก เนื่องจากปัญหาทางการเงินหรือมีความเป็นไปได้สูงที่กิจการผู้ออกหลักทรัพย์จะล้มละลายหรือเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ และหรือมีราคาตกต่ำเป็นระยะเวลานาน สาขาจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมไว้ในกำไรหรือขาดทุน

2.8 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่สาขามีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือมีการควบคุมร่วมเหนือนโยบายดังกล่าว

สาขาไม่ได้นำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากสาขาได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเสนองบการเงินตามวิธีส่วนได้เสียแยกออกมาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ตามข้อยกเว้นในมาตรฐานการบัญชี (รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วมถูกเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13)

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงในงบการเงินตามวิธีราคาทุน รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทร่วมจะรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.9 เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืม รวมยอดเงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกันแสดงด้วยยอดเงินต้นหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประเมินโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้คืนในอนาคตของลูกหนี้ การวิเคราะห์อายุของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันของลูกหนี้

2.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์ที่ถือครองโดยสาขาเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าระยะยาว หรือจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าของสินทรัพย์หรือทั้งสองอย่าง และไม่ได้มีไว้ใช้งาน จะถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้างหรือพัฒนาเพื่อเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในอนาคต

สาขาไม่มีอสังหาริมทรัพย์ที่ถือไว้ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่ถูกจัดประเภทเป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สาขารับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนในการทำรายการ หลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรม

การรวมรายการจ่ายในภายหลังเข้าเป็นต้นทุนของสินทรัพย์จะกระทำก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตในรายการจ่ายนั้น และต้นทุนสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาทั้งหมดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นส่วนของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน จะตัดมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ระหว่างก่อสร้างบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมถ้าหากสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ หากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างนั้นไม่สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ แต่สาขาคาดว่าจะสามารถประเมินมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือเมื่อการก่อสร้างนั้นเสร็จสิ้น อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างนั้นต้องวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักผลขาดทุนจากการด้อยค่า จนกระทั่งสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือหรือเมื่อการก่อสร้างเสร็จสิ้น แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดก่อน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้องสะท้อนถึงรายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าในปัจจุบัน และข้อสมมติอื่นซึ่งผู้ร่วมตลาดนำมาใช้ในการกำหนดราคาอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนภายใต้สถานการณ์ตลาดปัจจุบัน

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ)

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สาขาจะตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเมื่อสาขาจำหน่ายหรือเลิกใช้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นอย่างถาวรและคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการจำหน่ายอีก

กรณีที่สาขาจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่มูลค่ายุติธรรม มูลค่าตามบัญชีก่อนขายจะมีการปรับไปใช้ราคาในการทำรายการและบันทึกผลกำไรสุทธิจากการปรับมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

2.11 สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

สินทรัพย์เพื่อการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุนซึ่งผู้ถือกรมธรรม์รับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน เช่น สัญญาประกันภัยแบบควบการลงทุน จะมีการรับรู้มูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ซึ่งหมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น รวมค่าใช้จ่ายในการทำรายการ และวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม รายการกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม จะถูกบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนในปีที่เกิดรายการ

2.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

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

อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนเดิมหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ราคาทุนคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ทั้งที่เป็นเงินสดหรือมูลค่าผลตอบแทนอื่น บวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำให้สินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์

มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารในส่วนของสำนักงานใหญ่ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลง สาขาต้องนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารข้างต้นที่อยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน ผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคา ที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ที่บันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน และค่าเสื่อมราคา ที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุนหรือราคาที่ดีที่สุดใหม่ของสินทรัพย์แต่ละชนิดให้เท่ากับมูลค่าซากตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

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

สาขามีการทบทวนมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ทุกสิ้นรอบปีบัญชี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เมื่อสาขาจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ออกจากบัญชี สาขาจะบันทึกตัดสินทรัพย์และค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี พร้อมกับบันทึกกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสม

การซ่อมแซมและบำรุงรักษา จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนระหว่างปีบัญชีที่เกิดรายการขึ้น ต้นทุนของการปรับปรุงที่สำคัญจะถูกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้สาขาได้ประโยชน์กลับมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงที่สำคัญจะถูกตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

ลิขสิทธิ์การใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงที่ซื้อมาจะถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 3 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงและสามารถระบุได้ ซึ่งสาขามีการควบคุมเหนือและมีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลาเกินกว่าหนึ่งปีจึงถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนทางตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และต้นทุนที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

รายจ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเดิมเมื่อได้มาเริ่มแรกบันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ตามประมาณการแต่ไม่เกิน 15 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุน และหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรกจะบันทึกด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเสื่อมขาดทุนจากการด้อยค่า สินทรัพย์จะถูกตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรง ตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ 3 ถึง 5 ปี

2.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่ไม่จำกัดอายุประมาณการให้ประโยชน์จะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปที่บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอย่างเป็นทางการสำคัญ รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นสูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.15 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้เช่า

สาขารับรู้สัญญาเช่าเมื่อสาขาสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึบเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ สาขาคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สาขำบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนในสัญญาไปยังส่วนประกอบของสัญญาที่เป็นการเช่าและส่วนประกอบของสัญญาที่ไม่เป็นการเช่าตามราคาเอกเทศเปรียบเทียบของแต่ละส่วนประกอบ

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ดังนี้

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

การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าในช่วงการต่ออายุสัญญาเช่าได้รวมอยู่ในการคำนวณหนี้สินตามสัญญาเช่า หากสาขามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลในการใช้สิทธิต่ออายุสัญญาเช่า

สาขาจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ สาขาจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.15 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว (ต่อ)

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้เช่า (ต่อ)

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

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

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงในกำไรหรือขาดทุน สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน

การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว กรณีที่สาขาเป็นผู้ให้เช่า

รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน (สุทธิจากสิ่งตอบแทนเงินใจที่ได้จ่ายให้แก่ผู้เช่า) รับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงเวลาการให้เช่า สาขาต้องรวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิง และรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่า โดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ให้เช่าได้รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินตามลักษณะของสินทรัพย์

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

2.16.1 การจัดประเภทของสัญญา

สาขาได้มีการจัดประเภทของสัญญาประกันภัยที่สาขาเป็นผู้ออก แบ่งเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของการรับประกันภัย

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

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

2.16.1 การจัดประเภทของสัญญา (ต่อ)

สาขาได้ถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีในการรับรู้และวัดมูลค่าของภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจเช่นเดียวกับสัญญาประกันภัย

สาขาจัดประเภทหนี้สินสัญญาประกันภัยระยะสั้นหรือระยะยาวโดยอ้างอิงจากข้อกำหนดตามรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ภายใต้เหตุการณ์ซึ่งมีสถานการณ์ (โดยไม่รวมสถานการณ์ที่ขาดสาระเชิงพาณิชย์) ที่มีการเอาประกันภัยเกิดขึ้นแล้วทำให้สาขาต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา สาขาจะจัดประเภทสัญญานั้นเป็นสัญญาประกันภัย

สำหรับสัญญาลงทุนที่ไม่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ สาขาจะใช้นโยบายบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าและรับรู้บัญชีของหนี้สินทางการเงิน และถ้าสัญญามีส่วนของการบริหารจัดการการเงินลงทุน สาขาจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 ได้อนุญาตให้สาขายังคงใช้นโยบายบัญชีสำหรับของสัญญาประกันภัยและสัญญาเงินลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจเช่นเดียวกับที่มีการถือปฏิบัติก่อนนี้ ซึ่งสาขาได้นำหลักการนี้มาถือปฏิบัติใช้สำหรับวิธีบัญชีของสัญญาดังกล่าว เมื่อสัญญาได้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนแล้ว สาขาไม่มีนโยบายที่จะเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสัญญาในภายหลัง เว้นแต่จะมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาในภายหลัง

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

2.16.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

ก) การแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงิน

สาขาได้มีการปรับใช้นโยบายการแยกองค์ประกอบที่เป็นการฝากเงินสำหรับสัญญาประกันภัย หากเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งสองข้อต่อไปนี้

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

ข) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

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

ค) สัญญาประกันภัยระยะยาวและระยะสั้น

สัญญาประกันภัยระยะยาว คือ สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ ซึ่งสาขาไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถปรับเพิ่มหรือลดเบี่ยประกันภัย รวมถึงเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใดๆ ตลอดอายุสัญญา

สัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายความว่า สัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะและเงื่อนไขเช่นเดียวกันสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

2.16.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ (ต่อ)

ง) เงินสำรองประกันภัย

เงินสำรองประกันภัยประกอบด้วย วิธีคำนวณดังต่อไปนี้

เงินสำรองประกันชีวิต

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

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับสัญญาประกันระยะสั้นคำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาความคุ้มครอง

กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน

เงินสำรองส่วนการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุนซึ่งเท่ากับร้อยละร้อยของมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย รวมแสดงรายการใน “หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย”

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด แสดงถึงต้นทุนของความคุ้มครองการประกันภัยนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจนถึงวันที่กรมธรรม์ประกันภัยหมดอายุ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สาขาจะรับรู้ส่วนต่างในกำไรหรือขาดทุนในกรณีที่สำคัญความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมีมูลค่าสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

2.16.2 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ (ต่อ)

จ) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยบันทึกจากการแจ้งคำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากผู้เอาประกันภัยรวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงและการปรับปรุงในภายหลังจะบันทึกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนในปีต่อมาที่คำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนนั้นทำการชำระเสร็จสิ้น

2.16.3 สัญญาลงทุน

สัญญาลงทุนซึ่งมีความเสี่ยงของการประกันภัยไม่เพียงพอที่จะพิจารณาเป็นสัญญาประกันภัยสาขาจะถือเป็นหนี้สินทางการเงิน ขณะที่สัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ สาขาจะถือเสมือนว่าสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาประกันภัยแม้ว่าสัญญาดังกล่าวจะไม่มีโอกาสความเสี่ยงของการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ

ก) รายได้ค่าธรรมเนียมของสัญญาลงทุน

ผู้ถือกรมธรรม์ถูกคิดค่าธรรมเนียมสำหรับการบริหารจัดการกรมธรรม์ การบริหารเงินลงทุน การเวนคืนกรมธรรม์ หรือการบริการตามสัญญาอื่น โดยค่าธรรมเนียมอาจจะเป็นจำนวนคงที่หรือเปลี่ยนแปลงตามจำนวนเงินที่มีการบริหาร และโดยทั่วไปจะคำนวณโดยการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (account balance) ของผู้ถือกรมธรรม์

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

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.16 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

2.16.3 สัญญาลงทุน (ต่อ)

ข) หักหนี้จากสัญญาลงทุน

เงินฝากซึ่งได้รับจากสัญญาลงทุนจะไม่ถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นรายได้จากเงินลงทุนและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสัญญา แต่เงินฝากนั้นจะถูกรับรู้โดยตรงในงบแสดงฐานะทางการเงินเป็นการปรับปรุงมูลค่าหนี้สินจากสัญญาลงทุนซึ่งจะสะท้อนมูลค่าทางบัญชี (account balance)

มูลค่าตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินจะไม่น้อยกว่ามูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ค้างจ่าย ซึ่งจะมีการคิดลดมูลค่าของเงินตามเวลาตามความเหมาะสม เมื่อสัญญาลงทุนมีเงื่อนไขอนุญาตให้เวนคืนกรมธรรม์

2.17 ประมาณการหนี้สิน

สาขาจะบันทึกประมาณการหนี้สินซึ่งไม่รวมถึงประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ของการเกิดการผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือจากการอนุমানอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต ภาระผูกพันดังกล่าวคาดว่าจะส่งผลให้ต้องเกิดการไหลออกของทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันและจำนวนที่ต้องจ่ายสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือเมื่อได้จ่ายชำระประมาณการหนี้สินไปแล้วหากแน่ใจว่าจะได้รับคืนอย่างแน่นอนให้บันทึกการจ่ายที่จะได้รับคืนเป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก สาขาจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สินโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.18 ผลประโยชน์พนักงาน

วันหยุดประจำปี

ประมาณการหนี้สินจะถูกบันทึกเป็นหนี้สินเกี่ยวกับสิทธิในวันหยุดที่ยังไม่ได้ใช้เนื่องจากการให้บริการของพนักงานจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การผูกพันหลังการเลิกจ้าง

สาขาได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยใช้แผนการกำหนดอัตราการจ่ายสมทบ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของสาขา กองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังกล่าวได้รับเงินเข้าสมทบกองทุนจากพนักงานและสาขา เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสาขานั้นถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สาขาจัดให้มีผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้างเพื่อจ่ายให้แก่พนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ภายใต้กฎหมายแรงงานไทยและภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานดังกล่าว คำนวณโดยผู้ประเมินอิสระที่เป็นนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจากการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์จะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ผู้บริหารประเมินความเหมาะสมของประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานอย่างสม่ำเสมอ

ผลตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เอไอเอกรุ๊ป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดของสาขาได้ออกแผนการจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ เพื่อตอบแทนการทำงานของตัวแทนและพนักงานของสาขา โดยพิจารณาให้เป็นหุ้นหรือสิทธิในการซื้อหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป

ภายใต้แผนผลประโยชน์ที่จ่ายชำระด้วยหุ้น มูลค่ายุติธรรมของบริการของพนักงานเพื่อแลกเปลี่ยนกับการให้หุ้นหรือสิทธิซื้อหุ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุเงื่อนไขการได้รับสิทธิ (vested period) และแสดงบัญชีส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ในส่วนของสำนักงานใหญ่

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

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.19 เงินกู้ยืม

สาขามีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ซึ่งมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนจะรับรู้มูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน และมีการวัดมูลค่าตามนโยบายบัญชีสำหรับเงินลงทุน เงินที่ได้รับจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวแสดงเป็นเงินกู้ยืม

สินทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนยังคงถูกบันทึกเป็นสินทรัพย์ และมีการตั้งหนี้สินสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ

2.20 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของสำนักงานใหญ่

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี คำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่

สาขาจะรับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สาขาจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อสาขามีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.21 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) เบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตจากสัญญาประกันภัย รวมถึงค่าธรรมเนียมที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ และค่าธรรมเนียมประเภทเงินรายปีตลอดชีพ เบี้ยประกันชีวิตรับปีแรกจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันชีวิตในงวดแรกเต็มจำนวนและเมื่อกรมธรรม์ประกันชีวิตนั้นมีผลบังคับ สำหรับเบี้ยประกันชีวิตรับปีต่อ จะบันทึกเป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน เบี้ยประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลจะรับรู้เป็นรายได้ ตามวันที่ที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ ส่วนเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ จะแสดงในส่วนสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

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

ข) ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย เงินครบกําหนด ค่าเวนคืนกรมธรรม์ เงินไถ่ถอน และค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์ รวมทั้งต้นทุนที่เกิดขึ้นทั้งภายใน และภายนอกในการจัดการ และดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

ค่าสินไหมทดแทนจากการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ รวมค่าเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดในระหว่างปี ต้นทุนในการจัดการที่เกี่ยวข้อง หักส่วนที่ได้รับคืน และรายการปรับปรุงต่างๆจากยอดค้างจ่ายในปีก่อน

เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยบันทึกเมื่อได้รับแจ้งคำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือเมื่อผู้เอาประกันภัยมาขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ผลประโยชน์อื่น ๆ จะรับรู้เมื่อถึงวันกำหนดจ่าย หรือเมื่อวันที่กรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนด

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.21 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

ค) ต้นทุนการรับประกันชีวิต

ต้นทุนการรับประกันชีวิต คือค่าใช้จ่ายของผู้รับประกันภัยที่เกิดขึ้นและเกี่ยวข้องกับการได้มาซึ่งสัญญาประกันภัยใหม่หรือการต่ออายุของสัญญาประกันภัยที่มีอยู่ ต้นทุนดังกล่าวรวมถึงค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกกรมธรรม์ เช่น ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายอื่นในการออกกรมธรรม์ ต้นทุนการรับประกันชีวิตจะรอการรับรู้ และตัดเป็นค่าใช้จ่ายอย่างเป็นระบบผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของกรมธรรม์ สินทรัพย์ดังกล่าวจะถูกทดสอบมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ง) กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์รวมแสดงรายการใน "ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น"

จ) รายได้จากการลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือในบัญชี และพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบกำหนด สาขาไม่รับรู้รายได้สำหรับดอกเบี้ยของเงินให้กู้ยืมรายที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยติดต่อกันเกินสามเดือน

เงินปันผลจากหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้เมื่อได้มีการประกาศจ่าย

ฉ) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น จะถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

2.22 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค้างรับจากเงินลงทุน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง และสินทรัพย์อื่นบางรายการหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินกู้ยืม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และหนี้สินอื่นบางรายการนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.23 ตราสารอนุพันธ์ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในวันแรกเริ่มและจะถูกประเมินมูลค่ายุติธรรมอีกครั้ง ณ วันสิ้นสุดงวดหรือบัญชี วิธีการบันทึกบัญชีของผลกำไรหรือขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับนโยบายทางบัญชีว่าอนุพันธ์ทางการเงินมีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และลักษณะของการป้องกันความเสี่ยงนั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะถูกแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาที่เป็นที่เสนอในท้องตลาดหรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นปีของรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยง สาขาจะวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้และผ่านเงื่อนไขในการใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน พร้อมด้วยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น

2) การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าที่สะสมในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในปีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

3) การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ณ วันเริ่มต้นรายการ สาขาได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้สาขาได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิภาพในการหักกลบกันของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุกๆ วันที่รายงาน

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

2.23 ตราสารอนุพันธ์ และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

สาขารับรู้ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีการกำหนดและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ซึ่งรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่เกิดขึ้น ซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายการกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม เมื่อมีการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน สาขาเลือกที่จะไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากการกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และรับรู้กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในสำรองรายการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่ สาขารับรู้การเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของสำรองต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงซึ่งแสดงรวมอยู่ในส่วนของสำนักงานใหญ่

จำนวนที่สะสมในส่วนของสำนักงานใหญ่จะถูกจัดประเภทรายการในปีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงนั้นสิ้นสุดอายุ มีการจำหน่ายหรือยกเลิก หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รายการกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงสะสมรอตัดบัญชีจะถูกแสดงรวมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่ตามเดิมจนกระทั่งเกิดรายการที่คาดการณ์หรือเมื่อรายการที่คาดการณ์ไม่คาดว่าจะเกิดอีกต่อไป สาขาจะจัดประเภทรายการกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงสะสมรอตัดบัญชีและเคยแสดงรวมไว้ในส่วนของสำนักงานใหญ่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

ตราสารอนุพันธ์บางตัวไม่มีคุณสมบัติในการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนและรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม

2.24 หลักประกัน

เงินรับและเงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันกับคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับรายการตราสารอนุพันธ์และสัญญาซื้อคืนเพื่อลดความเสี่ยงทางด้านเครดิตสำหรับรายการเหล่านี้ เงินที่นำไปวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์อื่น เงินรับจะถูกรับรู้เป็นหนี้สินอื่น

2.25 การให้กู้ยืมหลักทรัพย์

หลักทรัพย์ที่ให้กู้ยืมภายใต้สัญญาการกู้ยืมหลักทรัพย์ที่สาขาให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่นในเวลารับกำหนดระยะสั้นจะไม่ถูกตัดรายการ และยังคงบันทึกบัญชีเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายซึ่งบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ในรายงาน

3. การบริหารความเสี่ยง

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

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในประสิทธิภาพของค่าสินไหมทดแทนและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการได้มาซึ่งธุรกิจและความยั่งยืนของธุรกิจประกันภัย ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติฐานความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประเมินในอนาคต

การขาดอายุกรมธรรม์ประกันภัย

ความเสี่ยงจากการขาดอายุกรมธรรม์ประกันภัย คือความเสี่ยงที่การสิ้นสุดกรมธรรม์ประกันภัยโดยเฉลี่ยเกิดขึ้นเร็วกว่าการคาดการณ์ในการกำหนดราคา

การมั่นใจว่าลูกค้าผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการเป็นส่วนสำคัญของปรัชญาการปฏิบัติการของเอไอเอกรุ๊ป ด้วยวิธีการดำเนินงานที่มีประสิทธิผลตามกรอบคุณภาพการประกอบธุรกิจ สาขาได้แสวงหาและทำให้มั่นใจว่าได้เสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายอย่างมีอาชีพที่มีมาตรฐานมั่นคงต้องตรงใจของลูกค้าผ่านโปรแกรมฝึกอบรมการขายที่ครบครันและกิจกรรมการติดตามผลงานการขายและอัตราความยั่งยืน

ค่าใช้จ่าย

ความเสี่ยงด้านค่าใช้จ่าย คือความเสี่ยงของค่าใช้จ่ายอาจมีแนวโน้มที่จะสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ หรือผลกระทบอย่างฉับพลันต่อจำนวนเงินหรือระยะเวลาของค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้น

การดำเนินงานประจำวันได้ถูกบริหารจัดการผ่านกระบวนการงบประมาณอย่างมีวินัยสูงภายใต้การควบคุมภายในที่เหมาะสม ซึ่งทำให้กระบวนการบริหารค่าใช้จ่ายของสาขาเป็นไปอย่างมีอาชีพสอดคล้องกับภาวะการต่าง ๆ

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

อัตราการเจ็บป่วยและอัตราการณะ

ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราการเจ็บป่วยและอัตราการณะ คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์หรือจำนวนเงินของค่าสินไหมทดแทนจากค่ารักษาพยาบาลหรือการเสียชีวิตสูงกว่าการคาดการณ์ในการกำหนดราคา

สาขาจัดให้มีแนวทางการรับประกันภัยและการจ่ายค่าสินไหมทดแทนตามมาตรฐานสากลที่ยอมรับโดยทั่วไป ซึ่งถูกพัฒนาจากประสบการณ์ในอดีตอย่างต่อเนื่อง

ทีมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของสาขาได้ศึกษาประสบการณ์ของปัจจัยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจากข้อมูลของสาขาร่วมกับข้อมูลภายนอกเพื่อระบุแนวโน้มของตลาดให้สามารถใช้ข้อมูลสำหรับการออกแบบผลิตภัณฑ์ การกำหนดราคา การรับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน และความต้องการการรับประกันภัยต่อ

สาขายพยายามคาดการณ์และตอบสนองต่อผลกระทบอันไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้นกับผลิตภัณฑ์โดยการติดตามข้อมูลความเปลี่ยนแปลงของแนวโน้มทางเทคโนโลยีการแพทย์ และสุขภาพ ผลกระทบทางกฎหมายและสังคม การเมืองและเศรษฐกิจทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ

สาขาใช้การรับประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวและความเสี่ยงด้านความผันผวนโดยเฉพาะกับกรรมธรรม์จำนวนมากหรือความเสี่ยงใหม่ และเพื่อเป็นการป้องกันเหตุการณ์ภัยพิบัติ เช่น โรคระบาด หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่บุคคลอื่นไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ให้กับสาขาเมื่อถึงกำหนดชำระ แม้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตในเบื้องต้นนั้นเกิดมาจากกลุ่มการลงทุนของสาขา แต่ความเสี่ยงด้านเครดิตก็อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมอื่น ๆ เช่น การรับประกันภัยต่อ การจัดซื้อ และกิจกรรมการบริหารเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิตของสาขาถูกกำกับดูแลโดยผู้จัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการและผู้มีหน้าที่รับผิดชอบตามสายการบังคับบัญชาเชิงป้องกันของสาขา การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของเอไอเอที่สำคัญคือ ปฏิบัติตามขั้นตอนการรับประกันภัยที่ถูกควบคุมอย่างดี การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเริ่มต้นจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในให้แก่คู่สัญญา การวิเคราะห์ความน่าเชื่อถืออย่างละเอียดของแต่ละคู่สัญญาถูกจัดทำโดยทีมด้านการลงทุนของสาขา

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงของสาขาจัดให้มีแบบทการจัดอันดับเครดิตภายในและนำไปปฏิบัติเพื่อตรวจทานการจัดอันดับด้านเครดิต การประเมินและการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและถูกออกแบบมาเพื่อให้สามารถระบุความเสี่ยงได้ก่อนที่ความเสี่ยงจะเกิดขึ้น

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

สัดส่วนของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่มีสาระสำคัญ สามารถจัดกลุ่มตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ตราสารหนี้		
AAA	55,667,766	61,344,262
AA	6,482,620	6,703,135
A	18,187,575	25,662,020
BBB	536,130,013	614,380,925
ต่ำกว่าระดับนำลงทุน	20,330,930	21,749,220
รวม	636,798,904	729,839,562
ตราสารทุน		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	85,978,224	84,966,013
ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	1,038,424	1,777,722
รวม	87,016,648	86,743,735

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือสามารถเทียบเคียงได้ดังนี้

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอก		การจัดอันดับความ	การจัดอันดับความ
Standard and		น่าเชื่อถือภายใน	น่าเชื่อถือที่รายงาน
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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากผลต่างระหว่างระยะเวลาของหนี้สินและทรัพย์สินของสาขา เนื่องจากในตลาดส่วนใหญ่ไม่มีสินทรัพย์ระยะยาวที่สัมพันธ์กับอายุของหนี้สินตามสัญญาประกันชีวิต ความไม่แน่นอนจึงเกิดจากการลงทุนใหม่ของสินทรัพย์เพื่อให้สัมพันธ์กับอายุของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของสาขา

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

เอไอเอบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยตามพื้นฐานเชิงเศรษฐกิจตามระยะเวลาของสินทรัพย์และหนี้สิน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยจะถูกพิจารณาเมื่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์การจัดการเงินกองทุนตามแต่ละประเภทเกิดความแตกต่างกับข้อสมมุติฐานเชิงเศรษฐกิจ นอกจากนี้สำหรับผลประโยชน์ตามกลยุทธ์ มีการจัดทำแบบจำลองความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารที่เหมาะสม มากไปกว่านั้นผู้บริหารคำนึงถึงความไม่สมดุลของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเมื่อประเมินการรับประกันผลิตภัณฑ์

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ยแปรผัน				อัตราดอกเบี้ยคงที่				ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี		1 - 5 ปี		ภายใน 1 ปี		1 - 5 ปี		ดอกเบี้ย	ทั้งหมด		
	ทั้งหมด	ทั้งหมด	ทั้งหมด	ทั้งหมด	ทั้งหมด	ทั้งหมด	ทั้งหมด	ทั้งหมด				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565												
สินทรัพย์ทางการเงิน												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,695,934	-	-	-	3,515,276	-	-	-	2,219,988	7,431,198	ร้อยละ 0.01-1.25	
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	-	-	-	-	3,178,155	3,178,155	-	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	-	-	7,062,311	7,062,311	ร้อยละ 0.69-9.75	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	16,600,070	-	6,866,617	8,194,186	-	43,449,653	605,718,042	90,029,177	888,944	770,857,745	ร้อยละ 0.49-10.33	
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	17,967	-	-	-	-	9,358	32,071,642	-	66,299,308	32,987,911	ร้อยละ 4.00-11.50	
สินทรัพย์ลงทุนที่ผูกมัดกับความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,299,308	-	
สินทรัพย์อื่น (บางส่วน)	5,754,713	-	-	-	-	-	-	-	-	5,754,713	ร้อยละ 1.15-1.25	
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,068,684	-	6,866,617	11,709,462	-	43,459,011	637,789,684	169,677,883	-	893,571,341		
หนี้สินทางการเงิน												
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	-	-	9,832,907	9,832,907	ร้อยละ 0.70-12.27	
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	2,483,324	-	-	-	-	-	-	-	-	2,483,324	ร้อยละ 1.15-1.25	
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,483,324	-	-	-	-	-	-	-	9,832,907	12,316,231		

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญสามารถจัดตามประเภทของอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้ (ต่อ)

	อัตราดอกเบี้ยแปรผัน			อัตราดอกเบี้ยคงที่			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564									
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6,177,087	-	-	1,500,292	-	-	1,217,361	8,894,740	ร้อยละ 0.05-0.90
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	-	-	-	-	3,363,031	3,363,031	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	3,501,254	3,501,254	ร้อยละ 0.20-7.75
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	3,901,588	6,758,569	62,443,622	647,253,732	87,240,631	807,598,142	ร้อยละ 0.61-9.75
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	1,395,037	-	-	-	15,563	30,897,929	864,732	33,173,261	ร้อยละ 3.81-11.50
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	-	-	-	-	-	-	59,961,552	59,961,552	-
สินทรัพย์อื่น (บางส่วน)	10,373,452	-	-	-	-	-	-	10,373,452	ร้อยละ 0.40-0.50
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	17,945,576	-	3,901,588	8,258,861	62,459,185	678,151,661	156,148,561	926,865,432	
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>									
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	13,470,199	13,470,199	ร้อยละ 0.31-8.75
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	122,700	-	-	-	-	-	-	122,700	ร้อยละ 0.40-0.50
รวมหนี้สินทางการเงิน	122,700	-	-	-	-	-	13,470,199	13,592,899	

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

รายการกำไรหรือขาดทุนจะมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ และบางส่วนของสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์ประกอบอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่จะเปลี่ยนแปลงไปซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์และมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เมื่ออัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นหรือลดลงร้อยละ 0.5 โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่ จะส่งผลกระทบต่อให้องค์ประกอบอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ลดลง 20,254 ล้านบาทและเพิ่มขึ้น 22,931 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: ลดลง 38,447 ล้านบาทและเพิ่มขึ้น 43,871 ล้านบาท ตามลำดับ) ผลกระทบต่อกำไรขาดทุนสุทธิลดลง 15 ล้านบาทและเพิ่มขึ้น 16 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนสุทธิ)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนเกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน เงินลงทุนในตราสารทุนระยะยาวถูกคาดการณ์ว่าจะสอดคล้องกับความคาดหวังของผู้เอาประกันภัย ที่ต้องการผลประโยชน์ที่หลากหลายและช่วยเพิ่มผลตอบแทน ขอบเขตของความเสี่ยงต่อตราสารทุนขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของการจัดกลุ่มบริหารสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของสาขา

ความเสี่ยงด้านราคาของตราสารทุนถูกบริหารจัดการในขั้นต้นผ่านแต่ละนโยบายการลงทุนซึ่งกำหนดเกณฑ์มาตรฐานและระดับค่าดัชนีความเสี่ยงที่ผลตอบแทนของกลุ่มของการลงทุนจะเบี่ยงเบนไปจากเกณฑ์มาตรฐาน (Tracking error targets) และมีการกำหนดวงเงินของตราสารทุนเพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยง ความเสี่ยงในตราสารทุนจะรวมอยู่ในรายงานความเสี่ยงแยกตามคู่สัญญาเพื่อหลีกเลี่ยงการกระจุกตัวของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สาขามีความเสี่ยงที่ราคาจะเปลี่ยนไปตามเงื่อนไขของตลาดจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ สาขาบริหารจัดการกลุ่มของการลงทุนตามที่ได้รับอนุมัติโดยคณะผู้บริหารด้านการลงทุน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ตารางด้านล่างเป็นการสรุปผลกระทบของการเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของดัชนีราคาที่มีต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่และกำไรสุทธิสำหรับปี

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	ผลกระทบ	องค์ประกอบ	ผลกระทบ	องค์ประกอบ
	ต่อกำไรสุทธิ	อื่นในส่วนของ	ต่อกำไรสุทธิ	อื่นในส่วนของ
	- สุทธิจากภาษี	สำนักงานใหญ่	- สุทธิจากภาษี	สำนักงานใหญ่
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 10*	-	8,701,665	-	8,674,373
ราคาหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 10*	-	(8,701,665)	-	(8,674,373)

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่และตราสารทุนทั้งหมดของสาขาเปลี่ยนแปลงในทิศทางเดียวกับดัชนี

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเกิดขึ้นจากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เป็นสกุลอื่นที่ไม่ใช่สกุลเงินบาทโดยสกุลเงินบาทนั้นเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน และสกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญเกิดจากเงินลงทุนที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยสาขาปิดสถานะความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่จำเป็น เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11

สาขาใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยสาขากำหนดนโยบายว่าเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าวจะต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกับความเสี่ยงของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงนั้น สาขาเลือกกำหนดให้เฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าที่แท้จริง (Intrinsic value) ของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง โดยการเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี

สาขามีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งแสดงเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท	ดอลลาร์สหรัฐ พันบาท	ยูโร พันบาท
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	534,324	61	39	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้	75,482,872	2,242,778	104,747,822	2,739,141
เงินลงทุนในตราสารทุน	2,140,604	-	-	-

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความอ่อนไหวในกำไรหรือขาดทุนต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่เกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและยูโร และผลกระทบที่มีต่อองค์ประกอบอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ที่เกิดมาจากสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ ที่ถูกกำหนดไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ตารางต่อไปนี้แสดงความอ่อนไหวจากอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ถืออยู่ ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่น		ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่น	
	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	ในส่วนของสำนักงานใหญ่	ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ	ในส่วนของสำนักงานใหญ่
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
อัตราแลกเปลี่ยน เพิ่มขึ้นร้อยละ 5*				
ดอลลาร์สหรัฐ	3,881,252	-	5,237,249	-
ยูโร	112,141	-	136,956	-
อัตราแลกเปลี่ยน ลดลงร้อยละ 5*				
ดอลลาร์สหรัฐ	(3,881,252)	-	(5,237,249)	-
ยูโร	(112,141)	-	(136,956)	-

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

สาขาได้แบ่งความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน และความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการลงทุน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน คือความเสี่ยงที่สาขาอาจจะไม่มีเงินสดไม่เพียงพอต่อการจ่ายชำระภาระผูกพันต่อคู่สัญญาเมื่อครบกำหนดชำระ ประเด็นสำคัญอีกประการหนึ่งในการบริหารสภาพคล่องทางการเงินคือหลักประกัน สาขาบริหารความเสี่ยงนี้โดยกำหนดขีดจำกัดในการทำสัญญาซื้อขายตราสารอนุพันธ์และสัญญาซื้อขายคืนตามหลักประกันที่มีในกองทุนหรือบริษัทย่อย เพื่อรองรับกับสถานการณ์ทางการตลาดที่รุนแรง ยิ่งไปกว่านั้นสาขายังสภาพคล่องผ่านการกู้ยืมเงินจากธนาคารและการซื้อขายคืนพันธบัตร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการลงทุน เกิดขึ้นโดยสัมพันธ์กับความสามารถในการซื้อและขายเงินลงทุนของสาขา ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ของขนาดของการถือครองเงินลงทุนของสาขาและความเต็มใจของคู่สัญญาที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุนเหล่านี้ในเวลาใดเวลาหนึ่ง ในภาวะกดดันและการสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาดประกอบไปด้วยผู้ขายที่แสวงหาผู้ซื้อที่ไม่เต็มใจ

ในขณะที่ลักษณะของบริษัทประกันชีวิตมีความต้องการสภาพคล่องที่ค่อนข้างต่ำเพื่อครอบคลุมหนี้สินที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการเสียชีวิตและการเจ็บป่วย อย่างไรก็ตามความเสี่ยงนี้ได้รับการบริหารอย่างรอบคอบโดยการประเมินสภาพคล่องสัมพันธ์ของสินทรัพย์ของสาขาและการบริหารขนาดของการถือครองเงินลงทุน โดยการกำหนดขีดจำกัดอย่างต่อเนื่อง

ตารางต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่แบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด อายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีสาระสำคัญได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.1.1

	ภายใน 1 เดือน พันบาท	1 - 3 เดือน พันบาท	3 - 12 เดือน พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565						
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	28,628,675	9,707	43,753	158,522	6,790	28,847,447
รวมหนี้สินทางการเงิน	28,628,675	9,707	43,753	158,522	6,790	28,847,447
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564						
หนี้สินอื่น (บางส่วน)	29,257,917	16,102	36,176	127,103	6,707	29,444,005
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,257,917	16,102	36,176	127,103	6,707	29,444,005

3. การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของสาขาในการบริหารทุนนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของสาขา เพื่อให้เพียงพอต่อหนี้สินตามกรรมธรรม์ประกันภัย และในขณะเดียวกันเพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่สำนักงานใหญ่ และผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น

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

บริษัท เอไอเอ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

4. มูลค่ายุติธรรม

4.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แยกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		ราคาทุนดัดจำหน่วย		กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		รวมมูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	พันบาท	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565											
สินทรัพย์											
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม											
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,062,311		-		-		-		7,062,311		7,062,311
เงินลงทุนในหลักทรัพย์											
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		520	-		-		-			520	
กองทุนรวม											
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น											
ตราสารหนี้	-		407,259,342		-		-		407,259,342		382,582,619
ตราสารทุน	-		62,339,925		-		-		62,339,925		87,016,648
เงินลงทุนที่กำหนดให้มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน											
ตราสารหนี้	-		-		-		-		510,665		510,665
กองทุนรวม	-		-		-		-		3,012,009		3,012,009
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	25,630,392		-		-		-		25,630,392		25,630,392
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	66,299,308		-		-		-		66,299,308		66,299,308
ที่ดินและอาคาร	-		1,196,000		-		-		1,196,000		1,196,000
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม											
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-		-		7,431,198		-		7,431,198		7,431,198
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย	-		-		297,735,284		-		297,735,284		253,705,620
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-		-		37,276		-		37,276		37,276
รวมสินทรัพย์	98,992,531		470,795,267		305,203,758		-		3,522,674		834,484,566

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้เป็นแสดงมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แยกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 (ต่อ)

	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนดัดจำหน่วย	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	รวมมูลค่าตามบัญชี	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 (ต่อ)							
หนี้สิน							
หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม							
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,832,907	-	-	-	-	9,832,907	9,832,907
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม							
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	422,451	-	422,451	422,451
รวมหนี้สิน	9,832,907	-	-	422,451	-	10,255,358	10,255,358

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564							
สินทรัพย์							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม							
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,501,254	-	-	-	-	3,501,254	3,501,254
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
กองทุนรวม	646	-	-	-	-	646	646
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ตราสารหนี้	-	691,533,184	-	-	-	691,533,184	668,857,511
ตราสารทุน	-	64,068,062	-	-	-	64,068,062	86,743,735
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
กองทุนรวม	-	-	-	-	496,250	496,250	496,250

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แยกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 (ต่อ)

	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		กำหนดให้มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	รวมมูลค่าตามบัญชี	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 (ต่อ)								
สินทรัพย์ (ต่อ)								
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	22,205,592	-	-	-	-	22,205,592	-	22,205,592
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	59,961,552	-	-	-	-	59,961,552	-	59,961,552
ที่ดินและอาคาร	-	1,195,000	-	-	-	1,195,000	-	1,195,000
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม								
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	8,894,740	-	8,894,740	-	8,894,740
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	-	51,500,000	-	51,500,000	-	60,982,051
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-	-	-	1,426,842	-	1,426,842	-	1,426,842
รวมสินทรัพย์	85,669,044	756,796,246	-	61,821,582	496,250	904,783,122	-	914,265,173
หนี้สิน								
หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13,470,199	-	-	-	-	13,470,199	-	13,470,199
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม								
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	1,515,809	-	1,515,809	-	1,515,809
รวมหนี้สิน	13,470,199	-	-	1,515,809	-	14,986,008	-	14,986,008

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

4. มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

4.1 การประมาณการมูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่าสุทธิธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564

	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	27,384	7,034,927	-	7,062,311
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าสุทธิธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กองทุนรวม	520	-	-	520
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าสุทธิธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	378,394,870	4,187,749	382,582,619
ตราสารทุน	85,978,224	-	1,038,424	87,016,648
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าสุทธิธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	-	-	510,665	510,665
กองทุนรวม	3,012,009	-	-	3,012,009
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	25,630,392	25,630,392
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัย				
รับความเสี่ยง	66,299,308	-	-	66,299,308
ที่ดินและอาคาร	-	-	1,196,000	1,196,000
รวมสินทรัพย์	155,317,445	385,429,797	32,563,230	573,310,472
หนี้สิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	9,832,907	-	9,832,907
รวมหนี้สิน	-	9,832,907	-	9,832,907

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าและรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 (ต่อ)

	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	28,393	3,472,861	-	3,501,254
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กองทุนรวม	646	-	-	646
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารหนี้	-	665,500,449	3,357,062	668,857,511
ตราสารทุน	84,966,013	-	1,777,722	86,743,735
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
กองทุนรวม	496,250	-	-	496,250
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	22,205,592	22,205,592
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	59,961,552	-	-	59,961,552
ที่ดินและอาคาร	-	-	1,195,000	1,195,000
รวมสินทรัพย์	145,452,854	668,973,310	28,535,376	842,961,540
หนี้สิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	13,470,199	-	13,470,199
รวมหนี้สิน	-	13,470,199	-	13,470,199

ในปี พ.ศ. 2565 สาขาไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่มีนัยสำคัญในระหว่างปี

ในปี พ.ศ. 2564 สาขามีรายการโอนเปลี่ยนระดับของเครื่องมือทางการเงินจากข้อมูลระดับที่ 2 เข้าข้อมูลระดับที่ 3 ในระหว่างปี การเปลี่ยนแปลงในเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าในระดับที่ 3 ได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 4.4

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยสาขา อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับที่ 1

4.3 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากตลาด ของตราสารหนี้อื่นที่มีการเสนอซื้อขายกัน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาปิดจากบริษัท บริหารสินทรัพย์แห่งหนึ่ง

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลด กระแสเงินสดซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้ จากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

4.4 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3

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

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.4 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงในเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าในระดับ 3

	เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พ.ศ. 2565 พันบาท	เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พ.ศ. 2564 พันบาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	5,134,784	1,821,624
<u>บวก</u> เพิ่มขึ้น		
- มูลค่าตามบัญชี	528,973	-
<u>บวก</u> โอนเข้าระดับที่ 3		
- มูลค่าตามบัญชี	1,086,091	3,436,459
- ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(29,436)	(19,308)
<u>หัก</u> จำหน่าย		
- มูลค่าตามบัญชี	(312,944)	-
- กำไรที่เกิดขึ้นที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	87,491	-
มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่มีการโอนเปลี่ยนระดับสุทธิ	6,494,959	5,238,775
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(739,813)	(103,991)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน	(18,308)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5,736,838	5,134,784

ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้จากตลาดที่สำคัญในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นี้คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขาย โดยการเปลี่ยนแปลงของราคาดังกล่าวร้อยละ 10 จะมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นี้ร้อยละ 10

สาขามีนโยบายในการรับรู้การโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เกิดเหตุการณ์หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดการโอนเปลี่ยนระดับการวัดมูลค่ายุติธรรม

สาขาไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมระหว่างปี

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ผู้บริหารของสาขาได้จัดให้มีขั้นตอนการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงินรวมถึงการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 เทคนิคการประเมินและข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตจากตลาดจะถูกเลือกเพื่อให้เหมาะสมกับลักษณะของสินทรัพย์ทางการเงิน การประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 จะได้รับการตรวจทานและการอนุมัติจากผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อการจัดทำรายงานทางการเงิน

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.4 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 3 (ต่อ)

ขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารโดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและที่ดินและอาคารนั้นๆ ในขอบเขตที่เป็นไปได้ในแง่ของลักษณะอสังหาริมทรัพย์ กฎหมาย และการเงิน ซึ่งจะมีการทบทวนการประเมินทุกๆ 6 เดือน และ 12 เดือน ตามลำดับ

การเปลี่ยนแปลงระหว่างระดับ (ถ้ามี) ได้มีการวิเคราะห์โดยผู้บริหาร ณ วันที่ในรายงาน

4.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับการเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ในรายงาน

ข้อมูลสรุปลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแต่ได้มีการเปิดเผย แสดงไว้ดังนี้

	ข้อมูล ระดับ 1 พันบาท	ข้อมูล ระดับ 2 พันบาท	ข้อมูล ระดับ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
สินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	253,705,620	253,705,620
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-	37,276	-	37,276
รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	37,276	253,705,620	253,742,896
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
สินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	-	60,982,051	60,982,051
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองสุทธิ	-	1,426,842	-	1,426,842
รวมสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมได้มีการเปิดเผย	-	1,426,842	60,982,051	62,408,893

4. มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

4.5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินสำหรับการเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ในรายงาน (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนทั่วไปที่ไม่สามารถวัดตามราคาตลาดที่เสนอซื้อได้ จะถูกคำนวณด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดจากสูตรคำนวณมูลค่าทางการเงินที่สาขาได้จัดทำขึ้น

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

5. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจ

การประเมินการและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่อง และอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

สาขามีการประเมินการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประเมินการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่เป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินตามบัญชีในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

5.1 การจัดประเภทสัญญา

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

ภายใต้เหตุการณ์ที่มีการเอาประกันภัยเกิดขึ้น แล้วทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัย บริษัทจะจัดประเภทสัญญานั้นเป็นสัญญาประกันภัย นโยบายการบัญชีเรื่องการจัดประเภทของสัญญา เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2.16.1

5. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

5.2 สัญญาประกันภัย (รวมถึงหนี้สินจากสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ)

สาขาได้มีการคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำหรับแบบประกันทั่วไป (Traditional life insurance) ด้วยวิธีเบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) โดยหนี้สินคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต หักด้วยมูลค่าปัจจุบันของประมาณการเบี้ยประกันภัยที่คาดว่าจะได้รับจากผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณวิธีดังกล่าวนี้ได้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. โดยไม่มีการเผื่อค่าความผันผวน และสมมติฐานที่ใช้จะถูกกำหนดตั้งแต่วันเริ่มต้นกรมธรรม์และไม่มีการเปลี่ยนแปลงหลังจากนั้น ยกเว้นในกรณีที่การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินแล้วพบว่าไม่เพียงพอ จำนวนเงินส่วนต่างดังกล่าวจะต้องถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับกรมธรรม์ที่มีส่วนการลงทุนแยกออกมาอย่างชัดเจน เช่น กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน เงินสำรองส่วนการลงทุนหมายถึงมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัย ซึ่งมาจากเบี้ยประกันภัยรับและผลตอบแทนจากการลงทุนของกรมธรรม์ดังกล่าว หักด้วยรายการหักสำหรับค่าการประกันภัยสำหรับความคุ้มครองชีวิตและความคุ้มครองอื่น ๆ รวมทั้งค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

5.3 ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี

กระบวนการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารสำหรับต้นทุนการได้มาซึ่งกรมธรรม์รอดัดบัญชีและการตัดจำหน่ายต้นทุนดังกล่าว ส่งผลกระทบต่อการรับรู้ต้นทุนการได้มาซึ่งกรมธรรม์รอดัดบัญชีและสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

รายละเอียดเพิ่มเติมของต้นทุนการได้มารอดัดบัญชีและต้นทุนการก่อให้เกิดกรมธรรม์ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.6 และ 10

5.4 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

สาขาทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินสำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ ทั้งนี้ ได้มีการพิจารณาอย่างรอบคอบในการกำหนดระดับที่ทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินและการเลือกสมมติฐานที่ดีที่สุด ความเพียงพอของหนี้สินสัญญาประกันภัยถูกประเมินโดยพอร์ตโฟลิโอของสัญญา ซึ่งเป็นไปตามวิธีการได้มา การบริการ และวิธีการวัดผลกำไรของสัญญาประกันภัยของสาขา โดยสาขาจะทำการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่ระดับสาขา

5. ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

5.5 มูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

สาขาได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน โดยพิจารณาถึงการใช้ประโยชน์สูงสุดของที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนนั้นๆ ในขอบเขตที่เป็นไปได้ในแง่ของลักษณะอสังหาริมทรัพย์ กฎหมาย และการเงิน ซึ่งผู้บริหารได้พิจารณาแล้วว่าการใช้งานในปัจจุบันถือเป็นการใช้ประโยชน์สูงสุดสำหรับการคำนวณมูลค่ายุติธรรม

วิธีการและขั้นตอนการประเมินมูลค่ายุติธรรมที่ดิน อาคาร และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

5.6 การด้อยค่าของหลักทรัพย์

สาขามีนโยบายการด้อยค่าของตราสารทุนตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.7

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้อ้างอิงจากสมมติฐานที่เกี่ยวกับความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และอัตราการขาดทุนที่คาดว่าจะเกิด สาขาใช้ดุลยพินิจในการประเมินข้อสมมติฐานเหล่านี้ และพิจารณาเลือกปัจจัยที่ส่งผลต่อการคำนวณการด้อยค่าบนพื้นฐานของข้อมูลในอดีตของสาขาและสภาวะแวดล้อมทางตลาดที่เกิดขึ้น รวมทั้งการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.7 ผลประโยชน์พนักงาน

สาขามีข้อผูกพันทางกฎหมายและโดยอนุमानในการจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังการเลิกจ้าง สาขารับรู้มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกคำนวณด้วยหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจากหลายสมมติฐานทางประชากรศาสตร์และหลายข้อสมมติฐานทางเศรษฐกิจ เช่น อัตราการลดลง อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และความน่าจะเป็นที่พนักงานแต่ละคนจะทำงานกับสาขาจนสิ้นสภาพความเป็นพนักงาน

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินสดในมือ	4,224	62,351
เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงินประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	4,080,932	3,224,420
เงินลงทุนระยะสั้น	3,346,042	5,607,969
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7,431,198	8,894,740

7. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับแยกตามอายุหนี้แสดงได้ดังนี้

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	6,745,476	6,846,061
ค้ำรับ		
ไม่เกิน 30 วัน	1,001,985	1,140,608
31 - 60 วัน	13,403	8,085
61 - 90 วัน	4,801	4,761
เกินกว่า 90 วัน	9,091	6,614
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	7,774,756	8,006,129

เบี้ยประกันภัยค้ำรับจัดอายุหนี้แยกตามช่วงเวลาผ่อนผันตามที่กฎหมายกำหนดหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการให้สินเชื่อ

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

รายละเอียดสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	309,842	187,503
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	77,305	77,162
อื่นๆ (หมายเหตุ 32 (ข))	3,819	5,233
รวมสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	390,966	269,898

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

รายละเอียดลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	33,249	15,055
รวมลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	33,249	15,055

ยอดคงเหลือของเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อแยกตามอายุหนี้ แสดงได้ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	33,249	15,055
ค้างรับ		
ไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	-	-
ระยะเวลา 1-2 ปี	-	-
เกินกว่า 2 ปี	-	-
รวมเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	33,249	15,055

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

10. ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	72,634,250	70,014,183
ต้นทุนการได้มารอดัดบัญชี	18,843,104	16,853,416
ค่าตัดจำหน่ายต้นทุนการได้มา	(14,706,594)	(14,233,349)
ยอดคงเหลือปลายปี	76,770,760	72,634,250

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

	พ.ศ. 2565	
	มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน
	พันบาท	พันบาท
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง		
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้	5,530,466	8,031,195
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้	1,531,845	1,801,712
รวมตราสารอนุพันธ์	7,062,311	9,832,907

	พ.ศ. 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน
	พันบาท	พันบาท
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง		
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้	3,111,197	12,383,408
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้นำบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาใช้	390,057	1,086,791
รวมตราสารอนุพันธ์	3,501,254	13,470,199

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)
- ตราสารอนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

พ.ศ. 2565

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไรจากการปรับ
			สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	159	7,742,801	53,477,609	309,394	4,929,950	1,611,167
	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	220	-	-	5,221,072	3,101,245	5,160,315
	รวม	379	7,742,801	53,477,609	5,530,466	8,031,195	6,771,482

พ.ศ. 2564

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		ขาดทุนจากการปรับ
			สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ปิดสถานะทางการเงินของเงินลงทุน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	217	2,221,126	80,635,478	26,652	6,258,375	(9,717,097)
	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	305	-	-	3,094,545	6,125,033	(716,190)
	รวม	522	2,221,126	80,635,478	3,111,197	12,383,408	(10,433,287)

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้ให้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

พ.ศ. 2565

ประเภทของสัญญา	จำนวนสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไร(ขาดทุน)จากการ ปรับมูลค่ายุติธรรม
			สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	46	ปิดสถานะทางการเงินของเงินทุน	5,876,793	8,063,377	335,880	831,485	(51,971)
และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	28	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	-	1,168,581	970,227	479,847
ในสำคัญแสดงสิทธิ	-		-	-	27,384	-	(1,009)
รวม	74		5,876,793	8,063,377	1,531,845	1,801,712	426,867

พ.ศ. 2564

ประเภทของสัญญา	จำนวนสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไร(ขาดทุน)จากการ ปรับมูลค่ายุติธรรม
			สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	29	ปิดสถานะทางการเงินของเงินทุน	263,357	6,756,662	10,637	454,271	(1,186,780)
และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	24	ปิดสถานะอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	-	-	351,027	632,520	(130,816)
ในสำคัญแสดงสิทธิ	-		-	-	28,393	-	5,798
สิทธิในการจองซื้อหุ้นออกใหม่	-		-	-	-	-	8,182
รวม	53		263,357	6,756,662	390,057	1,086,791	(1,303,616)

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

- 1) ผลกระทบจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์		
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลารายงาน		
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	2,419,269	(6,672,715)
ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-	-
จำนวนเงินของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	-	-
จำนวนเงินของบัญชีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชีที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	-	-

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ต่อ)

- 1) ผลกระทบจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ
พันบาท	พันบาท	พันบาท
หนี้สิน		
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลารายงาน		
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	4,352,213	(3,760,571)
ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-	-
จำนวนเงินของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(3,129,164)	(9,666,991)
จำนวนเงินของบัญชีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชีที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(1,085,941)	(361,051)

หมายเหตุ

สาขาเปิดเผยเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงแยกตามฐานะ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ขณะที่ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงและการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ถูกรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และพ.ศ. 2564 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ต่อ)

2) ผลกระทบจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	เงินลงทุนในตราสารหนี้	เงินลงทุนในตราสารหนี้
	พันบาท	พันบาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	(7,744,949)	13,181,512
ยอดคงเหลือของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและของบัญชีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญชีที่ยังคงเกิดขึ้นต่อไป	(4,693,276)	11,110,575
ยอดคงเหลือของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและของบัญชีต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญชีที่เหลืออยู่จากความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป	(3,051,673)	2,070,937

3) ผลกระทบจากสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	รายการที่มีการป้องกัน	รายการที่มีการป้องกัน
	ความเสี่ยงแบบช่วงเวลา	ความเสี่ยงแบบช่วงเวลา
	สัมพันธ์	สัมพันธ์
	พันบาท	พันบาท
สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		
ยอดคงเหลือต้นปี	5,253,603	4,903,087
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	(4,144,741)	10,017,507
การปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือ		
ขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	(3,129,164)	(9,666,991)
ยอดคงเหลือปลายปี	(2,020,302)	5,253,603

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ต่อ)

- 3) ผลกระทบจากสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสาขา มีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแบบช่วงเวลาสัมพันธ์	รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแบบช่วงเวลาสัมพันธ์	
พันบาท	พันบาท	
ต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี		
ยอดคงเหลือต้นปี	379,400	1,162,636
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	1,146,953	(422,185)
การปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	(1,085,941)	(361,051)
ยอดคงเหลือปลายปี	440,412	379,400

หมายเหตุ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่มีส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแบบช่วงเวลาสัมพันธ์ทั้งหมด

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของสาขาถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด สาขาไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ (ต่อ)

4) จำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดของสัญญาตราสารอนุพันธ์ แสดงได้ดังนี้

	ไม่เกิน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565			
จำนวนเงินตามสัญญา	(1,282,958)	(7,038,081)	(16,777,118)
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ดอลลาร์สหรัฐ)	35.91	33.82	34.11
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ยูโร)	35.47	36.21	35.56
อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (ช่วง)	ร้อยละ 0.68 - 12.27	ร้อยละ 0.58 - 9.75	ร้อยละ 0.58 - 9.75
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564			
จำนวนเงินตามสัญญา	(1,009,189)	(6,026,269)	(20,381,463)
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ดอลลาร์สหรัฐ)	34.85	32.08	32.23
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย (ยูโร)	35.24	36.79	35.01
อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (ช่วง)	ร้อยละ 0.20 - 9.75	ร้อยละ 0.61 - 9.75	ร้อยละ 0.58 - 9.75

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะที่ 2 มีการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (TFRS 7) มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (TFRS 4) และแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่องเครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย เพื่อกำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ซึ่งสาขาได้ใช้มาตรการผ่อนปรนในปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ.2565 ซึ่งการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสาขา

สาขามีเครื่องมือทางการเงินบางส่วนที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย LIBOR และ THBFIX ซึ่งยังไม่ได้เปลี่ยนไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น

สาขาได้มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและอยู่ในระหว่างการเปลี่ยนแปลงระบบ วิธีการ การบริหารจัดการความเสี่ยงและการวัดมูลค่า ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง การปฏิรูปดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของสาขาและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยนั้นไม่มีนัยสำคัญ

ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงต่อบำรุงรักษาทุนเบ็ดเสร็จนั้นไม่มีนัยสำคัญต่อสาขา ตารางด้านล่างแสดงรายละเอียดของมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินที่สาขาถืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินที่ยัง
ไม่ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2565

	USD LIBOR	THBFIX
	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์	3,131,094	-
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ทางการเงินตราสารอนุพันธ์สุทธิ	4,876,520	(7,920,969)

ความเสี่ยงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงซึ่งสาขาได้รับผลกระทบส่วนใหญ่เกิดจากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย หากว่ารายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องไม่ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ ณ เวลาเดียวกัน และ/หรือ อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงในจำนวนที่ต่างกัน อาจส่งผลกระทบต่อความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง และเงินสดจ่ายสุทธิต่อสาขาที่เป็นผลมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทั้งนี้สาขาอยู่ในกระบวนการที่จะทำการเปลี่ยนผ่านดังกล่าวให้เสร็จสิ้น

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (ต่อ)

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

การปรับปรุงระยะที่ 1 ได้ให้การยกเว้นเป็นการชั่วคราวจากการปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเฉพาะความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ข้อผ่อนปรนนี้ช่วยให้ไม่ต้องยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงก่อนที่สัญญาจะได้มีการแก้ไข ทั้งนี้ สาขายังคงต้องรับรู้ส่วนของความไม่มีประสิทธิภาพในกำไรขาดทุน นอกจากนี้ การปรับปรุงระยะที่ 1 นี้ได้กำหนดเงื่อนไขที่ทำให้ต้องยุติการใช้ข้อผ่อนปรนของการปรับปรุงระยะที่ 1 ซึ่งรวมถึงกรณีที่ความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงไม่มีอยู่แล้ว สำหรับการปรับปรุงระยะที่ 2 ได้กำหนดมาตรการผ่อนปรนสำหรับรายการที่อาจมีผลกระทบต่อบการเงินในระหว่างการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง รวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด หรือผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร (การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงรายละเอียดเฉพาะเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่สาขาใช้ในกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของสาขาที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย (USD LIBOR และ THBFIX) ซึ่งยังไม่ได้เปลี่ยนไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น ดังนั้นสาขาจึงได้ถือปฏิบัติตามข้อผ่อนปรนของการปรับปรุงระยะที่ 1 สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศมูลค่าตามสัญญาจำนวน 59,027 ล้านบาท มีส่วนที่จะครบกำหนดก่อนวันที่คาดว่าจะเกิดการเปลี่ยนแทนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจำนวน 4,593 ล้านบาท ดังนั้น มูลค่าตามสัญญาที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจะเท่ากับ 54,434 ล้านบาท ในระหว่างปี ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศเท่ากับ 213 ล้านบาท และกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 4,412 ล้านบาท ตามลำดับ

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (ต่อ)

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร (การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) (ต่อ)

	มูลค่าตามสัญญา พันบาท	ราคาตามบัญชี		บรรทัดในงบแสดง ฐานะการเงิน
		สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด				
อัตราดอกเบี้ย				
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ	59,027,489	143,857	4,881,156	อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกัน ความเสี่ยง
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	5,221,072	3,101,245	อนุพันธ์ที่ใช้ป้องกัน ความเสี่ยง

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขาได้ใช้ข้อผ่อนปรนตามข้อกำหนดของการปรับปรุงระยะที่ 2 สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- 1) การเลือกกำหนดการป้องกันความเสี่ยง เมื่อการปรับปรุงระยะที่ 1 เข้าเงื่อนไขในการยุติการใช้ สาขาปรับปรุงการเลือกกำหนดการป้องกันความเสี่ยงเพื่อแสดงถึงการเปลี่ยนแปลงการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ดังนี้
 - ก. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น (ทั้งที่กำหนดหรือไม่ได้กำหนดอยู่ในสัญญา) เป็นความเสี่ยงที่มีการป้องกัน
 - ข. การปรับปรุงคำอธิบายของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงคำอธิบายของส่วนของกระแสเงินสด ที่ถูกเลือกกำหนดหรือมูลค่ายุติธรรมที่มีการป้องกันความเสี่ยง หรือ
 - ค. การปรับปรุงคำอธิบายของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

สาขาปรับปรุงเอกสารการป้องกันความเสี่ยงให้สะท้อนการปรับปรุงการเลือกกำหนดการป้องกันความเสี่ยง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง ซึ่งการปรับปรุงเอกสารการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวนั้น จะไม่ถือเป็นการสิ้นสุดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

11. สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (ต่อ)

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร (การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) (ต่อ)

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขาได้ใช้ข้อผ่อนปรนตามข้อกำหนดของการปรับปรุงระยะที่ 2 สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้ (ต่อ)

- 2) จำนวนเงินที่สะสมไว้อยู่ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เมื่อสาขาปรับปรุงการเลือกกำหนดการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น จำนวนเงินที่สะสมไว้อยู่ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะถือว่าอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น นอกจากนี้ในการวิเคราะห์การสิ้นสุดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เคยใช้ในพิจารณาได้ถูกเปลี่ยนไปเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นแล้วซึ่งเป็นผลจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ดังนั้นจำนวนเงินที่สะสมไว้อยู่ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดต้องถือว่าอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่น

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีดังนี้

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม พันบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่า ยุติธรรม พันบาท
<u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาตลาด</u>				
กองทุนรวม	582	520	630	646
รวม	582	520	630	646
<u>บวก</u> กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(62)	-	16	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาตลาด	520	520	646	646
<u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาตลาดแบบเบ็ดเสร็จอื่น</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	264,395,887	259,900,484	463,804,532	502,363,772
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	54,065,727	52,669,985	66,600,040	69,495,767
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	79,812,525	70,012,150	89,034,361	96,997,972
ตราสารทุน	62,450,782	87,016,648	64,344,596	86,743,735
รวม	460,724,921	469,599,267	683,783,529	755,601,246
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	8,985,203	-	72,094,251	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารทุน	(110,857)	-	(276,534)	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาตลาดแบบเบ็ดเสร็จอื่น	469,599,267	469,599,267	755,601,246	755,601,246
<u>เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</u>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	297,735,284	253,705,620	51,500,000	60,982,051
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	297,735,284	253,705,620	51,500,000	60,982,051
<u>เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาตลาด</u>				
<u>กำไรหรือขาดทุน</u>				
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	528,973	510,665	-	-
กองทุนรวม	3,266,390	3,012,009	565,547	496,250
รวม	3,795,363	3,522,674	565,547	496,250
<u>หัก</u> ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(272,689)	-	(69,297)	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาตลาด	3,522,674	3,522,674	496,250	496,250
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	770,857,745	726,828,081	807,598,142	817,080,193

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

ในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2565 สาขาได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้บางส่วนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเนื่องจากผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะถือตราสารหนี้ดังกล่าวจนครบกำหนดไถ่ถอน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ตราสารหนี้ดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมเป็นจำนวน 198,384 ล้านบาท (158,707 ล้านบาท สุทธิจากภาษี)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะเป็นจำนวน 48,152 ล้านบาท (38,522 ล้านบาท สุทธิจากภาษี)

สาขามีรายได้ที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในระหว่างปีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน	26,485,168	26,675,007
สิ่งตอบแทนจากการขายเงินลงทุน	88,694,913	204,777,449
กำไรจากการขายเงินลงทุน	3,682,528	10,376,267

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขามีพันธบัตรและตั๋วสัญญาใช้เงินที่วางไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 192,240 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: 192,764 ล้านบาท)

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตารางหนี้

12.1.1 ระยะเวลาคงเหลือของตารางหนี้

รายละเอียดของเงินลงทุนในตารางหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่น ตารางหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่นผ่านกำไรและขาดทุนมีดังนี้

	พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2564			
	ครบกำหนด		ครบกำหนด		ครบกำหนด		ครบกำหนด	
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตารางหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่น	17,822,409	4,183,246	210,945,131	232,950,786	3,884,975	14,512,704	411,909,283	430,306,962
	2,200,959	2,813,546	26,430,596	31,445,101	-	3,151,148	30,346,422	33,497,570
	20,023,368	6,996,792	237,375,727	264,395,887	3,884,975	17,663,852	442,255,705	463,804,532
	(142,672)	238,987	(4,591,718)	(4,495,403)	331	980,872	37,578,037	38,559,240
	19,880,696	7,235,779	232,784,009	259,900,484	3,885,306	18,644,724	479,833,742	502,363,772
ตารางหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีอื่น	2,324,737	17,471,111	34,269,879	54,065,727	1,217,221	20,563,592	44,819,227	66,600,040
	2,324,737	17,471,111	34,269,879	54,065,727	1,217,221	20,563,592	44,819,227	66,600,040
	36,928	(199,783)	(1,132,887)	(1,295,742)	(55,538)	545,504	2,505,761	2,995,727
	(100,000)	-	-	(100,000)	(100,000)	-	-	(100,000)
	2,261,665	17,271,328	33,136,992	52,669,985	1,061,683	21,109,096	47,324,988	69,495,767

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้ (ต่อ)

12.1.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนได้จำหน่ายและเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรและขาดทุนมีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2564			
	ครบกำหนด		ครบกำหนด		ครบกำหนด		ครบกำหนด	
	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	เกิน 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท	ภายใน 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	เกิน 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุน								
เบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)								
หลักทรัพย์ต่างประเทศ								
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	813,671	13,927,718	14,741,389	-	779,685	16,620,398	17,400,083
หลักทรัพย์รัฐบาลกิจ	1,425,508	3,817,995	9,333,834	14,577,337	1,805,523	3,852,057	14,791,659	20,449,239
หุ้นกู้	1,213,794	16,906,011	32,373,994	50,493,799	-	17,404,234	33,780,805	51,185,039
รวม	2,639,302	21,537,677	55,635,546	79,812,525	1,805,523	22,035,976	65,192,862	89,034,361
บวก (หัก) กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(87,408)	(2,595,131)	(7,117,836)	(9,800,375)	(93,943)	653,824	7,403,730	7,963,611
รวมหลักทรัพย์ต่างประเทศ	2,551,894	18,942,546	48,517,710	70,012,150	1,711,580	22,689,800	72,596,592	96,997,972
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	24,694,255	43,449,653	314,438,711	382,582,619	6,658,569	62,443,620	599,755,322	688,857,511

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้ (ต่อ)

12.1.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีรวมผ่านกำไรขาดทุนเป็นต้นไป ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่ายและเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า
ยุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนมีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2564			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ								
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	-	244,516,292	244,516,292	-	-	-	-
หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	-	-	1,718,992	1,718,992	-	-	-	-
ตัวสัญญาเงิน	-	-	51,500,000	51,500,000	-	-	51,500,000	51,500,000
รวมหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	297,735,284	297,735,284	-	-	51,500,000	51,500,000
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตั้งจำหน่าย	-	-	297,735,284	297,735,284	-	-	51,500,000	51,500,000

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้ (ต่อ)

12.1.1 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีการผ่านกำไรขาดทุนเป็นเดสรีอื่น ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและเงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า
ผู้ถือกรรมผ่านกำไรและขาดทุนมีดังนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2564			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร	ภายใน 1 ปี พันธบัตร	1 - 5 ปี พันธบัตร	เกิน 5 ปี พันธบัตร	รวม พันธบัตร
เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยวิธีการผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	-	528,973	528,973	-	-	-	-
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	-	528,973	528,973	-	-	-	-
หลักทรัพย์รัฐบาลกิจ	-	-	(18,308)	(18,308)	-	-	-	-
รวม	-	-	510,665	510,665	-	-	-	-
หัก ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	-	-	510,665	510,665	-	-	-	-
รวมหลักทรัพย์ต่างประเทศ	-	-	510,665	510,665	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	510,665	510,665	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	24,694,255	43,449,653	612,684,660	680,828,568	6,658,569	62,443,620	651,255,322	720,357,511

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้ (ต่อ)

12.1.2 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2565	
	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	380,757,088	294,110
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	1,736,802	174,661
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	88,729	165,339
รวม	382,582,619	634,110

	พ.ศ. 2564	
	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	668,644,731	466,313
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	212,780	12,115
ตราสารหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	-	100,000
รวม	668,857,511	578,428

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้ (ต่อ)

12.1.2 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการกระทบบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	ผลขาดทุนด้านเครดิตวัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับ			
	ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาแต่ยัง ไม่เกิด การด้อยค่า		ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอด อายุสัญญาและ เกิดการด้อยค่า	
	12 เดือน	การด้อยค่า	การด้อยค่า	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	466,313	12,115	100,000	578,428
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	(18,034)	162,546	65,339	209,851
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตลดลงใน กำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	(62,365)	-	-	(62,365)
จำหน่ายและครบกำหนดในระหว่างปี	(91,804)	-	-	(91,804)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	294,110	174,661	165,339	634,110
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	367,410	37,448	100,000	504,858
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปี	-	-	-	-
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	126,689	(1,956)	-	124,733
จำหน่ายและครบกำหนดในระหว่างปี	(27,786)	(23,377)	-	(51,163)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	466,313	12,115	100,000	578,428

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.1 ตราสารหนี้ (ต่อ)

12.1.3 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

	พ.ศ. 2565		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	297,735,384	100	297,735,284
รวม	297,735,384	100	297,735,284

	พ.ศ. 2564		
	มูลค่าตาม บัญชีขั้นต้น พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุน ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น พันบาท	มูลค่าตามบัญชี พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	51,500,000	-	51,500,000
รวม	51,500,000	-	51,500,000

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สาขาพิจารณาว่าเงินลงทุนซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ
 ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 ภายใน 12 เดือน

12. เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

12.2 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(39,207,137)	(58,473,808)
จัดประเภทกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI		
จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน	3,638,844	10,846,896
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI		
ในกำไรหรือขาดทุน		
- จากเงินลงทุนที่ตัดรายการไปในระหว่างปี	134,148	348,785
- จากเงินลงทุนที่ยังคงเหลือ ณ วันสิ้นปี	1,745,814	1,588,233
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุน		
ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	55,682	73,570
รวม	(33,632,649)	(45,616,324)

เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรมผ่านกำไรขาดทุนสำหรับปีมีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	(587,690)	-
รวม	(587,690)	-

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

13. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

สาขามีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมอย่างไม่มีสาระสำคัญ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีโดยวิธีราคาทุน มีดังนี้

บริษัทร่วม	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ		วิธีราคาทุน	
		พ.ศ. 2565 ร้อยละ	พ.ศ. 2564 ร้อยละ	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
บริษัท เอไอเอ เวลเนส จำกัด	อสังหาริมทรัพย์และการบริการ	49	49	171,500	171,500
รวม				171,500	171,500

สาขาได้รับอนุมัติในการถือส่วนได้เสียในบริษัท เอไอเอ เวลเนส จำกัด จำนวนร้อยละ 49 จากกรรมการประกันภัย ปัจจุบันคือสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยในปี พ.ศ. 2534 สาขาไม่ได้แสดงงบการเงินแยกต่างหากตามวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุด (เอไอเอกรุ๊ป) ได้บันทึกเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เพื่อนำเสนองบการเงินรวมและเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดที่อนุญาตตามมาตรฐานการบัญชีของไทยฉบับที่ 28 เรื่อง “เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า”

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

14. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท	เงินต้น พันบาท	ดอกเบี้ยค้างรับ พันบาท
<u>เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมสิทธิ์ประกันภัยเป็นประกัน</u>				
ระยะเวลาทางชำระ				
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	32,054,585	895,939	30,869,125	876,781
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	-	-	-	-
3 ถึง 6 เดือน	-	-	-	-
6 ถึง 12 เดือน	-	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมสิทธิ์ประกันภัยเป็นประกัน - สุทธิ	32,054,585	895,939	30,869,125	876,781
<u>เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน</u>				
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	20,539	111	1,410,865	455
เงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	1,545	-	2,018	25
เงินให้กู้ยืมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)	22,298	-	26,521	-
รวม	44,382	111	1,439,404	480
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,106)	-	(12,562)	-
เงินให้กู้ยืมที่มีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - สุทธิ	37,276	111	1,426,842	480
<u>เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน</u>				
เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ				
ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	-	-	33	-
รวม	-	-	33	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่พนักงาน - สุทธิ	-	-	33	-
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	32,091,861	896,050	32,296,000	877,261

บริษัท เอไอเอ จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

14. เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ (ต่อ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สาขามีเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับเงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ

รายการกระพยลดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ พ.ศ. 2564 มีดังนี้

	พันบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565	12,562
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	(4,389)
กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(1,067)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565	7,106
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564	14,839
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	(2,205)
กลับรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	(72)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564	12,562

15. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

พ.ศ. 2565						
ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม						
สำหรับปี						
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการ	ผลกำไร (ขาดทุน)			ยอดสิ้นปี	
1 มกราคม	ซื้อและการรวม	จัดประเภท	จากการ	31 ธันวาคม		
พ.ศ. 2565	รายการในภายหลัง	จำหน่าย	ปรับมูลค่า	พ.ศ. 2565		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
13,250,693	-	-	1,822,007	15,072,700		
8,954,899	2,289,175	(374)	(686,008)	10,557,692		
22,205,592	2,289,175	(374)	1,135,999	25,630,392		
ที่ดิน						
อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง						
รวม						

15. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ)

		พ.ศ. 2564			
		ราคาทุน/มูลค่ายุติธรรม			
		สำหรับปี			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อและการรวม	ผลกำไร (ขาดทุน)		ยอดสิ้นปี
	1 มกราคม	1 มกราคม	จัดประเภท	จากการ	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	รายการใหม่	ปรับมูลค่า	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	9,505,320	-	3,297,212	448,161	13,250,693
อาคารให้เช่าและส่วนปรับปรุง	7,900,080	4,521,343	(554)	(168,758)	8,954,899
รวม	17,405,400	4,521,343	(554)	279,403	22,205,592

ในปี พ.ศ. 2564 และ พ.ศ. 2565 สาขาได้จ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกเพื่อคำนวณมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน วิธีการและขั้นตอนการประเมินมูลค่าของบริษัทของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้ก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 989 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: 1,003 ล้านบาท) และค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยตรง (รวมค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมและบำรุงรักษา) ที่เกิดจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งก่อให้เกิดรายได้ค่าเช่าจำนวน 236 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: 207 ล้านบาท)

15. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ)

15.1 ค่าเช่าที่จะได้รับตามสัญญาเช่า

สาขามีค่าเช่าที่จะได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าโดยไม่คิดลด มีดังนี้

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ครบกำหนด		
ภายใน 1 ปี	775,853	730,796
ระหว่าง 1 - 2 ปี	505,613	562,387
ระหว่าง 2 - 3 ปี	152,123	292,796
ระหว่าง 3 - 4 ปี	40,228	36,243
ระหว่าง 4 - 5 ปี	39,280	35,709
เกิน 5 ปี	221,036	260,316
รวม	1,734,133	1,918,247

16. สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	66,299,308	59,961,552
รวม	66,299,308	59,961,552

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

		พ.ศ. 2565														
		ราคาทุนราคาที่ใช้ใหม่					ค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
		สำหรับปี					สำหรับปี					สำหรับปี				
	ยอดต้นปี					ส่วนที่เพิ่มขึ้น	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ปรับปรุง	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ปรับปรุง	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ที่ดิน อาคาร และ	
	1 มกราคม					จากการ	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ค่าเสื่อม	ตัดจำหน่าย	หักบาท	หักบาท	1 มกราคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2565	เพิ่ม	ตัดจำหน่าย	โอน		ดีราคาใหม่	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	ราคา	หักบาท	หักบาท	หักบาท	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
ที่ดิน	462,000	-	-	-	-	1,000	463,000	-	-	-	-	-	-	-	-	463,000
อาคารและส่วนปรับปรุง เครื่องตกแต่งติดตั้งและ	733,000	-	-	-	-	-	733,000	-	58,959	-	-	(58,959)	-	-	-	733,000
อุปกรณ์	2,309,990	13,189	(11,158)	(116,940)	25,733	-	2,220,614	1,752,628	129,143	(11,199)	(61,656)	-	1,808,914	-	302,875	109,025
คอมพิวเตอร์	1,024,100	45,391	(1,100)	(13,878)	-	-	1,054,513	965,444	40,439	(1,100)	(13,865)	-	990,918	-	-	63,595
ยานพาหนะ	43,052	-	-	(8,128)	-	-	34,924	28,719	4,367	-	(6,004)	-	27,082	-	-	7,842
งานระหว่างก่อสร้าง	10,545	26,153	-	(25,733)	-	-	10,965	-	-	-	-	-	-	-	-	10,965
รวม	4,582,687	84,733	(12,258)	(138,946)	-	1,000	4,517,216	2,746,789	232,908	(12,299)	(81,525)	(58,959)	2,826,914	-	302,875	1,397,427

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิในช่องทางการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ค่าลิขสิทธิ์ และสิทธิการใช้ มีรายละเอียดดังนี้

		พ.ศ. 2565					
		ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
		ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี
1 มกราคม				31 ธันวาคม	1 มกราคม		31 ธันวาคม
พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2565
พันบาท		เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	พันบาท	พันบาท	ค่าตัดจำหน่าย	พันบาท
			โอน			ตัดจำหน่าย	
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ อื่น ๆ		1,898,995	11,474	(17,399)	1,492,494	3,385,564	1,349,534
		368,964	-	-	-	368,964	49,186
	งานระหว่างทำ	1,743,858	749,372	-	(1,492,494)	1,000,736	-
	รวม	4,011,817	760,846	(17,399)	-	4,755,264	1,398,720
						266,533	(17,362)
							1,647,891
							1,811,602
							295,035
							1,000,736
							3,107,373
		พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2564			
		ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
		ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี
1 มกราคม				31 ธันวาคม	1 มกราคม		31 ธันวาคม
พ.ศ. 2564				พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564		พ.ศ. 2564
พันบาท		เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอน	พันบาท	ค่าตัดจำหน่าย	พันบาท
		พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	ตัดจำหน่าย	พันบาท
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ อื่น ๆ		1,813,977	39,653	(13,050)	58,415	1,898,995	1,228,412
		55,671	-	-	313,293	368,964	25,671
	งานระหว่างทำ	1,056,156	1,059,410	-	(371,708)	1,743,858	-
	รวม	2,925,804	1,099,063	(13,050)	-	4,011,817	1,254,083
						157,660	(13,023)
							1,398,720
							549,461
							319,778
							1,743,858
							2,613,097

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

19. สินทรัพย์อื่น

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินมัดจำ (หมายเหตุ 32 (ข))	139,026	119,968
ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 32 (ข))	129,116	19,350
เงินค้ำรับจากการขายเงินลงทุน	540,474	2,629,634
เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	5,754,713	10,373,452
สินทรัพย์สิทธิการใช้ (หมายเหตุ 32 (ข))	1,084,565	2,242,741
อื่นๆ (หมายเหตุ 32 (ข))	282,200	257,574
รวม	7,930,094	15,642,719

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือเงินประกันที่ทางสาขาวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์กับสถาบันการเงิน

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

19. สินทรัพย์อื่น (ต่อ)

19.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

	พ.ศ. 2565									
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	สำหรับปี					สำหรับปี				
	ยอดต้นปี	การ	ส่วนที่ลดลง	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	การ	ปรับปรุง	การผ่อนปรนชั่วคราว	ยอดต้นปี	สินทรัพย์
	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	จากการ	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	จากการ	เพื่อลดผลกระทบ	31 ธันวาคม	สิทธิการใช้
พ.ศ. 2565	เพิ่มเติม	ในสัญญา	ตราสารใหม่	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2565	ตราสารใหม่	จาก COVID-19	จาก COVID-19	พ.ศ. 2565	สิทธิการใช้
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	734,000	-	(6,000)	728,000	-	(19,086)	-	-	-	728,000
อาคารและส่วนปรับปรุง	2,173,876	42,874	(1,458,225)	758,525	685,135	313,372	(642,384)	287	336,410	65,550
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	2,907,876	42,874	(1,458,225)	1,486,525	685,135	332,458	(642,384)	287	336,410	1,084,550

	พ.ศ. 2564									
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	สำหรับปี					สำหรับปี				
	ยอดต้นปี	การ	ส่วนที่ลดลง	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	การ	ปรับปรุง	การผ่อนปรนชั่วคราว	ยอดต้นปี	สินทรัพย์
	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	จากการ	31 ธันวาคม	1 มกราคม	เปลี่ยนแปลง	จากการ	เพื่อลดผลกระทบ	31 ธันวาคม	สิทธิการใช้
พ.ศ. 2564	เพิ่มเติม	ในสัญญา	ตราสารใหม่	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2564	ตราสารใหม่	จาก COVID-19	จาก COVID-19	พ.ศ. 2564	สิทธิการใช้
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ที่ดิน	740,000	-	(6,000)	734,000	-	(18,649)	-	-	-	734,000
อาคารและส่วนปรับปรุง	1,762,662	441,245	(30,031)	2,173,876	340,966	(10,231)	-	1,039	685,135	1,508,741
อื่น ๆ	2,803	-	(2,803)	-	894	(1,302)	-	-	-	-
รวม	2,505,465	441,245	(32,834)	2,907,876	341,860	(11,533)	(18,649)	1,039	685,135	2,242,741

19. สินทรัพย์อื่น (ต่อ)

19.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้ (ต่อ)

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 24.1

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ประกอบด้วยค่าเช่าจากสัญญาเช่าระยะสั้นและค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ โดยค่าเช่าที่เกิดขึ้นจากสัญญาดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญ

ในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี สาขาได้รับการลดค่าเช่าตามสัญญาเช่าจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 สาขาเลือกปฏิบัติตามข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19 ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 เป็นต้นไป โดยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดตามสัดส่วนที่ได้รับส่วนลดตลอดช่วงเวลาที่ได้รับการลดค่าเช่าถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 ผลกระทบของการปฏิบัติตามข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวต่อสินทรัพย์สิทธิการใช้ หนี้สินตามสัญญาเช่า และการกลับรายการค่าเสื่อมราคาไม่ได้มีสาระสำคัญ

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

20. พันธสินจากสัญญาประกันภัย

	พ.ศ. 2565				พ.ศ. 2564			
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย		หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ		หนี้สินตามสัญญาประกันภัย		หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	
	พันบาท	สุทธิ	พันบาท	สุทธิ	พันบาท	สุทธิ	พันบาท	สุทธิ
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	558,120,775	-	-	558,120,775	563,981,057	-	-	563,981,057
สำรองค่าสินไหมทดแทน								
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	2,007,241		(3,819)	2,003,422	1,339,810	(5,233)		1,334,577
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	770,381		(309,842)	460,539	579,741	(187,503)		392,238
สำรองเบี้ยประกันภัย								
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	21,004,533		(77,305)	20,927,228	18,493,978	(77,162)		18,416,816
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	741,993		-	741,993	545,682	-		545,682
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	164,172,381		-	164,172,381	156,695,813	-		156,695,813
รวม	746,817,304		(390,966)	746,426,338	741,636,081	(269,898)		741,366,183

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	563,981,057	574,291,648
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และ กรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับระหว่างปี	66,913,621	70,034,424
สำรองเปลี่ยนแปลงจากการจ่ายผลประโยชน์ ให้ผู้ถือกรมธรรม์สำหรับค่ามรณกรรม เงินครบกำหนด การเวนคืนกรมธรรม์ ผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนอื่น	(69,065,279)	(77,483,731)
อื่นๆ	(3,708,624)	(2,861,284)
ยอดคงเหลือปลายปี	558,120,775	563,981,057

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวคำนวณด้วยวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) สำหรับแบบประกันชีวิตทั่วไป (Traditional life products) โดยสมมติฐานอัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสำหรับภัยมาตรฐานที่ประกาศโดยสำนักงาน คปภ. เช่น ตารางมรณะไทยสำหรับแบบประกันชีวิต สมมติฐานอัตราดอกเบี้ยที่ใช้จะแตกต่างกันไปตามแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยจะอยู่ในช่วงระหว่างร้อยละ 2.0 ถึงร้อยละ 6.0 ทั้งนี้ สมมติฐานอัตราดอกเบี้ยและอัตราดอกเบี้ยที่ใช้จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดอายุสัญญาของกรมธรรม์ ความอ่อนไหวจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานจึงไม่มีผลกระทบต่อมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินสัญญาประกันภัยสำหรับแบบประกันชีวิตทั่วไป (Traditional life products) และไม่จำเป็นต้องมีการปรับปรุงความเพียงพอของหนี้สินสัญญาประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ยูนิเวอร์แซลไลฟ์และกรมธรรม์ควบการลงทุน เงินสำรองประกันภัยจะคำนวณโดยกำหนดเป็นร้อยละของค่าการประกันภัยในเดือนนั้น ๆ

รายละเอียดการครบกำหนดจ่ายหนี้สินจากสัญญาประกันภัยโดยใช้สมมติฐานที่เป็นค่าประมาณการปัจจุบัน มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ครบกำหนดจ่ายภายใน 1 ปี	66,011,658	80,802,739
ครบกำหนดจ่ายระหว่าง 1-5 ปี	195,209,944	207,718,570
ครบกำหนดจ่ายเกินกว่า 5 ปี	1,393,713,743	1,388,829,908
รวม	1,654,935,345	1,677,351,217

20.หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.2 สํารองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

20.2.1 สํารองค่าสินไหมทดแทน

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลง มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	1,919,551	1,754,194
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	28,096,737	20,070,246
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติฐาน		
ในการคำนวณสํารองค่าสินไหมทดแทน	190,640	(198,497)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(27,429,306)	(19,706,392)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,777,622	1,919,551

20.2.2 สํารองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	18,493,978	17,786,901
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	47,242,343	42,872,120
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(44,731,788)	(42,165,043)
ยอดคงเหลือปลายปี	21,004,533	18,493,978

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

20. หักเงินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

20.3.1 ตารางพัฒนาค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

พ.ศ. 2565						
ปีอุบัติเหตุ						
พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565	รวม	
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ปีที่รายงาน						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :						
- ณ ต้นปีอุบัติเหตุ	15,352,640	17,751,649	17,021,037	18,650,940	26,774,647	95,550,913
- หนึ่งปีถัดไป	15,668,287	18,095,690	17,627,854	19,312,279	-	70,704,110
- สองปีถัดไป	15,685,230	18,123,306	17,651,890	-	-	51,460,426
- สามปีถัดไป	15,691,637	18,131,357	-	-	-	33,822,994
- สี่ปีถัดไป	15,696,983	-	-	-	-	15,696,983
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	15,696,983	18,131,357	17,651,890	19,314,704	27,452,671	98,247,605
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	15,696,983	18,131,357	17,651,890	19,312,279	24,767,406	95,559,915
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	2,425	2,685,265	2,687,690
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานจำนวนโดยวิธีการอื่น	-	-	-	-	89,932	89,932
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	2,425	2,775,197	2,777,622

บริษัท เอไอเอ จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

20. พันธสินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.3 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน (ต่อ)

20.3.2 ตารางพัฒนาค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2565				
	ปีอุบัติเหตุ				
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2564	พ.ศ. 2565
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ปีที่รายงาน					รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :					
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	11,373,965	13,361,550	12,261,488	12,945,419	19,208,728
- หนึ่งปีถัดไป	11,616,811	13,611,373	12,591,466	13,329,968	-
- สองปีถัดไป	11,627,573	13,624,956	12,602,390	-	-
- สามปีถัดไป	11,630,572	13,627,656	-	-	-
- สี่ปีถัดไป	11,631,961	-	-	-	-
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	11,631,961	13,627,656	12,602,390	13,331,212	19,583,217
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	11,631,961	13,627,656	12,602,390	13,329,968	17,205,306
สำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	1,244	2,377,911
สำรองค่าสินไหมทดแทนจากค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น	-	-	-	-	84,806
แต่ยังไม่ได้รับรายงานจำนวนโดยวิธีการอื่น	-	-	-	1,244	2,462,717
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	1,244	2,463,961

20. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.4 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

มีรายละเอียด ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินค่ามรณกรรม	741,993	545,682
รวม	741,993	545,682

20.5 หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

รายละเอียดหนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงได้ ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินฝากเนื่องจากกรมธรรม์ประกันภัย	87,831,427	86,641,772
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์	10,041,646	10,092,489
มูลค่าตามบัญชีของกรมธรรม์ประกันภัยแบบควบการลงทุน	66,299,308	59,961,552
รวม	164,172,381	156,695,813

21. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	13,595	17,714
เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่ายและอื่นๆ (หมายเหตุ 32 (ข))	612,231	547,683
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	625,826	565,397

22. หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น	539,996	706,923
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	3,339,730	3,433,547
รวม	3,879,726	4,140,470

22.หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

22.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว

ผลประโยชน์พนักงานระยะยาวประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังเลิกจ้างภายใต้กฎหมายแรงงานไทย และภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดเพิ่มเติม ทั้งหมดนี้เป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรองรับไว้ จำนวนดังกล่าวถูกรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์พนักงาน	3,339,730	3,433,547
	3,339,730	3,433,547

จำนวนที่รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนมีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	115,668	121,362
ต้นทุนดอกเบี้ย	82,595	61,248
อื่น ๆ	(1,635)	90,958
	196,628	273,568

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ยอดต้นปี	3,433,547	3,598,057
ต้นทุนบริการปีปัจจุบัน	115,668	121,362
ต้นทุนดอกเบี้ย	82,595	61,248
การวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	(120,567)	(191,447)
อื่น ๆ	(1,635)	90,958
หัก ผลประโยชน์จ่าย	(169,878)	(246,631)
ยอดสิ้นปี	3,339,730	3,433,547

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

22.หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

22.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว (ต่อ)

สมมติฐานที่สำคัญของหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.75 - 3.75	ร้อยละ 1.00 - 3.00
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	ร้อยละ 5.00 - 6.00	ร้อยละ 5.00 - 6.00
	ร้อยละ 80 ของตารางมรณะ	ร้อยละ 80 ของตารางมรณะ
สมมติฐานการตาย	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2560

ผลกระทบต่อการผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

	การเปลี่ยนแปลงใน ข้อสมมติ	การเพิ่มขึ้นของ ข้อสมมติ	การลดลงของ ข้อสมมติ
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.25	ลดลง ร้อยละ 3	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 0.25	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 2	ลดลง ร้อยละ 2

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

วิธีการและประเภทของสมมติฐานที่ใช้ในการจัดเตรียมการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงจากงบการเงินปีก่อน

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 14 ปี

22.หนี้สินผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

22.1 ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว (ต่อ)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานระยะยาวเมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีภาระคิดลด

	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565				
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	128,852	578,173	5,588,462	6,295,487
รวม	128,852	578,173	5,588,462	6,295,487
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564				
ผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	139,594	501,885	5,140,305	5,781,784
รวม	139,594	501,885	5,140,305	5,781,784

22.2 ผลประโยชน์เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สาขาและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่สาขาจ่ายสมทบให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนับบริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของสาขา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขาได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงิน 218 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: 212 ล้านบาท) แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

109

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

24. หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,948,670	8,821,283
เงินค้างจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน	2,607,674	2,255,967
เจ้าหนี้ซึ่งยังไม่ได้ขึ้นเงิน	2,294,563	5,731,665
เจ้าหนี้ซึ่งหมดอายุ	2,771,827	2,556,371
ค่านำหนึ่และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ถึงกำหนด	751,404	891,154
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 32 (ข))	755,252	890,213
เจ้าหนี้ตัวแทน	5,649,635	5,214,874
เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	2,483,324	122,700
เจ้าหนี้อื่น	706,484	1,115,341
หนี้สินตามสัญญาเช่า (หมายเหตุ 32 (ข))	422,451	1,515,809
อื่นๆ (หมายเหตุ 32 (ข))	2,630,018	2,735,591
รวม	30,021,302	31,850,968

เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือเงินประกันที่ทางสถาบันการเงินวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันจากการทำสัญญาตราสารอนุพันธ์กับสาขา

24.1 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ครบกำหนด		
ภายใน 1 ปี	91,927	301,928
ระหว่าง 1 - 5 ปี	258,299	1,096,402
เกิน 5 ปี	72,225	117,479
รวม	422,451	1,515,809
แบ่งเป็น - เงินต้น	516,529	1,700,420
- ดอกเบี้ย	(94,078)	(184,611)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 34.2 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: 44.2 ล้านบาท) ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "ต้นทุนทางการเงิน" ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

25. ผลประโยชน์จ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ผลประโยชน์จากสัญญาประกันภัย	115,799,124	114,733,124
รวม	115,799,124	114,733,124

26. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขามีการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทนตามนโยบายของกลุ่มบริษัท โดยใช้ราคาหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุดเป็นเกณฑ์

โดยในระหว่างปี พ.ศ. 2565 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานและตัวแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 4 แผน ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด

ภายใต้แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด เงื่อนไขในการได้รับสิทธิ คือการที่พนักงานที่ได้รับเลือกให้อยู่ในแผน ต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอกรุ๊ปตลอดช่วงเวลาการให้สิทธิ การได้รับสิทธิมีทั้งเงื่อนไขที่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาดและไม่อ้างอิงกับภาวะทางการตลาด รวมทั้งผลประโยชน์ของสาขาซึ่งจะประกาศเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการให้สิทธิ ในช่วงการให้สิทธินั้น พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,720,817	1,957,183
หุ้นที่ออกให้	598,306	571,733
ใช้สิทธิ	(305,310)	(375,361)
โอนเข้า (ออก)	120,055	(20,516)
ส่วนที่หมดสิทธิ	(324,978)	(412,222)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,808,890	1,720,817

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

26. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น

การออกแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานในกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกได้รับผลตอบแทนในลักษณะเดียวกันกับผู้ถือหุ้นของเอไอเอกรุ๊ป โดยพนักงานกลุ่มที่ได้รับคัดเลือกสามารถรับผลตอบแทนในรูปแบบของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มขึ้น ณ วันที่มีการใช้สิทธิซื้อหุ้น และสิทธิดังกล่าวสามารถใช้ได้ทั้งจำนวนภายหลังจากครบระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้พนักงานที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแผนจะต้องคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอกรุ๊ปตลอดช่วงระยะเวลาการให้สิทธิ และสิทธิซื้อหุ้นมีอายุสิบปีนับจากวันที่ให้สิทธิ

	พ.ศ. 2565		พ.ศ. 2564	
		ราคาใช้สิทธิ ต่อหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก		ราคาใช้สิทธิ ต่อหุ้นถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก
	จำนวนสิทธิ	ดอลลาร์ฮ่องกง	จำนวนสิทธิ	ดอลลาร์ฮ่องกง
ณ วันที่ 1 มกราคม	10,163	97.33	42,385	70.44
สิทธิที่ออกให้	-	-	10,163	97.33
สิทธิที่ใช้	-	-	-	-
โอนเข้า (ออก)	53,824	77.34	(42,385)	70.44
ส่วนที่หมดสิทธิ	(10,163)	97.33	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	53,824	77.34	10,163	97.33

แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท

ภายใต้แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท พนักงานที่ได้รับคัดเลือกสามารถซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป โดยพนักงานที่เข้าร่วมแผนจะต้องซื้อหุ้นสามัญของ เอไอเอกรุ๊ป จำนวน 2 หุ้น เพื่อที่สาขาจะตอบแทนโดยการให้หน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัดจำนวน 1 หุ้น เมื่อครบระยะเวลาการให้สิทธิ โดยการซื้อจากตลาดซื้อขายคล่อง ในช่วงเวลาการให้สิทธิ พนักงานที่เข้าร่วมแผนจะต้องถือหุ้นในส่วนที่พนักงานจ่ายซื้อ และคงสภาพความเป็นพนักงานกับเอไอเอกรุ๊ป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 พนักงานที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 110 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป จำนวน 311,173 หุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: จ่ายเงินเป็นจำนวน 103 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอกรุ๊ป จำนวน 267,440 หุ้น)

26. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

แผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท

โครงสร้างของแผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัทโดยรวมเป็นไปตามแผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท ส่วนแตกต่างที่สำคัญคือ ตัวแทนที่เข้าร่วมแผนจะต้องจ่ายค่าหุ้นจำนวน 1 ดอลลาร์สหรัฐ เพื่อเป็นการจองซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอเอกรุป เมื่อครบระยะเวลาการให้สิทธิภายใต้แผนดังกล่าว ตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกสามารถซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอเอกรุป โดยสาขาจะตอบแทนโดยการให้หน่วยการจองหุ้นที่มีข้อจำกัดจำนวน 1 หน่วยต่อการซื้อหุ้นจำนวน 2 หุ้น โดยแต่ละหน่วยการจองหุ้นที่มีข้อจำกัดจะให้สิทธิแก่ตัวแทนในการจองซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอเอกรุป จำนวน 1 หุ้น หุ้นสามัญของเอไอเอ เอกรุป ที่จ่ายซื้อโดยตัวแทนจะถูกซื้อจากตลาดซื้อขายคล่อง ในช่วงเวลาการให้สิทธิ ตัวแทนที่เข้าร่วมแผนจะต้องถือหุ้นในส่วนที่ตัวแทนจ่ายซื้อ และคงสภาพความเป็นตัวแทนกับเอไอเอเอกรุป

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 ตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกได้จ่ายเงินเป็นจำนวน 217 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอเอกรุป จำนวน 622,364 หุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: จ่ายเงินเป็นจำนวน 200 ล้านบาท เพื่อซื้อหุ้นสามัญของเอไอเอเอกรุป จำนวน 519,097 หุ้น)

วิธีการทางบัญชี และสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

สาขาทำการประเมินราคาแผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น โดยใช้วิธีตารางทวินาม (Binomial lattice model) และใช้วิธีการจำลองทางคณิตศาสตร์ตามวิธี Monte-Carlo หรือวิธีคิดลดกระแสเงินสดสำหรับแผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท และแผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท จากนั้นสาขาทำการบันทึกตามสัดส่วนของสาขาที่ได้รับปันส่วนโดยอ้างอิงจากพนักงานและตัวแทนที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในแต่ละโครงการ โดยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าตอบแทนพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เป็นจำนวน 216 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: เป็นจำนวน 158 ล้านบาท) และสำรองอื่นในส่วนของสำนักงานใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 เป็นจำนวน 116 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: 128 ล้านบาท)

พ.ศ. 2565

สมมติฐาน	แผนสัญญาสิทธิซื้อหุ้น	แผนหน่วยของหุ้นที่มีข้อจำกัด	แผนให้พนักงานซื้อหุ้นของบริษัท	แผนให้ตัวแทนซื้อหุ้นของบริษัท
อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (ร้อยละ)	1.93	1.57 - 2.54	0.84 - 4.27	0.37
ค่าความผันผวน (ร้อยละ)	26.00	26.00	-	-
อัตราดอกเบี้ยของเงินปันผล (ร้อยละ)	1.70	1.70	1.60 - 1.70	1.60
มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง)	21.00	66.29	73.39	58.59

26. การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

วิธีการทางบัญชี และสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

พ.ศ. 2564

สมมติฐาน	แผนสัญญา สิทธิซื้อหุ้น	แผนหน่วยของ หุ้นที่มี ข้อจำกัด	แผนให้พนักงาน ซื้อหุ้นของ บริษัท	แผนให้ตัวแทน ซื้อหุ้นของ บริษัท
อัตราดอกเบี้ยปราศจากความเสี่ยง (ร้อยละ)	1.24	0.27	0.14 - 0.83	0.37
ค่าความผันผวน (ร้อยละ)	26.00	26.00	-	-
อัตราดอกเบี้ยของเงินปันผล (ร้อยละ)	1.60	1.60	1.60	1.60
มูลค่ายุติธรรมต่อสิทธิถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่วัดมูลค่า (ดอลลาร์ฮ่องกง)	22.26	64.44	72.19	71.41

27. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	4,080,048	4,237,885
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย การรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	2,861,267	2,682,893
ค่าภาษีอากร	9,436	10,805
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	3,052,804	2,366,066
รวม	10,003,555	9,297,649

28. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
เงินเดือน ค่าล่วงเวลา และโบนัส	3,645,266	3,719,831
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	218,098	211,698
ประมาณการผลประโยชน์พนักงานระยะยาว	196,628	273,568
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	139,010	99,009
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานอื่น ๆ	251,375	335,097
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4,450,377	4,639,203

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

29. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	55,782	73,570
เงินให้กู้ยืมและดอกเบียค้างรับ	(5,944)	(3,431)
รวม	49,838	70,139

30. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้ปีปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	3,093,168	4,139,948
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากรายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว (หมายเหตุ 23)	569,453	868,066
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,662,621	5,008,014

อัตราภาษีที่ใช้สำหรับปี พ.ศ. 2565 คือร้อยละ 20 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 20)

อัตราภาษีที่แท้จริงถ้วนเฉลี่ยสำหรับปี พ.ศ. 2565 คือร้อยละ 20 (พ.ศ. 2564 : ร้อยละ 20) สาขาไม่มีรายการรายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษีและค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษีได้ที่มีสาระสำคัญ

31. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2565			พ.ศ. 2564		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท	จำนวน ก่อนภาษี พันบาท	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี พันบาท	จำนวนสุทธิ จากภาษี พันบาท
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก						
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(35,854,448)	7,170,890	(28,683,558)	(68,990,306)	13,798,061	(55,192,245)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพัน						
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	120,567	(24,113)	96,454	191,447	(38,289)	153,158
ส่วนเกินทุนจากการตีราคา						
ที่ดินและอาคาร	73,046	(14,610)	58,436	65,801	(13,160)	52,641
รวม	(35,660,835)	7,132,167	(28,528,668)	(68,733,058)	13,746,612	(54,986,446)

32. รายการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับสาขาหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมสาขา ถูกควบคุมโดยสาขา ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับสาขา รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึง ผู้บริหาร สำคัญ หรือพนักงานของสาขา ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

รายการต่อไปนี้ เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอกรุ๊ป

ก) รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	พ.ศ. 2565 พันบาท	พ.ศ. 2564 พันบาท
<u>สำนักงานใหญ่</u>		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,730,880	965,983
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เป็นราคาทุนของสินทรัพย์	241,945	-
<u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u>		
เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	9,923,320	7,729,461
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	318,600	241,646
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการลงทุนสุทธิ	(1,486,063)	(1,722,111)
รายได้อื่น	38,112	17,035
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ		
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	7,640,336	4,619,465
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,608	3,629
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	905,567	1,513,717
ค่าใช้จ่ายที่รับรู้เป็นราคาทุนของสินทรัพย์	-	242,831
ต้นทุนทางการเงิน	15,081	15,274

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

32. รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการต่อไปนี้ เป็นรายการที่มีสาระสำคัญกับกลุ่มบริษัทในเครือ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้เอไอเอกรุ๊ป (ต่อ)

ข) รายการในงบแสดงฐานะการเงิน

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
<u>สำนักงานใหญ่</u>		
กำไรที่โอนไปให้สำนักงานใหญ่	6,471,000	3,432,112
หนี้สินอื่น	522,595	502,142
<u>กลุ่มบริษัทในเครือ</u>		
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2,125	2,460
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,759,324	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	171,500	171,500
สินทรัพย์อื่น	1,010,471	1,373,805
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	189,008	206,956
หนี้สินอื่น	390,047	935,064

ค) ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารที่สำคัญ มีดังนี้

	พ.ศ. 2565	พ.ศ. 2564
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและผลประโยชน์ระยะสั้นอื่น	175,211	150,461
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	11,886	18,168
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	36,923	37,893
รวม	224,020	206,522

บริษัท เอไอเอ จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565

33. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและการผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 สาขามีการผูกพันที่เกิดจากสัญญาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน เป็นจำนวนไม่เกิน 189 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2564: ไม่เกิน 2,407 ล้านบาท) การผูกพันที่เกิดจาก สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน