

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินของบริษัท กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และผลการดำเนินงาน รวมถึงกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินของบริษัทประกอบด้วย

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

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัท ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า



ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัท หรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยผู้บริหารในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงิน แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

อโนทัย ลีกิจวัฒน์นะ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442
กรุงเทพมหานคร
3 มีนาคม พ.ศ. 2564

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	9, 33	3,669,030	3,866,059
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	10	1,585,630	1,654,581
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	33	1,584,571	1,900,651
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	11	109,600	141,811
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	12	3,124,560	4,403,329
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	13, 33, 34	304,951,619	297,329,292
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ	14	13,974,164	12,693,240
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	15	10,827,714	10,281,684
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	16	332,938	341,487
สินทรัพย์สิทธิการใช้	17	640,348	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	18	319,656	382,629
เงินกองทุนตัวแทน		870,408	790,469
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน		111,073	153,932
สินทรัพย์อื่น	19, 33	148,912	212,795
รวมสินทรัพย์		342,250,223	334,151,959



.....
 แซลลี่ จอย โอฮารา พิชิต จงสถิตย์หัง

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

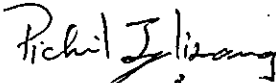
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	20	269,338,052	255,621,493
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	21	10,833,090	10,289,230
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	22, 33	203,367	186,629
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	12	529,550	182,364
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		71,954	4,057
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	23	181,963	139,237
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	24	6,824,689	8,348,724
หนี้สินตามสัญญาเช่า	25	697,743	-
เงินกองทุนตัวแทน		870,408	790,469
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	33	2,098,557	2,281,542
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		90,541	300,587
หนี้สินอื่น	26, 33	2,877,193	4,682,028
รวมหนี้สิน		294,617,107	282,826,360




 แซลลี่ จอย โอฮารา


 พิชิต จงสถิตย์หัง

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)		
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 135,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,355,000	1,355,000
หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วเต็มมูลค่า		
หุ้นสามัญ 135,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,355,000	1,355,000
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	135,500	135,500
ยังไม่ได้จัดสรร	18,883,313	17,340,389
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	27,259,303	32,494,710
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	47,633,116	51,325,599
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	342,250,223	334,151,959



Sabe Jitjarung
แซลลี่ จอย โอฮารา

Pichit Jitjarung
พิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		53,103,546	58,105,092
<u>หัก</u> เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	33	(314,148)	(319,593)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		52,789,398	57,785,499
<u>(หัก)</u> สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน		(309,163)	(240,213)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ		52,480,235	57,545,286
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	33	353,112	340,041
รายได้จากการลงทุน	33	10,078,705	9,748,955
กำไรจากเงินลงทุน		2,180,602	1,531,659
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(220,220)	(90,817)
รายได้อื่น		47,979	56,933
รวมรายได้		64,920,413	69,132,057
ค่าใช้จ่าย			
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่ม		13,481,247	20,304,634
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		37,782,600	34,045,149
<u>หัก</u> ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและ			
<u>ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ</u>	33	(170,662)	(354,123)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ		37,611,938	33,691,026
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		7,092,315	8,262,519
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		510,567	708,284
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	28, 33	3,989,939	3,736,973
ต้นทุนทางการเงิน	25	22,034	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36	132,405	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		1,477	543
รวมค่าใช้จ่าย		62,841,922	66,703,979
กำไรก่อนภาษีเงินได้		2,078,491	2,428,078
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	30	360,149	546,952
กำไรสุทธิ		1,718,342	1,881,126



Sabe Pichit Jirang
 แซ่ลี้ จอย โอฮาร่า พิชิต จงสฤษดิ์หวัง

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
หมายเหตุ	พันบาท	พันบาท
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
<u>รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>		
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,356,118)	31,853,139
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการ		
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(1,206,189)	1,676,051
ขาดทุนจากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดดับบัญชี	(128,177)	-
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน	(2,060,864)	(1,531,659)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่		
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	1,350,270	(6,399,506)
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่		
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(5,401,078)	25,598,025
<u>รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</u>		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(16,772)	(10,793)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่		
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	7,025	-
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่		
ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(9,747)	(10,793)
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษี	(5,410,825)	25,587,232
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(3,692,483)	27,468,358
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	12.68	13.88



32

Sabe *Pichit Jiluang*
แซลลี จอย โอฮาร่า พิชิต จงศฤงค์หวัง

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น							รวม	
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไร(ขาดทุน)จาก ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		กำไร(ขาดทุน)จาก การวัดมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์สำหรับ การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด		กำไร(ขาดทุน)จาก ต้นทุนการป้องกัน ความเสี่ยง รอตัดบัญชี			ขาดทุนจากการประเมินค่า ตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์พนักงาน
		กำไรสะสม	- สุทธิจากภาษี	- สุทธิจากภาษี	- สุทธิจากภาษี	- สุทธิจากภาษี	- สุทธิจากภาษี		
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท		
ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	1,355,000	17,475,889	30,919,073	1,593,989	-	(18,352)	51,325,599		
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (หมายเหตุ 4)	-	(175,418)	182,211	(187,504)	180,711	-	-		
ยอดต้นปีที่ปรับปรุงแล้ว	1,355,000	17,300,471	31,101,284	1,406,485	180,711	(18,352)	51,325,599		
กำไรสุทธิ	-	1,718,342	-	-	-	-	1,718,342		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม									
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษี	-	-	(2,684,894)	-	-	-	(2,684,894)		
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับ									
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด - สุทธิจากภาษี	-	-	-	(964,951)	-	-	(964,951)		
ขาดทุนจากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	(102,542)	-	(102,542)		
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน - สุทธิจากภาษี	-	-	(1,908,849)	261,010	(852)	-	(1,648,691)		
ขาดทุนจากการประเมินค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย									
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน - สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	(9,747)	(9,747)		
ยอดสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	1,355,000	19,018,813	26,507,541	702,544	77,317	(28,099)	47,633,116		
ยอดต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	1,355,000	15,594,763	6,661,889	253,148	-	(7,559)	23,857,241		
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	1,881,126	-	-	-	-	1,881,126		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย-สุทธิจากภาษี	-	-	25,482,511	-	-	-	25,482,511		
กำไรจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด-สุทธิจากภาษี	-	-	-	1,340,841	-	-	1,340,841		
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ-สุทธิจากภาษี	-	-	(1,225,327)	-	-	-	(1,225,327)		
ขาดทุนจากการประเมินค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย									
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน-สุทธิจากภาษี	-	-	-	-	-	(10,793)	(10,793)		
ยอดสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	1,355,000	17,475,889	30,919,073	1,593,989	-	(18,352)	51,325,599		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

Sakhe *Rehit Jhang*
 ปัทมาภรณ์ อัยการ พิชิต จงสถิตย์วัฒนา



บริษัท ไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	52,600,677	57,828,625
เงินสดรับจากสัญญาลงทุน	1,630,445	932,648
เงินสดจ่ายจากสัญญาลงทุน	(540,747)	(569,461)
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(333,433)	(201,262)
ดอกเบี่ยรับ	9,085,260	9,088,473
เงินปันผลรับ	957,413	859,513
รายได้อื่น	69,719	108,941
เงินจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน		
จากการรับประกันภัยโดยตรง	(37,702,762)	(33,040,661)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(7,337,109)	(7,901,894)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(594,882)	(708,284)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(3,301,102)	(3,512,499)
ค่าใช้จ่ายอื่น	(1,475)	(488)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(458,993)	(185,781)
เงินสดรับ - เงินลงทุนในหลักทรัพย์	118,057,633	127,337,625
เงินสดจ่าย - เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(131,224,115)	(149,046,765)
เงินให้กู้ยืม	(709,104)	(977,079)
เงินฝากสถาบันการเงิน	223	249
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	197,648	11,900



Abbe

แชลลี จอย โอฮารา

Pichit Jitkang

พิชิต จงสฤษดิ์หวัง

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน		
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	-	68
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	-	68
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>		
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(138,041)	(24,700)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(93,026)	(75,042)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(231,067)	(99,742)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(231,067)	(99,674)
กระแสเงินสดได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>		
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินตามสัญญาเช่า	(163,610)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(163,610)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(163,610)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(197,029)	(87,774)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,866,059	3,953,833
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	3,669,030	3,866,059

รายการที่ไม่ใช่เงินสด

บริษัทมีรายการที่ไม่ใช่เงินสดที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

เจ้าหนี้จากการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่า
และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์



33,492

36,387

Shree

แชลลี จอย โอฮาร่า

Pichit Jitwong

พิชิต จงสฤษดิ์หวัง

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") จัดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัด ตามกฎหมายไทย เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน พ.ศ. 2540 และจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2555 มีสถานประกอบการตามที่อยู่ที่ได้จดทะเบียนไว้ดังนี้

เลขที่ 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา 9 ชั้นที่ 1, 20-27 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

บริษัทประกอบธุรกิจประกันชีวิต รวมทั้งการประกันภัยต่อในประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทคือ ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท เนชั่นแนล มิวชวล อินเตอร์เนชั่นแนล ฟิทัวย ลิมิเต็ด

งบการเงินได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารของบริษัทเมื่อวันที่ 3 มีนาคม พ.ศ. 2564

2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 นอกจากนี้ งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามรูปแบบที่กำหนดโดยประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลา ในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2562 ลงวันที่ 4 เมษายน พ.ศ. 2562

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกิจการไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกัน หรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ก) เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

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

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ('แนวปฏิบัติทางการบัญชี') ได้กำหนดหลักการใหม่ในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ให้แนวทางปฏิบัติสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และให้ทางเลือกกิจการในการเลือกถือปฏิบัติที่บัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบจากความแตกต่างในหลักการรับรู้รายการระหว่างรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Accounting mismatch) และให้แนวปฏิบัติในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยกิจการว่าเป็นหนี้สินหรือทุน และกำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในรายละเอียด

หลักการใหม่ในการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 นั้น กิจการต้องพิจารณาจากทั้ง ก) โมเดลธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย ('SPPI') หรือไม่ ซึ่งการจัดประเภทนั้นจะมีผลต่อการวัดมูลค่าของรายการสินทรัพย์ทางการเงินด้วย หลักการใหม่ยังรวมถึงการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนการต่อจ่ายของสินทรัพย์ทางการเงินรวมทั้งสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ซึ่งกิจการจะต้องพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (ต่อ)

ก) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทได้ผ่านเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน เป็นการชั่วคราวตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย และบริษัทสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (‘แนวปฏิบัติทางการบัญชี’) เนื่องจากบริษัทไม่เคยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาก่อน และกิจกรรมของบริษัทเกี่ยวข้องกับการประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ โดยมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินจากสัญญาภายใต้ขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 จำนวน 210,741.8 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทั้งหมด โดยหนี้สินจากสัญญาภายใต้ขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 ดังกล่าว ได้รวมหนี้สินจากสัญญาลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนจำนวน 2,672.5 ล้านบาท และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง จำนวน 3,094.7 ล้านบาท

กิจกรรมของบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงซึ่งจำเป็นต่อการประเมินใหม่หลังจากวันที่ประเมินครั้งแรก

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ผ่านเงื่อนไขการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทประกอบด้วย ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่กระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น (‘SPPI’) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าหรือบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม และ ข) สินทรัพย์ทางการเงินอื่นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ตาม ก)

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (ต่อ)

ก) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินทั้ง 2 กลุ่ม

	มูลค่ายุติธรรม ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			การเปลี่ยนแปลงจากการปรับมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563		
	ยุติธรรม พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท	ยุติธรรม พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ผ่าน SPPI และไม่ได้ ถือไว้เพื่อค้าหรือบริหาร และประเมินผลงาน ด้วยการประเมินมูลค่า				สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ผ่าน SPPI และไม่ได้ ถือไว้เพื่อค้าหรือบริหาร และประเมินผลงาน ด้วยการประเมินมูลค่า		
ตราสารหนี้	285,650,986	4,794,216	290,445,202	15,973,953	(1,364,692)	14,609,261
ตราสารทุนและ อนุพันธ์	-	17,639,182	17,639,182	-	(8,257,497)	(8,257,497)
สินทรัพย์ ทางการเงินอื่น	5,513,586	870,408	6,383,994	(619,851)	79,939	(539,912)
รวม	291,164,572	23,303,806	314,468,378	15,354,102	(9,542,250)	5,811,852

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่เข้าเงื่อนไขการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) ส่วนมากประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และรายได้จากการลงทุนค้ำรับ ในขณะที่อื่นๆ ประกอบด้วยเงินกองทุนตัวแทน

สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมที่มีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันซึ่งแสดงในรายการเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยค้ำรับ และสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง จำนวน 26,497 ล้านบาท ซึ่งไม่ถูกรวมไว้ตามข้างต้นเนื่องจากเป็นสินทรัพย์การเงินที่อยู่ในขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4

สินทรัพย์ทางการเงินที่ผ่าน SPPI และไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าหรือบริหารด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรมแสดงในตารางด้านบนประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นหลัก

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (ต่อ)

ก) เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

แนวปฏิบัติทางการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีความแตกต่างกันเล็กน้อยในด้านการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า การด้อยค่าของตราสารทุน และสัญญาแบบผสม การจัดประเภทรายการขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการได้มาซึ่งเงินลงทุน ดังนั้นจึงไม่ต้องประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสด การด้อยค่าไม่เพียงประเมินกับตราสารหนี้แต่ยังประเมินกับตราสารทุนด้วย และอนุพันธ์แฝงต้องถูกแยกออกจากสัญญาหลักและถือเป็นตราสารอนุพันธ์

ผลกระทบที่เกิดจากการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี มาถือปฏิบัติได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ส่งผลให้บริษัทในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป บริษัทต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารทุน ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล

ง) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (การแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์) ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการบัญชีสำหรับกรณีที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยเมื่อการเปลี่ยนแปลงโครงการได้เกิดขึ้น บริษัทจะต้องใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบัน ณ วันที่ที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ ในการคำนวณต้นทุนบริการในปัจจุบันและดอกเบี้ยสุทธิสำหรับระยะเวลาที่เหลือของรอบระยะเวลารายงานภายหลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง (ต่อ)

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (ต่อ)

จ) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าเมื่อกิจการได้มาซึ่งการควบคุมของธุรกิจที่เป็นการดำเนินงานร่วมกัน ที่ถือเป็นการรวมธุรกิจจากการทยอยซื้อ ส่วนได้เสียเดิมที่มีอยู่ก่อนหน้าจะถูกวัดมูลค่าใหม่

ฉ) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ ได้อธิบายวิธีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันในกรณีที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ในเรื่องดังต่อไปนี้

- บริษัทต้องสมมติว่าหน่วยงานจัดเก็บภาษีจะตรวจสอบวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน และมีความรู้เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างครบถ้วน โดยไม่นำเหตุผลว่าจะตรวจพบหรือไม่มาเป็นข้อในการพิจารณา
- หากบริษัทสรุปว่าไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน บริษัทต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย
- บริษัทต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบัน และบริษัทไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้ ดังนี้

ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้

- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
- การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่าย ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง (ต่อ)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (ต่อ)

ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้ (ต่อ)

- เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย และ
- การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบายให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหารในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่าในการรายงานทางการเงิน

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ได้ให้คำนิยามของ "ธุรกิจ" ใหม่ ซึ่งกำหนดให้การได้มาซึ่งธุรกิจต้องรวมถึงข้อมูลปัจจัยนำเข้าและกระบวนการที่สำคัญเป็นอย่างน้อยซึ่งเมื่อนำมารวมกันมีส่วนอย่างมีนัยสำคัญทำให้เกิดความสามารถในการสร้างผลผลิต รวมทั้งปรับปรุงคำนิยามของ "ผลผลิต" โดยให้ความสนใจในตัวของสินค้าและบริการที่ให้กับลูกค้า และตัดเรื่องอ้างอิงความสามารถในการลดต้นทุนออกไป

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ปรับเปลี่ยนข้อกำหนดการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยเฉพาะ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (Interbank offer rates - IBORs) นอกจากนี้ การปรับปรุงได้กำหนดให้กิจการให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนใด ๆ นั้น

ง) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ปรับปรุงคำนิยามของ "ความมีสาระสำคัญ" โดยให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิด และอธิบายถึงการนำความมีสาระสำคัญไปประยุกต์ได้ชัดเจนขึ้นในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก

หมายเหตุประกอบงบการเงินนี้อธิบายถึงผลกระทบจากการที่บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี) และที่เกี่ยวกับสัญญาเช่า (IFRS 16) โดยนโยบายการบัญชีใหม่ที่น่ามาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

บริษัทได้นำนโยบายการบัญชีใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมจากการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสมต้นงวด (Modified retrospective) โดยไม่ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ ดังนั้น การจัดประเภทรายการใหม่และรายการปรับปรุงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

ผลกระทบของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาใช้เป็นครั้งแรกที่มีต่องบการเงิน เป็นดังนี้

หมายเหตุ	TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามที่รายงานไว้เดิม	รายการปรับปรุงและการจัดประเภทรายการใหม่	IFRS 16 รายการปรับปรุง	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ตามที่ปรับปรุงใหม่
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
สินทรัพย์				
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	1,900,651	(352,113)	-	1,548,538
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	12,693,240	352,113	-	13,045,353
สินทรัพย์สิทธิการไว้	-	-	788,077	788,077
สินทรัพย์อื่น	212,795	-	(1,392)	211,403
รวมสินทรัพย์	14,806,686	-	786,685	15,593,371
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	829,401	829,401
หนี้สินอื่น	4,682,028	-	(42,716)	4,639,312
รวมหนี้สิน	4,682,028	-	786,685	5,468,713
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	30,919,073	182,211	-	31,101,284
กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับ				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	1,593,989	(187,504)	-	1,406,485
กำไรขาดทุนจากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี	-	180,711	-	180,711
กำไรสะสม	17,475,889	(175,418)	-	17,300,471
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	49,988,951	-	-	49,988,951
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	54,670,979	-	786,685	55,457,664

หมายเหตุ

- ก) ปรับปรุงการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (หมายเหตุ 4.1)
- ข) การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่และปรับปรุงต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี (หมายเหตุ 4.1)
- ค) การเปลี่ยนแปลงการแสดงรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม (หมายเหตุ 4.1)
- ง) การรับรู้สินทรัพย์สิทธิการไว้และหนี้สินตามสัญญาเช่าตาม IFRS 16 (หมายเหตุ 4.2)

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน

ผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

	หมายเหตุ	พันบาท
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)		17,475,889
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	ก	(182,211)
รับรู้การถือปฏิบัติต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงระดับบัญชี	ข	6,793
รวมผลการปรับปรุงกำไรสะสมต้นปีจากการนำ TAS 32 และ แนวปฏิบัติทางการบัญชี มาถือปฏิบัติ		(175,418)
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 หลัง ปรับปรุงผลกระทบจาก TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี		17,300,471

ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

หมายเหตุ	สำรองมูลค่า	สำรองมูลค่าสินทรัพย์	ผลกระทบ ต่อกำไรสะสม พันบาท
	เงินลงทุน เผื่อขาย พันบาท	ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วย FVOCI พันบาท	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	30,919,073	-	17,475,889
การจัดประเภทใหม่ของตราสารทุนจากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงิน ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	ข (2,785,613)	2,785,613	-
การจัดประเภทใหม่ของตราสารหนี้จากเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงิน ลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	ข (28,133,460)	28,133,460	-
การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนทั่วไปเป็นเงินลงทุน ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	ข -	-	-
รายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นปีจากการนำ TAS 32 และแนว ปฏิบัติทางการบัญชี มาถือปฏิบัติ	ก, ข -	182,211	(175,418)
ผลกระทบรวม	(30,919,073)	31,101,284	(175,418)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 จากการนำ TAS 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี มาถือปฏิบัติ	-	31,101,284	17,300,471

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาปรับใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ผู้บริหารได้ประเมินและจัดประเภทรายการเครื่องมือทางการเงิน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	รวมได้จาก การลงทุน ค้างรับ	เงินลงทุน เมื่อขาย พันบาท	เงินลงทุน ทั่วไป พันบาท	มูลค่ายุติธรรม		เงินให้กู้ยืม และ ดอกเบี้ย ค้างรับ พันบาท	การป้องกัน ความเสี่ยงใน กระแสเงินสด พันบาท	ต้นทุน การป้องกัน ความเสี่ยง รอดัตถ์บัญชี พันบาท
				ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) พันบาท	ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) พันบาท			
สินทรัพย์ทางการเงิน ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	1,900,651	297,329,292	-	-	12,693,240	1,593,989	-	
รับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต การจัดประเภทใหม่จากการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสเงินสดเป็นต้นทุน การป้องกันความเสี่ยงรอดัตถ์บัญชี	ก	-	-	-	182,211	-	-	
การจัดประเภทใหม่ของตราสารหนี้จาก เงินลงทุนเมื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัด มูลค่าด้วย FVOCI	ข	-	-	-	-	(187,504)	180,711	
การจัดประเภทใหม่ของตราสารหนี้จาก เงินลงทุนเมื่อขายเป็น เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI	ข	(26,594,563)	-	26,594,563	-	-	-	
การจัดประเภทใหม่ของเงินลงทุนทั่วไป เป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่า FVOCI	ข	(270,734,729)	-	270,734,729	-	-	-	
การเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการรายได้ จากการลงทุนค้างรับ	ค	(352,113)	-	-	-	352,113	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 จากการทำ TAS 32 และ แนวปฏิบัติทางการบัญชีฯ มาถือ ปฏิบัติ	1,548,538	-	-	297,511,503	13,045,353	1,406,485	180,711	

ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาปรับใช้เป็นครั้งแรก
ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ก) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าเงื่อนไขที่ต้องพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน
- สินทรัพย์อื่น และ
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

บริษัทได้ปรับวิธีในการคำนวณและพิจารณาผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี และได้รับรู้ผลกระทบของการเปลี่ยนวิธีการพิจารณาผลขาดทุนดังกล่าวในกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 จำนวน 182.2 ล้านบาท

ทั้งนี้ผู้บริหารได้พิจารณาว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของรายการ ก) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ข) ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุนนั้น และ ค) สินทรัพย์อื่น นั้นเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ

ข) อนุพันธ์และการป้องกันความเสี่ยง

ก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่มูลค่ายุติธรรม และได้ใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงกับสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยบางสัญญา และกับสัญญาการซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้าทั้งหมด

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เมื่อมีการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทเลือกที่จะไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในการกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตต์บัญชีซึ่งแสดงรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของจำนวน 39.9 ล้านบาท

ในขณะเดียวกันเมื่อมีการใช้สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้าในการป้องกันความเสี่ยงด้านราคาของตราสารหนี้ บริษัทเลือกที่จะไม่รวมองค์ประกอบราคาล่วงหน้าในการกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบราคาล่วงหน้าซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตต์บัญชีซึ่งแสดงรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของจำนวน 140.8 ล้านบาท

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาปรับใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.1 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ข) เงินลงทุนเพื่อขายจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทได้เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ทั้งหมดที่เคยถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากมีกลยุทธ์ในการลงทุนระยะยาวหรือตั้งใจจะถือไว้เพื่อการลงทุนในระยะสั้นถึงระยะกลาง ดังนั้นบริษัทได้จัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 297,329 ล้านบาท จากเงินลงทุนเพื่อขายเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI และโอนกำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 30,919 ล้านบาท จากสำรองมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเป็นสำรองมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI เมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563

ค) การเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม

บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการของดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้กู้ยืม จากรายได้จากการลงทุนค้างรับไปยังเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 352.1 ล้านบาท

4.2 สัญญาเช่า

บริษัทได้นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติ โดยการรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่ได้เคยถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (TAS 17) เรื่อง สัญญาเช่า ทั้งนี้หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติดังกล่าวจะถูกรับรู้ด้วยมูลค่าปัจจุบันของหนี้สินที่จะต้องชำระ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่บริษัทนำมาใช้ในการคิดลดดังกล่าว อยู่ระหว่างร้อยละ 1.93 และร้อยละ 3.31

	พันบาท
ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เปิดเผยไว้	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	432,717
(หัก): ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า	
ณ วันที่นำมาใช้เป็นครั้งแรก	(72,788)
(หัก): สัญญาเช่าระยะสั้นที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง	(11,617)
(หัก): สัญญาเช่าที่ได้มีการประเมินใหม่และรับรู้เป็นสัญญาบริการ / ส่วนของค่าบริการที่ได้รวมอยู่ในค่าเช่า	(39,008)
บวก: รายการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับการต่อสัญญาและการยกเลิกสัญญาเช่า	520,097
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	<u>829,401</u>

4 ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาใช้เป็นครั้งแรก (ต่อ)

4.2 สัญญาเช่า (ต่อ)

บริษัท ทรัสต์สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เป็นการเช่าสังหาริมทรัพย์เสมือนหนึ่งว่าบริษัทได้นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันเริ่มต้นสัญญาเช่านั้น และบริษัท ทรัสต์สินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยจำนวนเดียวกับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยยอดยกมาของจำนวนเงินค่าเช่าจ่ายล่วงหน้าที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ทั้งนี้ บริษัทไม่มีสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาที่สร้างภาระที่ต้องนำมาปรับปรุงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่นำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

สินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้หนี้ เป็นการเช่าสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

	1 มกราคม พ.ศ. 2563 พันบาท
อาคารและส่วนปรับปรุง อื่นๆ	741,164 46,913
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>788,077</u>

วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่บริษัทเลือกใช้

ในการนำ TFRS 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกนั้นกับสัญญาเช่าที่บริษัทมีอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทได้เลือกใช้วิธีผ่อนปรนในทางปฏิบัติตามมาตรฐานดังนี้

- ใช้อัตราคิดลดอัตราเดียวสำหรับกลุ่มสัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันอย่างสมเหตุสมผล
- พิจารณาว่าสัญญาเช่าเป็นสัญญาที่สร้างภาระหรือไม่ตามการประเมินก่อนหน้า TFRS 16 มาถือปฏิบัติ
- ถือว่าสัญญาเช่าดำเนินงานที่มีอายุสัญญาเช่าคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นสัญญาเช่าระยะสั้น
- ไม่รวมต้นทุนทางตรงเริ่มแรกในการวัดมูลค่ายุติสินทรัพย์สิทธิการใช้
- ใช้ข้อเท็จจริงที่ทราบภายหลังในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ในกรณีที่สัญญาให้สิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า
- เลือกที่จะไม่พิจารณาใหม่ว่าสัญญาต่าง ๆ เข้าเงื่อนไขของสัญญาเช่าตาม TFRS 16 หรือไม่ โดยยึดตามการพิจารณาของมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิม คือ TAS 17 และ TFRIC 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

5 นโยบายการบัญชี

5.1 การรวมธุรกิจ

บริษัทถือปฏิบัติตามวิธีซื้อสำหรับการรวมธุรกิจที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อธุรกิจประกอบด้วย

- มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป
- หนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิม

สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ที่ได้มา และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ

ผลรวมของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ในจำนวนที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มาต้องรับรู้เป็นค่าความนิยม แต่หากน้อยกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อธุรกิจจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงิน

การรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ

หากการรวมธุรกิจดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ มูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ได้รับการลงทุนก่อนหน้าการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายและ/หรือได้รับ

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายและ/หรือได้รับที่รับรู้ไว้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของเจ้าของจะไม่มี การวัดมูลค่าใหม่

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.2 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของบริษัทถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่บริษัทดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินแสดงในสกุลเงินไทยบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของบริษัท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นองค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย สำหรับการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นองค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วยเงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร หรือเงินลงทุนระยะสั้นอื่นที่มีสภาพคล่องสูงซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา

5.4 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกำหนดขึ้นจากเบี้ยประกันชีวิตที่คาดว่าจะไม่ชำระเบี้ยตามระยะเวลาที่กำหนดผ่อนผันเพื่อต่ออายุกรมธรรม์และที่คาดว่าจะมูลค่าสำหรับการรับประกันกลุ่มจะไม่ชำระเบี้ยตามระยะเวลาที่ตกลงกัน บริษัทได้ประมาณการจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ ณ วันสิ้นปี การประมาณดังกล่าวอาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกค้า

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ก) การจัดประเภท

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ
- เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 32 และแนวปฏิบัติทางการบัญชี มาถือปฏิบัติ บริษัทต้องจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนหรือตราสารหนี้

ข) การรับรู้รายการและการตัดรายการ

ในการซื้อหรือได้มาหรือขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยปกติ บริษัทจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการค้า ซึ่งเป็นวันที่บริษัทเข้าทำรายการซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น โดยบริษัทจะตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกเมื่อสิทธิในการได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์นั้นสิ้นสุดลงหรือได้ถูกโอนไปและบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นเจ้าของสินทรัพย์ออกไป

ค) การวัดมูลค่า

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น

เครื่องมือทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงคืออนุพันธ์ทางการเงินที่แฝงอยู่ในสัญญาหลักที่ไม่ใช่อนุพันธ์ทางการเงินเพื่อสร้างตราสารแบบผสม ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี บริษัทเลือกที่จะวัดมูลค่าตราสารแบบผสมบางสัญญาด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สำหรับตราสารแบบผสมที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก และสัญญาผสมไม่ได้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อนุพันธ์แฝงดังกล่าวต้องถูกแยกออกจากสัญญาหลักและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในฐานะอนุพันธ์แยกต่างหาก

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ง) ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัท การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 4 ประเภทดังนี้

- วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุน: สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาหรือก่อให้เกิดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อทำกำไรจากความผันผวนในระยะสั้นของราคา รวมถึงบริษัทจะวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วย FVOCI ด้วย FVPL โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการวัดมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรมในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ
- วัดมูลค่าผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทมีความตั้งใจถือไว้โดยไม่จำกัดเวลา โดยอาจจะจำหน่ายเพื่อตอบสนองต่อความต้องการสภาพคล่องหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินถูกรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น รายการกำไร/ขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนจัดประเภทใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนและแสดงในรายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน รายได้ดอกเบี้ยจะแสดงในรายการรายได้จากการลงทุน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีเวลาครบกำหนดแน่นอนซึ่งผู้บริหารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน รายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงในรายการรายได้จากการลงทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการจะรับรู้โดยตรงในกำไรหรือขาดทุน และแสดงรายการในกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนพร้อมกับกำไร/ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ง) ตราสารหนี้ (ต่อ)

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัท การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้สามารถแบ่งได้เป็น 4 ประเภทดังนี้ (ต่อ)

- กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน: สินทรัพย์ทางการเงินที่บริษัทเลือก กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วย ขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจ เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สิน หรือการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากรายการ ดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน โดยกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากสินทรัพย์ทางการเงิน ดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นรายการสุทธิในกำไร(ขาดทุน)จากการปรับ มูลค่ายุติธรรมในรอบระยะเวลาที่เกิดรายการ

การจัดประเภทรายการขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการได้มาซึ่งเงินลงทุน ผู้บริหารพิจารณาการจัด ประเภทรายการเงินลงทุนที่เหมาะสม ณ วันที่ได้มาซึ่งเงินลงทุน และประเมินการเลือกกำหนดใหม่ เป็นประจำ

จ) ตราสารทุน

บริษัทวัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรับรู้กำไร/ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมในกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) ทั้งนี้ เงินปันผลจากเงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไร หรือขาดทุน และแสดงในรายการรายได้จากการลงทุน เมื่อบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลนั้น

บริษัทแสดงเงินลงทุนในกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนใน โครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Trust) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนและจัดตั้ง ในประเทศไทยเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพ บัญชี ณ วันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้าง พื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ซึ่งมีการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของกำไรสุทธิที่ปรับปรุงแล้วของ แต่ละรอบระยะเวลารายงาน

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ณ) การด้อยค่า

ดราสารหนี้

ตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 บริษัทต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็น ดราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผล ขาดทุนจากการด้อยค่านั้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตของสินทรัพย์ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่

บริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยใน แต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ค่าเพื่อการด้อยค่าทั้งสามระดับมีดังนี้

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัด มูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัด มูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

บริษัทประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ (เปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิด สัญญาที่จะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก)

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ณ) การด้อยค่า (ต่อ)

ตราสารหนี้ (ต่อ)

บริษัทวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยสะท้อนถึงปัจจัยต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถ่วงน้ำหนักตามประมาณการความน่าจะเป็น
- มูลค่าเงินตามเวลา
- ข้อมูลที่สนับสนุนและสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีต สภาพการในปัจจุบัน และการคาดการณ์ไปในอนาคต

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นรายการแยกต่างหาก

ตราสารทุน

บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของตราสารทุนทุกไตรมาสหรือต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

(ก) การจัดประเภทเงินลงทุน

หลักทรัพย์เผื่อขาย หมายถึง หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่บริษัทถือไว้เพื่อการอื่นโดยมิได้มีวัตถุประสงค์หลักที่จะค้าหลักทรัพย์นั้น ๆ แต่บริษัทพร้อมที่จะขายทันทีที่โอกาสอำนวย

(ข) ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน

หลักทรัพย์เผื่อขายประกอบด้วยตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้พิจารณาจากการคำนวณอัตราผลตอบแทนหรือราคาโดยอ้างอิงจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและ Bloomberg แล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อสุดท้าย ณ วันสิ้นทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ Bloomberg แล้วแต่กรณี

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ต่อ)

(ข) ราคาตามบัญชีของเงินลงทุน (ต่อ)

รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์เพื่อขาย แสดงไว้ภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้น

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ที่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศของเงินลงทุนในตราสารหนี้ จะแสดงในรายได้จากการลงทุนสุทธิ

กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศของเงินลงทุนในตราสารหนี้จะแสดงในกำไรขาดทุนจากเงินลงทุน

บริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้น (ซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.6 ตราสารอนุพันธ์

(ก) อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงคืออนุพันธ์ทางการเงินที่แฝงอยู่ในสัญญาหลักที่ไม่ใช่อนุพันธ์ทางการเงินเพื่อสร้างตราสารแบบผสม สำหรับตราสารแบบผสมที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก และสัญญาผสมไม่ได้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อนุพันธ์แฝงดังกล่าวต้องถูกแยกออกจากสัญญาหลักและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในฐานะอนุพันธ์แยกต่างหาก โดยเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.6 (ข)

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.6 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

(ข) ตราสารอนุพันธ์และกิจกรรมป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในวันแรกเริ่มและจะถูกประเมินมูลค่ายุติธรรมอีกครั้ง ณ วันสิ้นสุดงวดหรือปีบัญชี วิธีการบันทึกบัญชีของผลกำไรหรือขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับนโยบายทางบัญชีว่าอนุพันธ์ทางการเงินมีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และลักษณะของการป้องกันความเสี่ยงนั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่ได้มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะถูกแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งคำนวณโดยใช้ราคาที่เสนอในท้องตลาดหรือวิธีการประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไป กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดงวดของรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ไว้ในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีการใช้การบัญชีเพื่อป้องกันความเสี่ยง โดยบริษัทวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

- (1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม: ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของ
- ก) รายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือ ข) สัญญาผูกมัดที่ยังไม่ได้รับรู้รายการ

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่กำหนดไว้และผ่านเงื่อนไขในการใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินจะถูกบันทึกไว้ในกำไรขาดทุนพร้อมด้วยการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น

- (2) การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด: การป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกระแสเงินสดของ
- ก) รายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือ ข) รายการที่คาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระดับสูงมาก

บริษัทรับรู้ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ซึ่งมีการกำหนดและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่เกิดขึ้น ซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายการกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.6 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

(ข) ตราสารอนุพันธ์และกิจกรรมป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

- (2) การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด: การป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวกับกระแสเงินสดของ ก) รายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือ ข) รายการที่คาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระดับสูงมาก (ต่อ)

เมื่อมีการใช้สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทเลือกที่จะไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในการกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และรับรู้กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยไม่รวมส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของ บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชีซึ่งแสดงรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของ

ในขณะเดียวกันเมื่อมีการใช้สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้าในการป้องกันความเสี่ยงด้านราคาของตราสารหนี้ บริษัทเลือกที่จะไม่รวมองค์ประกอบราคาล่วงหน้าในการกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และรับรู้กำไรหรือขาดทุนในส่วนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้า โดยไม่รวมองค์ประกอบราคาล่วงหน้าในกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของ บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบราคาล่วงหน้าซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในส่วนของต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตบัญชีซึ่งแสดงรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของ

จำนวนที่สะสมในส่วนของเจ้าของจะมีการโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดที่บริษัทรับรู้รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกำไรหรือขาดทุน เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงนั้นสิ้นสุดอายุ มีการจำหน่ายหรือยกเลิก หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง จำนวนกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงสะสมจะยังคงแสดงรวมไว้ในส่วนของเจ้าของตามเดิมจนกระทั่งรายการที่คาดการณ์เกิดขึ้น เมื่อรายการที่คาดการณ์ไม่คาดว่าจะเกิดอีกต่อไป บริษัทจะจัดประเภทรายการกำไรหรือขาดทุนและต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่สะสมและเคยแสดงรวมไว้ในส่วนของเจ้าของเป็นกำไรหรือขาดทุนทันที

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.6 ตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

(ข) ตราสารอนุพันธ์และกิจกรรมป้องกันความเสี่ยง (ต่อ)

(3) การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิ: ป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกับการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผลจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้ผลสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีและแสดงรวมอยู่ในรายการกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทจำหน่ายหน่วยงานต่างประเทศ (ทั้งหมดหรือบางส่วน) ออกไป

ณ วันเริ่มต้นรายการ บริษัทได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้บริษัทได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิภาพในการหักกลบกันของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม หรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุกๆ วันที่รายงาน

5.7 เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน

เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันแสดงโดยยอดเงินต้น

เงินให้กู้ยืมมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันใช้มูลค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นหลักประกัน ในกรณีที่มูลค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยต่ำกว่ามูลค่าหนี้แล้ว บริษัทมีสิทธิตามสัญญาที่จะหักกลบหนี้เงินให้กู้ยืมกับมูลค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัยโดยอัตโนมัติ

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.8 สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยงคือสินทรัพย์ลงทุนสำหรับผู้เอาประกันภัยที่ออกให้กับผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัยรับความเสี่ยงและผลตอบแทนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในสินทรัพย์นั้น ๆ เช่น กรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน รายการจะถูกรับรู้ในเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งจะเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่จ่ายบวกกับราคาทุนของรายการและการวัดมูลค่าภายหลังในราคายุติธรรม รายการกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจะถูกบันทึกในกำไรขาดทุนของปีที่เกิดขึ้น

5.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์บันทึกด้วยราคาทุน ซึ่งคำนวณจากราคาซื้อสินทรัพย์ทั้งที่เป็นเงินสดและจำนวนเทียบเท่าเงินสด บวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ในการทำให้สินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ไว้ รวมถึงต้นทุนที่ประมาณในเบื้องต้นสำหรับการรื้อ การขนย้าย และการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ซึ่งเป็นภาระผูกพันของกิจการเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่บริษัท และต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ มูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ดังต่อไปนี้

อุปกรณ์คอมพิวเตอร์และฮาร์ดแวร์	3 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและอุปกรณ์	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

เมื่อบริษัทจำหน่ายสินทรัพย์ออกจากบัญชี บริษัทจะบันทึกตัดสินทรัพย์และค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี พร้อมกับบันทึกกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงทรัพย์สินภายใต้สัญญาเช่าเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สิน บริษัทตัดบัญชีทรัพย์สินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่าหรือตามอายุการใช้งานของทรัพย์สินแล้วแต่ระยะเวลาใดน้อยกว่า

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.10 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

โปรแกรมคอมพิวเตอร์แสดงตามราคาทุน หักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี

5.11 สัญญาเช่า

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

บริษัทรับรู้สัญญาเช่าเมื่อบริษัทสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่า เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะบันทึบเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ บริษัทคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า บริษัทบันทึกเป็น "สินทรัพย์สิทธิการใช้" ในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบัน หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบไปด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าดังนี้

- ค่าเช่าคงที่สุทธิด้วยเงินคงใจค้างรับ
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธิ และ
- ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่บริษัทคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

บริษัทจะคิดลดค่าเช่าจ่ายข้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ บริษัทจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสถานะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

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

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.11 สัญญาเช่า (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

ค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่าน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน ประกอบด้วย ค่าเช่ารถ และสัญญาบริการอื่นๆ บริษัทไม่มีสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ

สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

สัญญาเช่าสินทรัพย์ ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่า ถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าจะต่ำกว่าภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.12 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

5.12.1 การจัดประเภทของสัญญา

บริษัทได้มีการจัดประเภทของสัญญาประกันภัยที่บริษัทเป็นผู้ออก แบ่งเป็นสัญญาประกันภัย และสัญญาลงทุน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของการรับประกันภัย

สัญญาประกันภัย คือ สัญญาที่ผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่สัญญาลงทุน คือ สัญญาที่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างไม่มีนัยสำคัญ ภายใต้เหตุการณ์ซึ่งมีสถานการณ์ (โดยไม่รวมสถานการณ์ที่ขาดสาระเชิงพาณิชย์) ที่มีการเอาประกันภัยเกิดขึ้นแล้วทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา บริษัทจะจัดประเภทสัญญานั้นเป็นสัญญาประกันภัย สำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนใดที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ หรือที่เรียกว่า ผลิตร่วมที่มีส่วนร่วมในเงินปันผล ซึ่งผู้ถือกรรมธรรม์มีสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับผลประโยชน์เป็นจำนวนเงินเพิ่มเติมจากผลประโยชน์ที่มีการรับรองตามเงื่อนไขของกรรมธรรม์ ผลประโยชน์เพิ่มเติมจากส่วนของผลประโยชน์ที่มีการรับรองตามเงื่อนไขของสัญญา เช่น เงินปันผล หรือโบนัสที่จ่ายให้กับผู้ถือกรรมธรรม์ บริษัทได้ถือปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีในการรับรู้และวัดมูลค่าของภาวะผูกพันที่เกิดจากสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจเช่นเดียวกับสัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 ได้อนุญาตให้บริษัทยังคงใช้นโยบายบัญชีสำหรับของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจเช่นเดียวกับที่มีการถือปฏิบัติก่อนหน้ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 จะมีผลบังคับใช้ ซึ่งบริษัทได้นำหลักการนี้มาถือปฏิบัติใช้สำหรับวิธีการบัญชีของสัญญาดังกล่าว เมื่อสัญญาได้ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยหรือสัญญาลงทุนแล้ว บริษัทไม่มีนโยบายที่จะเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสัญญาในภายหลัง เว้นแต่จะมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาในภายหลัง

สำหรับสัญญาลงทุนที่ไม่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ บริษัทจะใช้นโยบายบัญชีสำหรับการวัดมูลค่าและรับรู้บัญชีของหนี้สินทางการเงิน และถ้าสัญญามีส่วนของการบริหารจัดการเงินลงทุน บริษัทจะนำมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติ

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.12 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

5.12.2 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ความเพียงพอของหนี้สินสัญญาประกันภัยถูกประเมินโดยกลุ่มของสัญญา (Portfolio) ซึ่งเป็นไปตามวิธีการได้มา การให้บริการ และวิธีการวัดผลกำไรของสัญญาประกันภัยของบริษัท หนี้สินสัญญาประกันภัยถูกเปรียบเทียบกับค่าประเมินสำรองแบบเบี่ยประกันภัยรวม (Gross premium valuation) ซึ่งถูกคำนวณบนหลักการของประมาณการที่ดีที่สุด ณ วันที่ทำการประเมิน หากการประเมินนั้นแสดงให้เห็นว่าหนี้สินสัญญาประกันภัยไม่เพียงพอ มูลค่าหนี้สินจะถูกเพิ่มขึ้นเท่ากับจำนวนที่ไม่เพียงพอดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน

5.12.3 สัญญาประกันภัยระยะยาวและระยะสั้น

สัญญาประกันภัยระยะยาว คือ สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี หรือมีการรับรองการต่ออายุอัตโนมัติ ซึ่งบริษัทไม่สามารถบอกเลิกสัญญาและไม่สามารถปรับเปลี่ยนหรือลดเบี่ยประกันภัย รวมถึงเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใด ๆ ตลอดอายุสัญญา

สัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายความว่า สัญญาประกันภัยที่ไม่มีลักษณะหรือเงื่อนไขเช่นเดียวกับสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

ทั้งนี้ การจัดแบ่งประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าว ใช้หลักเกณฑ์เดียวกับการรายงานการดำรงเงินกองทุน

5.12.4 เกณฑ์การวัดสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ

เงินสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

เงินสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวถูกแสดงเป็นยอดรวมสะสมของการประเมินมูลค่าเงินสำรองโดยวิธีเบี่ยประกันภัยสุทธิ (Net Premium Valuation) ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน เงินสำรองนี้ถูกตั้งขึ้นอย่างเพียงพอเพื่อที่จะบรรลุนโยบายการภาวะผูกพันของทุกกรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีผลบังคับ

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.12 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

5.12.4 เกณฑ์การวัดสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ (ต่อ)

สำรองค่าสินไหมทดแทน

รายงานค่าสินไหมและค่าสินไหมที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงานแสดงผลค่าประมาณการของค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแต่ยังไม่ได้จ่ายชำระหักด้วยส่วนเรียกคืนจากการประกันภัยต่อโดยใช้ข้อมูล ณ วันของงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนต่างระหว่างค่าสินไหมค้างชำระ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและการปรับปรุงยอดค่าสินไหมรวมทั้งการจ่ายชำระในภายหลังจะรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีถัดไป

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำหรับการประกันชีวิตกลุ่ม และสัญญาแนบท้ายกรมธรรม์ระยะสั้นคำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาความคุ้มครอง

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด แสดงถึงต้นทุนของความคุ้มครองการประกันภัยนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินจนถึงวันที่กรมธรรม์ประกันภัยหมดอายุ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างในกำไรหรือขาดทุนในกรณีที่สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดมีมูลค่าสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย คือ ผลประโยชน์ที่จ่ายภายใต้เงื่อนไขพิเศษของกรมธรรม์ ซึ่งถูกจ่ายให้กับผู้ถือกรมธรรม์ เช่น เงินครบกำหนด เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย และเงินปันผล เงินครบกำหนดและเงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัยจะถูกตั้งค้างจ่ายเมื่อถึงกำหนดจ่าย เงินปันผลจะถูกตั้งค้างจ่ายเมื่อคาดว่าจะมีการประกาศจ่าย

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย

หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัยแสดงถึงเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัย และเงินที่บริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากเงินที่ต้องจ่ายตามเงื่อนไขกรมธรรม์ เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้ารับรู้เป็นหนี้สินเมื่อได้รับเงิน ในส่วนของเงินอื่นๆ ที่บริษัทต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยจะถูกตั้งเป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเมื่อบริษัทมีภาระที่จะต้องจ่าย

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.12 สัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน (ต่อ)

5.12.4 เกณฑ์การวัดสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุนที่มีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ (ต่อ)

กรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

สำรองหนี้สินสำหรับมูลค่าตามบัญชีส่วนของการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ เท่ากับร้อยละร้อยของมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัยโดยแสดงเป็นหนี้สินจากสัญญาประกันภัยในงบแสดงฐานะการเงิน

กรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน

สำรองหนี้สินสำหรับมูลค่าตามบัญชีส่วนของการลงทุนของกรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุน (Unit-linked) เท่ากับร้อยละร้อยของมูลค่าบัญชีกรมธรรม์ประกันภัยซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนโดยแสดงเป็นหนี้สินจากสัญญาลงทุนในงบแสดงฐานะการเงิน

5.12.5 การประกันภัยต่อ

บริษัทได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อการดำเนินงานธุรกิจปกติ ซึ่งส่วนที่บริษัทรับความเสี่ยงภัยไว้จะแตกต่างกันไปตามประเภทของผลิตภัณฑ์ประกันภัย เบี้ยประกันภัยต่อและเงินคืนค่าสินไหมจะถูกแสดงในรูปแบบของยอดรวมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบแสดงฐานะการเงิน

ลูกหนี้จากการรับประกันภัยต่อประกอบด้วยลูกหนี้จากบริษัทประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ค่าสินไหมทดแทนชดเชยค่ารับจากประกันภัยต่อ รายได้ค่านายหน้าค่ารับ และลูกหนี้อื่นๆ จากบริษัทรับประกันภัยต่อ

ในกรณีที่ลูกหนี้จากการรับประกันภัยต่อเกิดการด้อยค่าบริษัทจะปรับลดมูลค่าทางบัญชีให้สอดคล้องกันและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ลูกหนี้จากการรับประกันภัยต่อจะถูกด้อยค่าถ้ามีหลักฐานที่แน่ชัดจากเหตุการณ์หลังจากวันที่รับรู้วันแรกว่าบริษัทอาจจะไม่สามารถรับชำระได้เต็มจำนวนตามเงื่อนไขในสัญญา และจำนวนที่คาดว่าจะได้รับนั้นสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สิน เมื่อมีภาวะผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่บริษัทคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน บริษัทจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นค่อนข้างแน่นอน

5.14 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์พนักงานตอนเกษียณอายุของบริษัทประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งที่เป็นโครงการผลประโยชน์ และโครงการสมทบเงิน โครงการสมทบเงินเป็นโครงการที่บริษัทจ่ายเงินสมทบให้กับกองทุนที่แยกต่างหาก บริษัทไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุमानที่จะต้องจ่ายชำระเพิ่มเติมจากที่ได้สมทบไว้แล้วหากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายชำระภาระผูกพันจากการให้บริการของพนักงานทั้งในงวดปัจจุบันและงวดก่อน โครงการผลประโยชน์เป็นโครงการผลประโยชน์เพื่อการเกษียณอายุที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน โดยปกติโครงการผลประโยชน์จะกำหนดจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับเมื่อเกษียณอายุ ซึ่งจะขึ้นอยู่กับปัจจัยหนึ่งหรือหลายปัจจัย เช่น อายุ อายุการทำงาน และค่าตอบแทน เป็นต้น

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.14 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ก) โครงการผลประโยชน์

ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ

ตามกฎหมายแรงงานในประเทศไทย และนโยบายการจ้างงานของบริษัท พนักงานที่ทำงานครบ 120 วัน มีสิทธิได้รับค่าชดเชย เนื่องจากการเลิกจ้าง การให้ออกจากงานโดยไม่มีความผิดตามระเบียบ ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน หรือเมื่อทำงานครบอายุเกษียณ 60 ปี ตามอัตราที่กฎหมาย กำหนดโดยขึ้นอยู่กับระยะเวลาทำงาน ซึ่งอัตราที่ใช้ในปัจจุบันกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 400 วัน ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย

หนี้สินสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานหลักด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และปรับปรุงด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ภาระผูกพันนี้คำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยอิสระทุกปีด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ซึ่งมูลค่าปัจจุบันของโครงการผลประโยชน์ จะประมาณโดยการคิดลดกระแสเงินสดออกในอนาคต โดยใช้ผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่จะจ่ายภาระผูกพัน และวันครบกำหนดใกล้เคียงกับ ระยะเวลาที่ต้องชำระภาระผูกพันนี้ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุ

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดขึ้นจากการปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานจะต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นและแสดง เป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ผู้บริหารจะประเมินความเหมาะสมของประมาณการหนี้สินดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.14 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

ข) โครงการสมทบเงิน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนโดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 25 มีนาคม พ.ศ. 2541 ตามระเบียบกองทุน พนักงานต้องจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราส่วนของเงินเดือนและบริษัทจ่ายสมทบเข้ากองทุนนี้ โดยที่สินทรัพย์ของกองทุนได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทและบริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่งเพื่อบริหารกองทุนซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เงินจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัท บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง

ผลตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เอกซ์่า เอสเอ ฟร่าันซ์ คือหนึ่งในบริษัทใหญ่ของบริษัทได้ออกแผนผลประโยชน์โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ให้กับพนักงานของบริษัท โดยที่บริษัทได้รับบริการจากพนักงานเป็นสิ่งตอบแทนสำหรับหุ้น เอกซ์่า เอสเอ ฟร่าันซ์ โดยพิจารณาตามเงื่อนไขที่ทางเอกซ์่า เอสเอ ฟร่าันซ์ กำหนด

มูลค่ายุติธรรมของการให้บริการของพนักงานได้รับการแลกเปลี่ยนกับการให้หุ้นซึ่งถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุการได้รับสิทธิ ภาระผูกพันจากการจ่ายผลตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จะถูกแสดงภายใต้หนี้สิน

5.15 กองทุนตัวแทน

บริษัทมีกองทุนตัวแทนสำหรับตัวแทนประกันชีวิตของบริษัท โดยให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแห่งหนึ่งบริหารกองทุนแทนบริษัท โดยเงินที่บริษัทจ่ายสมทบเข้าสมทบกองทุนตัวแทนประกันชีวิตบันทึกเป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.16 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญซึ่งแสดงในงบแสดงฐานะการเงินได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน และลูกหนี้เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ หนี้สินทางการเงินที่สำคัญได้แก่ หนี้สินจากสัญญาลงทุน หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน และเจ้าหนี้เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

5.17 หลักทรัพย์ค้ำประกัน

เงินสดรับวางและนำไปวางเพื่อเป็นเงินหลักทรัพย์ค้ำประกันกับคู่สัญญาเกิดขึ้นภายใต้เงื่อนไขในสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน เพื่อลดความเสี่ยงทางด้านเครดิต เงินสดรับวางรับรู้เป็นสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรม พร้อมทั้งรับรู้หนี้สินสำหรับการจ่ายคืน เงินสดนำไปวางรับรู้เป็นสินทรัพย์ที่มูลค่ายุติธรรมและเงินสดนั้น จะไม่ถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน

5.18 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี

5.19 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทหมายถึง กิจการและบุคคลที่ควบคุมบริษัทหรือถูกควบคุมโดยบริษัทหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกับบริษัท ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะโดยทอดเดียวหรือหลายทอด กิจการและบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทย่อยและบริษัทย่อยลำดับถัดไป บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิออกเสียงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญ รวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการและบุคคลทั้งหมด ถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.20 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญ จะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ต้นทุนที่เพิ่มขึ้นเกี่ยวกับการออกหุ้นใหม่หรือสิทธิในการซื้อขายหุ้นที่จ่ายออกไปโดยแสดงรายการดังกล่าวด้วยจำนวนเงินสุทธิจากภาษีไว้เป็นรายการหักใน ส่วนของผู้ถือหุ้น โดยนำไปหักจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการออกหุ้น

5.21 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องสำรองตามกฎหมายอย่างน้อยร้อยละห้าของกำไรสุทธิหลังจากหักส่วนของขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองนี้จะมีมูลค่าไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน สำรองนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

5.22 การจ่ายเงินปันผล

เงินปันผลจ่าย บันทึกในงบการเงินในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผล

5.23 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานดำเนินงานอยู่และเกิดรายได้เพื่อเสียภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นปี ๆ ในกรณีที่มิใช่สถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับความดีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่ คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภาษีแก่หน่วยงานจัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้อัตราภาษีที่เปลี่ยนแปลงต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้ เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.23 ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกัน หรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

5.24 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) เบี้ยประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตจากสัญญาประกันภัย รวมถึงกรมธรรม์ชนิดมีเงินปันผลและกรมธรรม์แบบมีเงินคืน รายปีโดยมีผลประโยชน์ที่มีเงื่อนไขจากการประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตสามัญรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเบี้ยและกรมธรรม์มีผลบังคับใช้สำหรับเบี้ยประกันรับปีแรก สำหรับเบี้ยประกันรับปีต่อมา เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน เบี้ยประกันภัยระยะสั้นรับรู้รายได้ ณ วันที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ การเปลี่ยนแปลงของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จะแสดงภายใต้สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

จำนวนเบี้ยประกันชีวิตจากกรมธรรม์ประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์ซึ่งเป็นสัญญาประกันภัยที่มาพร้อมกับรูปแบบการลงทุน แต่มีความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่เพียงพอจะพิจารณาได้ว่าเป็นสัญญาประกันภัย จะรับรู้เป็นรายได้เบี้ยประกันชีวิต รายได้จากสัญญาเหล่านี้ประกอบด้วยค่าธรรมเนียมในการบริหารที่ได้รับจากผู้ถือกรมธรรม์แสดงเป็นรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและรายได้จากการเวนคืนกรมธรรม์ที่ได้รับจากผู้ถือกรมธรรม์ที่แสดงเป็นรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรอบบัญชี

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.24 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

ก) เบี้ยประกันชีวิต (ต่อ)

จำนวนเบี้ยประกันชีวิตจากสัญญากรมธรรม์ประกันภัยควบการลงทุนที่เป็นส่วนของการลงทุน จะรับรู้เป็นเงินฝากที่แสดงเป็นหนี้สินสัญญาลงทุนในงบแสดงฐานะการเงิน รายได้จากสัญญาเหล่านี้ประกอบด้วยค่าธรรมเนียมในการรับประกันที่แสดงเป็นเบี้ยประกันภัยรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ค่าธรรมเนียมในการบริหารที่ได้รับจากผู้ถือกรมธรรม์แสดงเป็นรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและรายได้จากการเวนคืนกรมธรรม์ที่ได้รับจากผู้ถือกรมธรรม์ที่แสดงเป็นรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในรอบบัญชี

ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าจะถูกรับรู้ตลอดช่วงอายุของสัญญาที่คาดไว้ของสัญญาที่เกี่ยวข้องผลประโยชน์ของกรมธรรม์และค่าสินไหมที่รับรู้ในค่าใช้จ่ายประกอบด้วยผลประโยชน์จากกรมธรรม์เกินกว่าจำนวนของยอดเงินรับฝากและดอกเบี้ยที่ให้แก่ผู้ถือกรมธรรม์

ข) ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามสัญญาประกันภัยสะท้อนให้เห็นถึงค่าใช้จ่ายของเงินครบกำหนด เงินเวนคืนกรมธรรม์ การถอนเงินจากกรมธรรม์และค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในระหว่างปีและเงินปันผลค้างจ่ายแก่ผู้ถือกรมธรรม์ที่ประกาศจ่าย รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายภายในและภายนอกที่เกิดขึ้นจากการเจรจาและการจ่ายค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมสำหรับประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพประกอบด้วย ค่าเสียหายชดเชยทั้งหมดที่เกิดขึ้นระหว่างปีรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม หักด้วยผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทนเรียกคืน และการปรับมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายในปีก่อนหน้า

เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยบันทึกเมื่อได้รับแจ้งคำเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน หรือเมื่อผู้เอาประกันภัยมาขอเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ผลประโยชน์อื่น ๆ จะรับรู้เมื่อถึงวันกำหนดจ่าย หรือเมื่อวันที่กรมธรรม์ประกันภัยครบกำหนด

5 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

5.25 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

ค) ต้นทุนการรับประกันชีวิต

ต้นทุนการรับประกันชีวิต เช่น ค่าจ้างและค่าบำเหน็จบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ง) ธุรกรรมประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์

ส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่าบัญชีธุรกรรมประกันภัยแบบยูนิเวอร์แซลไลฟ์รวมแสดงรายการใน "สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันระยะยาว"

จ) รายได้จากการลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินต้นที่เป็นยอดคงเหลือในบัญชี และพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของช่วงเวลาจนถึงวันครบกำหนด

เงินปันผลจากหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้เมื่อได้มีการประกาศจ่าย

ฉ) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น

รายได้และค่าใช้จ่ายอื่น จะถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

6 การบริหารความเสี่ยง

กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทได้ดำเนินการภายใต้นโยบายเดียวกับกลุ่มบริษัทแอกซ่าที่มุ่งเน้นการบริหารที่มีประสิทธิภาพมากกว่าการกำจัดความเสี่ยงที่บริษัทมี

ในสถานะที่บริษัทเป็นผู้รับประกันภัยทำให้บริษัทได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัยและความเสี่ยงทางการเงิน บริษัทใช้นโยบายการจัดการความเสี่ยงซึ่งได้แฝงอยู่ในขั้นตอนงานบริหารและการควบคุมต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทได้มีการจัดตั้งหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อการจัดการและติดตามผลความเสี่ยงขององค์กรโดยรวม และยังได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการย่อยภายในบริษัทเพื่อที่จะบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

บริษัทมีการจัดตั้งคณะกรรมการย่อยเพื่อจัดการความเสี่ยงภายในบริษัท เช่น คณะอนุกรรมการผลิตภัณฑ์, คณะอนุกรรมการการลงทุน, คณะอนุกรรมการสมมติฐาน และคณะอนุกรรมการตรวจสอบและกำกับ

หัวข้อต่อไปนี้เป็นสรุปการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

6.1 ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

6.1.1 การกระจุกตัว

ผู้บริหารได้พิจารณาความเสี่ยงของการกระจุกตัวในแง่มุมที่หลากหลาย ความเสี่ยงของการกระจุกตัวดังกล่าวรวมถึงความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติและเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลขาดทุนด้านสินไหมอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทได้ลดความเสี่ยงโดยการกระจายความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจผ่านสายงานที่หลากหลายและการประกันภัยต่อ เช่น ความคุ้มครองการประกันภัยต่อจากภัยพิบัติ บริษัทนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันที่มีความหลากหลาย เช่น ประกันสุขภาพ ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันชีวิตแบบยูนิทลิงค์ และประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายทั่วภูมิภาคในประเทศไทย

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.1 ความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

6.1.2 การขาดอายุกรมธรรม์

บริษัทมีการตรวจสอบสมมติฐานด้านการขาดอายุกรมธรรม์เป็นประจำทุก ๆ ปีภายใต้การศึกษา ทบทวนสมมติฐานประจำปี ซึ่งอัตราการขาดอายุกรมธรรม์จะถูกกำหนดตามประสบการณ์ของบริษัท ประสบการณ์การขาดอายุที่เกิดขึ้นจริงจะถูกวิเคราะห์ตามผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย และตามช่วงระยะเวลาตั้งแต่เริ่มคุ้มครอง อัตราการขาดอายุสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่จะถูกกำหนดตาม ประสบการณ์การขาดอายุของผลิตภัณฑ์ที่คล้ายคลึงกันหรือตามประสบการณ์ของอุตสาหกรรม พร้อมการปรับเปลี่ยนที่เหมาะสมสำหรับคุณสมบัติเฉพาะของผลิตภัณฑ์

6.1.3 ค่าใช้จ่าย

บริษัททบทวนสมมติฐานค่าใช้จ่ายทุกปีภายใต้การศึกษาทบทวนสมมติฐานประจำปีซึ่งอ้างอิงตาม ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงในปีงบการเงินก่อน ไม่รวมค่าใช้จ่ายจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว และคาดว่าจะไม่เกิดขึ้นอีก ค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เกิดขึ้นแบ่งตามช่องทางการขายเป็นค่าใช้จ่าย ในการได้มาและค่าใช้จ่ายในการดำรงอยู่ของกรมธรรม์และแยกตามสายผลิตภัณฑ์ จากนั้นค่าใช้จ่าย จะถูกแบ่งหน่วยโดยปัจจัยที่เหมาะสมเช่นจำนวนเงินคงที่ต่อกรมธรรม์หรือเป็นร้อยละของเบี้ย ประกันภัย

6.1.4 อัตราภาระ / อัตราการเจ็บป่วย

บริษัททบทวนสมมติฐานด้านอัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วยทุกปี ภายใต้การศึกษาทบทวน สมมติฐานประจำปี ซึ่งตั้งขึ้นตามประสบการณ์ล่าสุดของบริษัท สำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ที่บริษัทไม่มี ประสบการณ์ของตัวเอง บริษัทจะใช้ข้อมูลอุตสาหกรรมอื่นๆ รวมถึงอัตราจากบริษัทประกันภัยต่อ ะหว่างประเทศเพื่อตั้งสมมติฐาน ในกรณีที่บริษัทคาดว่าประสบการณ์ในอนาคตจะแตกต่างจาก ประสบการณ์ในอดีต บริษัทจะทำการปรับเปลี่ยนให้เหมาะสม โดยบริษัทใช้ความคุ้มครองจากการ ประกันภัยต่อเพื่อลดความเสี่ยงด้านการประกันภัยและให้ความคุ้มครองที่เพียงพอต่อประสบการณ์ การเรียกร้องสินไหมที่รุนแรง

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน

บริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินจากสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินและหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ความเสี่ยงทางการเงินหลักจากการที่รายได้ที่ได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินไม่เพียงพอที่จะใช้เป็นเงินทุนสำหรับภาระผูกพันที่เกิดจากหนี้สินทางการเงินและหนี้สินจากสัญญาประกันภัย องค์ประกอบที่สำคัญที่สุดของความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งรวมถึงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน และความเสี่ยงจากสกุลเงิน

ความเสี่ยงเหล่านี้เกิดขึ้นจากฐานะเปิดของอัตราดอกเบี้ย สกุลเงินและตราสารทุน ซึ่งทั้งหมดนี้จะผันตามการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไปและการเปลี่ยนแปลงเฉพาะของตลาด ความเสี่ยงที่บริษัทต้องเผชิญส่วนใหญ่ ได้แก่ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน เนื่องจากลักษณะของเงินลงทุนและหนี้สินของบริษัท

บริษัทจัดการสถานะเหล่านี้ภายใต้กรอบการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ที่ได้รับการพัฒนาเพื่อให้ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนระยะยาวเกินกว่าภาระผูกพันภายใต้หนี้สินจากสัญญาประกันภัยและหนี้สินจากการลงทุน

บริษัทใช้เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงบางประการ เมื่อเป็นไปตามเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกนำไปใช้เพื่อลดความไม่ตรงกันทางบัญชีระหว่างเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการการลงทุน (LMIC) ซึ่งกำหนดกลยุทธ์การลงทุนภายในขอบเขตและแนวทางที่คณะกรรมการความเสี่ยงอนุมัติ

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดคือความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสกุลเงิน ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านราคา

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านสกุลเงิน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่ของบริษัทเกี่ยวกับรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ หน่วยลงทุนต่างประเทศ กองทุนรวมอิตาลีเอฟ และลูกหนี้และเจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12

บริษัทใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเงินตราต่างประเทศโดยการเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทกำหนดนโยบายว่าเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าวจะต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกับความเสี่ยงของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงนั้น

บริษัทเลือกกำหนดให้มูลค่าที่แท้จริง (Intrinsic value) ของสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินตราต่างประเทศเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงในส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญญัติ

ความเสี่ยง

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ซึ่งสรุปเป็นสกุลเงินบาท ดังนี้

	พ.ศ. 2563				
	ดอลลาร์		ดอลลาร์	ริงกิต	ดอลลาร์
	สหรัฐ	ยูโร	สิงคโปร์	มาเลเซีย	ฮ่องกง
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	16,202,208	5,335,071	-	1,078,902	-
กองทุนรวม	1,764,984	-	1,933,167	-	107,016
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	7,325	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	12,626	52	-	-	-
หนี้สินอื่น	238,981	11,457	-	-	-
รวม	18,226,124	5,346,580	1,933,167	1,078,902	107,016

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านสกุลเงิน (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของบริษัทถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด บริษัทไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ผลกระทบจากการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.1

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ก) ความเสี่ยงด้านสกุลเงิน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ความอ่อนไหวในกำไรหรือขาดทุนต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนส่วนใหญ่มาจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐและยูโร และผลกระทบที่มีต่อองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกิดขึ้น มาจากสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ถูกกำหนดไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านกระแสเงินสด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงความอ่อนไหวจากอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ถืออยู่ ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2563	
	ผลกระทบ ต่อกำไรสุทธิ เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท	ผลกระทบต่อ องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท
<i>อัตราแลกเปลี่ยน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1</i>		
ดอลลาร์สหรัฐ	45,952	(48,651)
ยูโร	38,399	(40,526)
ดอลลาร์สิงคโปร์	174	-
ริงกิตมาเลเซีย	(1,178)	-
ดอลลาร์ฮ่องกง	38	-
<i>อัตราแลกเปลี่ยน ลดลงร้อยละ 1</i>		
ดอลลาร์สหรัฐ	(45,952)	48,651
ยูโร	(38,399)	40,526
ดอลลาร์สิงคโปร์	(174)	-
ริงกิตมาเลเซีย	1,178	-
ดอลลาร์ฮ่องกง	(38)	-

* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินฝากสถาบันการเงิน สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุเกินกว่าหนึ่งปี ดังนั้นมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงบางส่วนโดยการบริหารรายรับกับรายจ่ายที่มีภาระดอกเบี้ยใกล้เคียงกันให้สอดคล้องกัน และบางส่วนโดยอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่และการใช้สัญญาอนุพันธ์ เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ผู้บริหารได้พิจารณาความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตามสกุลเงินและหน่วยธุรกิจ โดยคำนึงถึงการจัดหาเงินทุนประกอบกับการป้องกันความเสี่ยง

บริษัทใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการเข้าทำสัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย บริษัทกำหนดนโยบายว่าเงื่อนไขของสัญญาดังกล่าวจะต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกับความเสี่ยงของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงนั้น

บริษัทเลือกกำหนดให้เฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าขององค์ประกอบราคาปัจจุบัน (Spot component) ของสัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้าในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงโดยมูลค่าขององค์ประกอบราคาปัจจุบันดังกล่าวอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องในตลาด ผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามสัญญาและอัตราแลกเปลี่ยนในตลาดคือค่าสะท้อนส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยในสองสกุล (Forward points) จะถูกคิดลดตามระยะเวลาหากการคิดลดนั้นมีนัยสำคัญ

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าองค์ประกอบของราคาล่วงหน้า (Forward element) ของสัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัดบัญชี

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

พ.ศ. 2563							
หน่วย : ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่า							
เงินสด	-	-	-	3,669	-	3,669	0.00 - 0.80
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	863	768	1,142	250	102	3,125	1.33 - 7.73
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	26,595	59,771	200,262	-	18,324	304,952	0.00 - 7.88
เงินให้กู้ยืม	13,590	-	-	-	-	13,590	4.30 - 8.00
	41,048	60,539	201,404	3,919	18,426	325,336	
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	50	10	425	45	530	1.00 - 4.39
เจ้าหนี้เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	-	-	-	2,400	-	2,400	0.40 - 1.25
	-	50	10	2,825	45	2,930	
พ.ศ. 2562							
หน่วย : ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละต่อปี
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่า							
เงินสด	-	-	-	3,868	-	3,868	0.00 - 0.75
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,007	1,552	1,536	258	50	4,403	1.42 - 7.73
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	13,840	71,420	185,475	-	26,594	297,329	0.00 - 7.88
เงินให้กู้ยืม	12,693	-	-	-	-	12,693	4.30 - 8.00
	27,540	72,972	187,011	4,124	26,644	318,291	
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8	5	1	157	11	182	1.41
เจ้าหนี้เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	-	-	-	4,172	-	4,172	1.15 - 1.75
	8	5	1	4,329	11	4,354	

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดทั้งหมด บริษัทไม่มีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกำหนดเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ผลกระทบจากการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.1

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

รายการกำไรหรือขาดทุนจะมีความอ่อนไหวต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารอนุพันธ์ ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย องค์ประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของจะเปลี่ยนแปลงไปซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของการป้องกันความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดของเงินลงทุนและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตารางต่อไปนี้จะแสดงความอ่อนไหวจากอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ถืออยู่ ณ วันที่รายงาน

	พ.ศ. 2563	
	ผลกระทบต่อ องค์ประกอบอื่น ในส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท	ผลกระทบต่อ องค์ประกอบอื่น ในส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(34,273)	(30,560,784)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	34,273	30,560,784
* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่		

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่า ส่วนของเจ้าของเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน บริษัทมีความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากราคาของหลักทรัพย์ของเงินลงทุนในตราสารทุน โดยการกระจายตลาดในการลงทุน และบริษัทมีการกำหนดวงเงินในการลงทุนของแต่ละตลาด

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ตารางด้านล่างเป็นการสรุปผลกระทบของการเพิ่มขึ้น/ลดลงของดัชนีราคาที่มีต่อส่วนของเจ้าของและกำไรสุทธิ โดยการวิเคราะห์ตั้งอยู่บนสมมติฐานหากราคาตราสารทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 1 หรือลดลงร้อยละ 1 ตามลำดับ

	พ.ศ. 2563
	ผลกระทบต่อ องค์ประกอบอื่น ในส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
ราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	145,183
ราคาหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 1	(145,183)
ตลาดหลักทรัพย์สหรัฐอเมริกา	
ราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	5,606
ราคาหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 1	(5,606)
ตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง	
ราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,070
ราคาหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 1	(1,070)
ตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์	
ราคาหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	19,782
ราคาหลักทรัพย์ลดลงร้อยละ 1	(19,782)
* โดยกำหนดให้ปัจจัยอื่นคงที่และตราสารทุนทั้งหมดของบริษัทเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกับดัชนี	

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

ค) ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดของบริษัทถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนไม่ส่งผลกระทบต่อกำไรหลังหักภาษี องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นผลมาจากกำไรหรือขาดทุนของตราสารทุน

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเป็นความเสี่ยงที่คู่สัญญาจะไม่สามารถชำระเงินได้เต็มจำนวนเมื่อครบกำหนดชำระ ซึ่งก่อให้เกิดความสูญเสียทางการเงินแก่บริษัท รายการสำคัญที่บริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่

- ลูกหนี้ผู้รับประกันภัยต่อจากหนี้สินประกันภัย
- ลูกหนี้บริษัทประกันภัยต่อในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสินไหมที่จ่ายไปแล้ว
- ลูกหนี้จากผู้ถือสัญญาประกันภัย
- ลูกหนี้จากตัวกลางประกันภัย
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัท
- ความเสี่ยงของคู่สัญญาเกี่ยวกับธุรกรรมอนุพันธ์
- ยอดคงเหลือในธนาคาร

ก) การบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงและนำกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของประเทศไทยมาพิจารณาเพื่อกำกับฐานะเปิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเครดิต

บริษัทจัดการความเสี่ยงโดยใช้กรอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับการลงทุนในตราสารหนี้และใช้นโยบายและขั้นตอนการควบคุมเครดิตที่เหมาะสมสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ถึงกำหนดชำระและยังไม่ได้รับชำระ

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ก) การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

บริษัทจัดโครงสร้างระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้โดยกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงต่อคู่สัญญารายเดี่ยวหรือกลุ่มคู่สัญญา ความเสี่ยงดังกล่าวต้องได้รับการทบทวนทุกปีหรือบ่อยกว่านั้น การจำกัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุน

การติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตในตราสารหนี้ของบริษัท เป็นกระบวนการที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอภายใต้คณะกรรมการการลงทุน

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กิจการมีสินทรัพย์ทางการเงิน 4 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
- ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน
- สินทรัพย์อื่น และ
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

แม้ว่ากิจการจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด และลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชี แต่กิจการพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ

สินทรัพย์อื่น

บริษัทใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) ตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งคำนวณจากอัตราการเรียกหนี้คืนจากลูกหนี้ในอดีต และค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) ร้อยละ 100 เนื่องจากบริษัทมั่นใจว่าจะไม่สามารถเรียกหนี้คืนได้ในอนาคต

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

สินทรัพย์อื่น (ต่อ)

บนหลักการดังกล่าว ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สำหรับสินทรัพย์อื่น เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2563
	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	-
ไม่เกิน 3 เดือน	-
3 - 6 เดือน	-
6 - 12 เดือน	11,211
เกินกว่า 12 เดือน	41,921
รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	<u>53,132</u>

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับสินทรัพย์อื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	พ.ศ. 2563
	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 - คำนวณตาม TAS 101	-
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุน	
ในระหว่างปี	53,132
ตัดจำหน่ายในระหว่างปีเนื่องจากไม่สามารถเก็บเงินได้	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	<u>53,132</u>

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (ต่อ)

ข) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI

บริษัทพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วย FVOCI บางรายการนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผู้บริหารพิจารณาว่าตราสารหนี้มี “ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ” โดยพิจารณาจากอันดับด้านเครดิตที่อยู่ในระดับลงทุน (Investment grade credit rating) จากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งหน่วยงาน ตราสารอื่นๆ จะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้

ในขณะที่ตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วย FVOCI บางรายการนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงเนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ดังนั้น ค่าเผื่อผลขาดทุนที่รับรู้จึงเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI นั้นประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จดทะเบียนในตลาดและไม่ได้จดทะเบียนในตลาด โดยค่าเผื่อผลขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และลดผลขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมที่จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเปิดเผยแยกตามชั้นความเสี่ยงสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่บริษัทจะเผชิญกับความยุ่งยากในการปฏิบัติตามภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินอันเนื่องมาจากการขาดแคลนเงินทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ความเสี่ยงที่สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทไม่เพียงพอสำหรับการจ่ายผลประโยชน์ที่รับประกันตามสัญญาประกันภัยเมื่อถึงกำหนดชำระ

บริษัทจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่นเงินสดและเงินฝากกระยะสั้น การลงทุนพื้นฐานที่มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง และพร้อมที่จะจำหน่ายได้ เพื่อตอบสนองต่อการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์เมื่อต้องการ

ผู้บริหารได้พิจารณาการคาดการณ์สภาพคล่องของบริษัท โดยการคาดการณ์เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดอ้างอิงจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ บริษัทได้ใช้กรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อให้แน่ใจว่าสามารถจ่ายกระแสเงินสดได้ในช่วง 12 เดือน

ก) การจัดการด้านการจัดหาเงิน

บริษัทมีวงเงินกู้ที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2563
	พันบาท
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	
หมดอายุภายในหนึ่งปี	
- วงเงินเบิกเกินบัญชี	2,500
รวม	2,500

บริษัท. ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ข) วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงให้เห็นถึงหนี้สินทางการเงินที่แบ่งตามระยะเวลาการครบกำหนดตามสัญญา ซึ่งแสดงด้วยจำนวนเงินตามสัญญาที่ไม่ได้มีการคิดลด ทั้งนี้ ยอดคงเหลือที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 12 เดือนจะเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการการคิดลดไม่มีนัยสำคัญ กระแสเงินสดที่แสดงภายใต้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยนั้นเป็นกระแสเงินสดโดยประมาณจากอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าที่เกี่ยวข้อง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

	ไม่เกิน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 เดือน - 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563						
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	153,047	579,178	16,555	748,780
เงินกองทุนตัวแทน	-	-	-	-	870,408	870,408
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,062,386	525,633	416,976	89,864	3,698	2,098,557
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	90,541	-	-	-	-	90,541
หนี้สินอื่น	250,102	152,403	898,455	723,773	852,460	2,877,193
รวมหนี้สินทางการเงินที่มีใช่อุณหภูมิ	1,402,435	553,214	688,182	671,556	3,370,092	6,685,479

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ข) วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

	ไม่เกิน 1 เดือน พันบาท	1 - 3 เดือน พันบาท	3 เดือน - 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)						
สัญญาอนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้						
อนุพันธ์ที่ป้องกันความเสี่ยงจากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ดอลลาร์สหรัฐ)						
จำนวนเงินตามสัญญา	-	-	-	148,700	-	148,700
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย	-	-	-	29.74	-	-
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (ดอลลาร์สหรัฐ)						
จำนวนเงินตามสัญญา	62,020	62,464	5,202	-	-	129,686
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย	31.01	31.23	30.06	-	-	-
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (ดอลลาร์สิงคโปร์)						
จำนวนเงินตามสัญญา	-	1,148,823	-	-	-	1,148,823
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย	-	22.53	-	-	-	-

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ข) วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

	ไม่เกิน 1 เดือน พันบาท	1 - 3 เดือน พันบาท	3 เดือน - 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)						
สัญญาอนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ (ต่อ)						
อนุพันธ์ที่ป้องกันความเสี่ยงจากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (ต่อ)						
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (ดอลลาร์ฮ่องกง)						
จำนวนเงินตามสัญญา	-	8,138	-	-	-	8,138
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย	-	3.88	-	-	-	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (ยูโร)						
จำนวนเงินตามสัญญา	1,335,777	-	146,976	-	-	1,482,753
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย	36.05	-	36.74	-	-	
รวมสัญญาอนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้	1,397,797	1,219,425	152,178	148,700	-	2,918,100

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ข) วันครบกำหนดของหนี้สินทางการเงิน (ต่อ)

	ไม่เกิน 1 เดือน พันบาท	1 - 3 เดือน พันบาท	3 เดือน - 1 ปี พันบาท	1 - 5 ปี พันบาท	มากกว่า 5 ปี พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)						
สัญญาอนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้						
อนุพันธ์ที่ป้องกันความเสี่ยงจากการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ดอลลาร์สหรัฐ)						
จำนวนเงินตามสัญญา	-	-	-	-	1,111,130	1,111,130
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย	-	-	-	-	31.35	
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ยูโร)						
จำนวนเงินตามสัญญา	-	-	-	1,748,550	-	1,748,550
อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเฉลี่ย	-	-	-	34.89	-	
อนุพันธ์ที่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาการซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า						
จำนวนเงินตามสัญญา	-	-	-	572,000	-	572,000
ราคาเฉลี่ย	-	-	-	(0.01)	-	
รวมสัญญาอนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้	-	-	-	2,320,550	1,111,130	3,431,680
รวมสัญญาอนุพันธ์	1,397,797	1,219,425	152,178	2,469,250	1,111,130	6,349,780
รวม	2,800,232	1,772,639	782,465	3,198,701	4,481,221	13,035,258

6 การบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

6.2 ความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

6.2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ข) วันครบกำหนดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ตารางต่อไปนี้เป็นวิเคราะห์ระยะเวลาที่คาดว่าจะกระแสเงินสดของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจะเกิดขึ้นโดยจัดกลุ่มตามการครบกำหนดของสัญญา

	ไม่เกิน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 เดือน - 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
กระแสเงินสดรับ	-	-	-	3,249,573	3,775,628	7,025,201
กระแสเงินสดจ่าย	-	-	-	(3,249,573)	(3,775,628)	(7,025,201)
กระแสเงินสดสุทธิ	-	-	-	-	-	-
สัญญาการซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า						
ราคาชำระ	1,002,143	1,248,423	6,307,020	4,448,623	-	13,006,209

6.3 การบริหารส่วนของเงินทุน

6.3.1 การบริหารความเสี่ยง

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดการดำรงปริมาณเงินกองทุนตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ภายใต้กรอบเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 และ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2562 เพื่อให้สามารถให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ และรักษาโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม เพื่อลดต้นทุนของเงินทุน

บริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น หรือการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อการรักษาหรือปรับโครงสร้างทุน

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

7 มูลค่าสุทธิธรรม

7.1 การประมาณการมูลค่าสุทธิธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าสุทธิธรรมและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แยกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

	มูลค่าสุทธิธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุนตัดจำหน่าย พันบาท	รวมมูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่าสุทธิธรรม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563					
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่าสุทธิธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,830,454	1,294,106	-	3,124,560	3,124,560
เงินลงทุนในหลักทรัพย์					
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
เงินลงทุนในเงินฝากประจำในสถาบันการเงินที่ครบกำหนด ชำระเกินกว่า 3 เดือน	-	36,851	-	36,851	36,851
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	186,953,847	-	186,953,847	186,953,847
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ	-	57,823	-	57,823	57,823
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	72,785,797	-	72,785,797	72,785,797
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	24,956,665	-	24,956,665	24,956,665
ตราสารทุน	-	4,774,818	-	4,774,818	4,774,818
หน่วยลงทุน	-	10,902,760	-	10,902,760	10,902,760
กองทุนรวมอีทีเอฟ	-	2,645,885	-	2,645,885	2,645,885
บัตรเงินฝาก	-	1,837,173	-	1,837,173	1,837,173
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	10,827,714	-	-	10,827,714	10,827,714
รวม	12,658,168	306,245,725	-	318,903,893	318,903,893

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

7 มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

7.1 การประมาณการมูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้จะแสดงมูลค่าสุทธิธรรมและมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แยกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)

	มูลค่าสุทธิธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน พันบาท	มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท	ราคาทุนตัดจำหน่าย พันบาท	รวมมูลค่าตามบัญชี พันบาท	มูลค่าสุทธิธรรม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)					
สินทรัพย์ (ต่อ)					
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่าสุทธิธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	3,669,030	3,669,030	3,669,030
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	-	-	1,584,571	1,584,571	1,584,571
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	-	-	640,348	640,348	640,348
เงินกองทุนตัวแทน	-	-	870,408	870,408	870,408
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	111,073	111,073	111,073
สินทรัพย์อื่น	-	-	148,912	148,912	148,912
รวมสินทรัพย์	12,666,374	306,245,725	7,024,342	325,936,441	325,936,441
หนี้สิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่าสุทธิธรรม					
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	10,833,090	-	-	10,833,090	10,833,090
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	472,232	57,318	-	529,550	529,550
หนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่าสุทธิธรรม					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	697,743	697,743	697,743
เงินกองทุนตัวแทน	-	-	870,408	870,408	870,408
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	2,124,362	2,124,362	2,124,362
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	90,541	90,541	90,541
หนี้สินอื่น	-	-	2,851,387	2,851,387	2,851,387
รวมหนี้สิน	11,305,322	57,318	6,634,441	17,997,081	17,997,081

7 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

7.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงสัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทของคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	พ.ศ. 2563
	สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	21
บุคคลภายนอก	79
รวม	100

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

	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL)				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,830,454	-	1,830,454
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง	10,827,714	-	-	10,827,714
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,294,106	-	1,294,106
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในเงินฝากประจำในสถาบันการเงิน				
ที่ครบกำหนดชำระเกินกว่า 3 เดือน	36,851	-	-	36,851
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	186,953,847	-	186,953,847
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ	-	57,823	-	57,823
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	72,785,797	-	72,785,797
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	24,956,665	-	24,956,665
ตราสารทุน	4,774,818	-	-	4,774,818
หน่วยลงทุน	10,902,760	-	-	10,902,760
กองทุนรวมอิตาลี	2,645,885	-	-	2,645,885
บัตรเงินฝาก	-	1,837,173	-	1,837,173
รวมสินทรัพย์	29,188,028	289,715,865	-	318,903,893

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

7 มูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

7.1 การประมาณการมูลค่าสุทธิธรรม (ต่อ)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 (ต่อ)

	ข้อมูลระดับที่ 1 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 พันบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 (ต่อ)				
หนี้สิน				
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าสุทธิธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน (FVPL)				
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	10,833,090	-	10,833,090
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	472,232	-	472,232
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	57,318	-	57,318
รวมหนี้สิน	-	11,362,640	-	11,362,640
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4,403,329	-	4,403,329
สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัย รับความเสี่ยง	10,281,684	-	-	10,281,684
เงินลงทุนเพื่อขาย				
เงินลงทุนในเงินฝากประจำใน สถาบันการเงินที่ครบกำหนด ชำระเกินกว่า 3 เดือน	36,628	-	-	36,628
ตราสารหนี้	-	268,617,093	-	268,617,093
ตราสารทุน	9,168,258	-	-	9,168,258
หน่วยลงทุน	13,105,840	-	-	13,105,840
กองทุนรวมอิตาลี	4,320,465	-	-	4,320,465
หลักทรัพย์อื่น	-	2,081,008	-	2,081,008
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	26,631,191	270,698,101	-	297,329,292
รวมสินทรัพย์	36,912,875	275,101,430	-	312,014,305
หนี้สิน				
หนี้สินจากสัญญาลงทุน	-	10,289,230	-	10,289,230
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	182,364	-	182,364
รวมหนี้สิน	-	10,471,594	-	10,471,594

7 มูลค่าயุติธรรม (ต่อ)

7.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

ไม่มีรายการโอนระหว่างระดับที่ 1 และระดับที่ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

บริษัทไม่มีสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

7.2 เครื่องมือทางการเงินใน ระดับที่ 1

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยบริษัท อ้างอิงจาก ตลาดหลักทรัพย์และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับที่ 1

7.3 เครื่องมือทางการเงินใน ระดับที่ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อล่าสุด หรือเส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยและ Bloomberg แล้วแต่กรณี ณ วันทำการสุดท้ายของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นและตราสารอนุพันธ์ที่อยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยการนำเอาข้อมูลที่ สามารถสามารถสังเกตได้จากตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย เส้นอัตราผลตอบแทนอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ ที่ประกาศไว้ในแหล่งข้อมูลที่ประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงได้ ณ วันทำการสุดท้ายของ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินมาใช้ในการวัดมูลค่า

7.4 การประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแต่ ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้กู้ยืมคำนวณโดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยเงิน ให้กู้ยืมส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งผู้บริหารประเมินแล้วว่า อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อ มีความเทียบเคียงกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในตลาด ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่า ยุติธรรม

7 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

7.4 การประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

เครื่องมือทางการเงินอื่นที่ไม่ได้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะทางการเงิน เป็นรายการที่มีระยะเวลาครบกำหนดสั้น ปัจจัยทางตลาดภายนอกไม่มีผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินเหล่านี้ ดังนั้นมูลค่าตามบัญชีเป็นมูลค่าที่เทียบเคียงมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากเงินลงทุนค้ำรับ เงินกองทุนตัวแทนลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ลูกหนี้อื่น ๆ ภายใต้สินทรัพย์อื่น ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนและเจ้าหนี้อื่น ๆ ภายใต้หนี้สินอื่น

ผู้บริหารของบริษัทเชื่อว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับมูลค่าตามบัญชี

8 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

8.1 การจัดประเภทสัญญา

บริษัทออกผลิตภัณฑ์ที่โอนความเสี่ยงที่เกิดจากสัญญาประกันภัยหรือความเสี่ยงทางการเงินหรือทั้งสองประเภท สัญญาประกันภัย คือ สัญญาที่ผู้รับประกันภัยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่สัญญาลงทุน คือ สัญญาที่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยอย่างไม่มีนัยสำคัญ บริษัทใช้ดุลยพินิจอย่างมีนัยสำคัญในการกำหนดสถานการณ์ (โดยไม่รวมสถานการณ์ที่ขาดสาระเชิงพาณิชย์) ที่มีการเอาประกันภัยแล้วทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัย

ภายใต้เหตุการณ์ที่มีการเอาประกันภัยเกิดขึ้น แล้วทำให้บริษัทต้องจ่ายผลประโยชน์เพิ่มเติมอย่างมีสาระสำคัญให้กับผู้เอาประกันภัย บริษัทจะจัดประเภทสัญญานั้นเป็นสัญญาประกันภัย การใช้ดุลยพินิจในการวัดระดับของความเสี่ยงจากการรับประกันภัยในการจัดประเภทสัญญาจะมีผลกระทบต่อจำนวนของหนี้สินสัญญาประกันภัยและหนี้สินสัญญาลงทุนที่รับรู้ในงบการเงิน นโยบายการบัญชีเรื่องการจัดประเภทของสัญญาเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.12.1

8 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

8.2 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

บริษัทคำนวณหนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำหรับประกันชีวิตใช้วิธีเบี่ยงประกันสุทธิชำระคงที่ อย่างไรก็ตาม หนี้สินจะถูกแสดงมูลค่าของการประมาณการผลประโยชน์ในอนาคตตามกรมธรรม์ที่จะจ่าย หักด้วยมูลค่าปัจจุบันของการประมาณการเบี่ยงประกันภัยสุทธิในอนาคตที่จะสามารถเก็บได้จากผู้ถือกรมธรรม์ วิธีนี้ใช้วิธีประมาณการที่ดีที่สุด ณ วันที่เกิดรายการและปรับปรุงเพื่อการประมาณการสำหรับความเสี่ยงของความผันผวนของอัตราการตาย อัตราการบาดเจ็บ อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ เงินปันผล (สำหรับธุรกิจที่เกี่ยวข้อง) อัตราการยกเลิกกรมธรรม์และค่าใช้จ่ายที่ถูกกำหนดให้จ่าย ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ

สมมติฐานดังกล่าวนี้จะไม่มีการเปลี่ยนแปลงในภายหลัง ถ้าไม่มีข้อผิดพลาดเกิดขึ้นในการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน ข้อสมมติฐานของอัตราดอกเบี้ยจะสามารถเปลี่ยนแปลงตามปีการออกกรมธรรม์และประเภทของกรมธรรม์ประกันชีวิต อัตราการตาย การเวนคืนกรมธรรม์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานขึ้นอยู่กับประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงที่ปรับความผันผวนตามแบบกรมธรรม์ บริษัทได้ใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการกำหนดสมมติฐานอย่างเหมาะสม

สำหรับสัญญาที่มีมูลค่าตามบัญชีอย่างชัดเจนของกรมธรรม์ประกันชีวิต เช่น สัญญายูนิเวอร์แซลไลฟ์ เป็นต้น หนี้สินสัญญาประกันภัยแสดงถึงมูลค่าสะสม ซึ่งเป็นเบี่ยงประกันรับและรายได้จากเงินลงทุนจากกรมธรรม์หักด้วยค่าใช้จ่ายการมรดกกรรม ค่าใช้จ่ายการเจ็บป่วยและค่าใช้จ่ายอื่น ดุลยพินิจในการประมาณการผลรวมของรายได้ได้อย่างเหมาะสม ได้มาจากประสบการณ์ในอดีตและการประมาณการประสบการณ์ในอนาคต ทั้งนี้การประมาณการเหล่านี้มีการทบทวนโดยบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทบันทึกบัญชีหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่มีสิทธิร่วมรับผลประโยชน์ตามเงื่อนไขด้วยการประมาณหนี้สินจากมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ที่รับรองตามกรมธรรม์หักด้วยประมาณการเบี่ยงประกันสุทธิที่จะเก็บได้จากผู้ถือกรมธรรม์ การประมาณการหนี้สินเหล่านี้จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร นอกจากนี้ข้อสมมติฐานของผลประกอบการที่เกี่ยวข้องกับการประกาศจ่ายเงินปันผลที่บริษัทจะประกาศต่อผู้ถือกรมธรรม์ อาจจะไม่เกิดขึ้นจริง บริษัทบันทึกบัญชีสำหรับผลิตภัณฑ์ที่มีเงินปันผลรับรองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์โดยการประมาณการหนี้สินจากมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ที่รับรองและผลประโยชน์ที่ไม่รับรองหักด้วยเบี่ยงประกันที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตสุทธิที่คาดว่าจะเก็บได้จากผู้ถือกรมธรรม์

ดุลยพินิจเหล่านี้จำเป็นต้องใช้ในการวัดมูลค่าของหนี้สินสัญญาประกันภัยซึ่งส่งผลกระทบต่อจำนวนในการรับรู้มูลค่าในงบการเงินเป็นผลประโยชน์สัญญาประกันภัยและหนี้สินสัญญาประกันภัย รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการบัญชีของบริษัท ความเสี่ยงและตัวแปรหลัก และความอ่อนไหวของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานหลักต่อหนี้สินสัญญาประกันภัยถูกแสดงเพิ่มเติมอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20.3.3

8 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

8.3 การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

บริษัทมีการประเมินความเพียงพอของหนี้สินสำหรับสัญญาประกันภัยและสัญญาเงินลงทุนที่มีการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจทุกไตรมาส การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญคือการเลือกใช้ระดับของการรวมหนี้สินที่จะถูกทดสอบความเพียงพอของหนี้สินและการเลือกใช้ข้อสมมติฐาน เกี่ยวกับประมาณการที่ดีที่สุด ความเพียงพอของหนี้สินจะถูกประเมินโดยกลุ่มของสัญญาตามที่บริษัทได้มา การให้บริการและวัดผลกำไรของกลุ่มสัญญาเหล่านั้น บริษัทได้มีการวัดระดับความเพียงพอของหนี้สินทั้งบริษัท

8.4 มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งขายยากคล่อง เช่น ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์และเครื่องมือทางการเงินที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอื่น จะวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าต่าง ๆ บริษัทมีการใช้ดุลยพินิจในการเลือกเทคนิคการประเมินมูลค่าและสมมติฐานที่มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ที่มีอยู่ ณ สิ้นปีบัญชี

8.5 การด้อยค่าของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทได้กำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับและลูกหนี้อื่น ซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าโดยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่าย จะมีการประเมินการด้อยค่าเป็นประจำ ซึ่งบริษัทมีการใช้ดุลยพินิจในการประเมินนี้ ในทุก ๆ วันสิ้นงวดบัญชี บริษัทจะมีการประเมินว่ามีหลักฐานซึ่งแสดงถึงการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือไม่

8 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

8.6 การกำหนดอายุสัญญาเช่า

บริษัทพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับผู้เช่า ในการใช้สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่ใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่าเพื่อกำหนดอายุสัญญาเช่า บริษัทพิจารณาการกำหนดอายุสัญญาเช่าก็ต่อเมื่อสัญญาเช่านั้นมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ระยะเวลาการเช่าจะถูกขยายหรือถูกยกเลิก

สำหรับการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ปัจจัยหลักที่เกี่ยวข้องมากที่สุดคือระยะเวลาสัญญาเช่าในอดีต ค่าใช้จ่าย และสภาพของสินทรัพย์ที่เช่า

สิทธิขยายอายุสัญญาเช่าส่วนใหญ่ในสัญญาเช่าอาคารสำนักงานและยานพาหนะไม่ได้ถูกรวมอยู่ในหนี้สินตามสัญญาเช่า เนื่องจากบริษัทพิจารณา ก) สภาพของสินทรัพย์ที่เช่า และ/หรือ ข) การเปลี่ยนแปลงหนี้สินทรัพย์จะไม่ก่อให้เกิดต้นทุนอย่างมีสาระสำคัญ

อายุสัญญาเช่าจะถูกประเมินใหม่เมื่อบริษัทใช้ (หรือไม่ใช้) สิทธิหรือบริษัทมีภาระผูกพันในการใช้ (หรือไม่ใช้สิทธิ) การประเมินความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลจะเกิดขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญหรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมที่มีนัยสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อประเมินอายุสัญญาเช่าและอยู่ภายใต้การควบคุมของบริษัท

8.7 การกำหนดอัตราการคิดลดของหนี้สินตามสัญญาเช่า

บริษัทประเมินอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าดังนี้

- ใช้ข้อมูลในการจัดหาเงินทุนจากบุคคลที่สามของแต่ละกิจการที่เป็นผู้เช่าและปรับปรุงข้อมูลที่ได้รับให้สะท้อนกับการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยทางการเงินของผู้เช่าหากเป็นไปได้
- ปรับปรุงสัญญาเช่าโดยเฉพาะเจาะจง เช่น อายุสัญญาเช่า ประเทศ สกุลเงิน และหลักประกัน

8 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ (ต่อ)

8.8 ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอดัดบัญชีคำนวณมาจากผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีทั้งหมด สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ บริษัทได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและความเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี สมมติฐานของบริษัทเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

8.9 ผลประโยชน์พนักงาน

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยที่ใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยมีข้อสมมติฐานหลายตัว ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนหรือรายได้สุทธิจากภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานนั้นรวมไปถึงอัตราคิดลด การเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

บริษัทได้พิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมในแต่ละปี ซึ่งได้แก่อัตราดอกเบี้ยที่ควรจะใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานในการพิจารณาอัตราคิดลดที่เหมาะสมบริษัทพิจารณาใช้อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินที่ต้องจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ และมีวันครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาที่ต้องจ่ายชำระหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่เกี่ยวข้อง

ข้อสมมติฐานหลักอื่นๆ สำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานอ้างอิงกับสถานการณ์ปัจจุบันในตลาด ข้อมูลเพิ่มเติมเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 23

9 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินสด	355	474
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	3,668,675	3,865,585
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,669,030	3,866,059

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เงินฝากธนาคารรวมเงินฝากธนาคารของกรมธรรม์ประเภทยูนิเวอร์แซลไลฟ์ จำนวน 1.6 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 1.8 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทมีเงินค้ำประกันที่สถาบันการเงินมาวางค้ำประกันภายใต้สัญญาตราสารอนุพันธ์ของบริษัท จำนวน 2,399.7 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 4,171.8 ล้านบาท)

10 เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วย

	จากการรับประกันภัยโดยตรง	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,553,650	1,621,094
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	9,494	883
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	1,898	12,729
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	6,799	2,678
ค้ำรับเกินกว่า 90 วัน	13,789	17,197
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,585,630	1,654,581
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	1,585,630	1,654,581

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

11 ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ - ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	109,600	141,811

12 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

ตารางยอดรวมอนุพันธ์รวมถึงอนุพันธ์แฝงที่ถูกแยกออกจากสัญญาหลักในกรณีที่เข้าเงื่อนไขตามนโยบายการบัญชี
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.6 แสดงตามวัตถุประสงค์ในการใช้ ดังนี้

	พ.ศ. 2563		พ.ศ. 2562	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง				
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่นำไปบัญชีป้องกัน ความเสี่ยงมาใช้	1,294,106	(57,318)	2,583,742	(12,588)
- ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ไม่นำไปบัญชี ป้องกันความเสี่ยงมาใช้	1,830,454	(472,232)	1,819,587	(169,776)
รวมตราสารอนุพันธ์	3,124,560	(529,550)	4,403,329	(182,364)

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

พ.ศ. 2563

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไร(ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรม ของตราสารอนุพันธ์ พันบาท
				สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ของตราสารหนี้ต่างประเทศ	46	8,060,140	348,793	(50,153)	(536,267)
สัญญาการซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้า (สัญญาการป้องกัน ความเสี่ยงกระแสเงินสด)	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตร	82	12,692,000	945,313	(7,165)	(798,099)
รวม		128	20,752,140	1,294,106	(57,318)	(1,334,366)

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ มีดังนี้

พ.ศ. 2563

ประเภทของสัญญา	วัตถุประสงค์	จำนวนสัญญา	จำนวนเงินตามสัญญา พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		กำไร(ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรม ของตราสารอนุพันธ์ พันบาท
				สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ของตราสารหนี้ต่างประเทศ	176	12,031,248	1,629,486	(427,177)	(399,689)
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนรวม อีทีเอฟและหน่วยลงทุนต่างประเทศ	45	6,144,984	102,235	(40,617)	22,950
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของเจ้าหนี้ สกุลเงินต่างประเทศ	2	124,484	-	(4,438)	(3,705)
สัญญาเครดิตอนุพันธ์	ป้องกันความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้	2	690,000	98,733	-	88,855
รวม		225	18,990,716	1,830,454	(472,232)	(291,589)

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

12 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินดังนี้

ประเภทสัญญา	วัตถุประสงค์	พ.ศ. 2562			
		จำนวนเงิน ตามสัญญา พันบาท	มูลค่ายุติธรรมของสัญญา		สุทธิ พันบาท
			สินทรัพย์ พันบาท	หนี้สิน พันบาท	
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตรา แลกเปลี่ยนจากการซื้อพันธบัตร	20,246,554	2,594,603	(157,698)	2,436,905
สัญญาการซื้อขายพันธบัตร ล่วงหน้า (สัญญาการป้องกัน ความเสี่ยงกระแสเงินสด)	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตรา ดอกเบี้ยของพันธบัตร	9,015,000	1,748,835	(12,588)	1,736,247
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ของกองทุนรวมอีทีเอฟ และ หน่วยลงทุนต่างประเทศ	5,751,220	50,013	(11,345)	38,668
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ ล่วงหน้า	ป้องกันความเสี่ยงด้านอัตรา แลกเปลี่ยนของเจ้าหนี้ สกุลเงินต่างประเทศ	28,565	-	(733)	(733)
สัญญาเครดิตอนุพันธ์	ป้องกันความเสี่ยงจากการ ผิดนัดชำระหนี้	690,000	9,878	-	9,878
รวมตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน		35,731,339	4,403,329	(182,364)	4,220,965

12 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

12.1 ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ผลกระทบจากเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

	พ.ศ. 2563	
	ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย
	สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยพันธบาท	สัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้าพันธบาท
มูลค่าตามบัญชี (สินทรัพย์)	348,793	945,313
จำนวนเงินตามสัญญา	5,200,460	12,120,000
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	-	-
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	(328,887)	(790,933)
ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-	-
สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	174,342	-
สำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(1,065)	-
มูลค่าตามบัญชี (หนี้สิน)	50,153	7,165
จำนวนเงินตามสัญญา	2,859,680	572,000
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	-	-
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	(207,381)	(7,165)
ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	-	-
สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	151,921	-
สำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	-	-

บริษัทเปิดเผยเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงแยกตามฐานะ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ขณะที่ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงและการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ถูกรับรู้เป็นกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม

12 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

12.1 ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ต่อ)

ผลกระทบจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

	พ.ศ. 2563	
	ความเสี่ยงจากอัตรา แลกเปลี่ยน	ความเสี่ยงจากอัตรา ดอกเบี้ย
	เงินลงทุนในตราสารหนี้ พันธบาท	เงินลงทุนในตราสารหนี้ พันธบาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความ เสี่ยงที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลในการ ป้องกันความเสี่ยงสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	171,998	-
ยอดคงเหลือของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสดและของบัญชีสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกัน ความเสี่ยงที่ยังคงเกิดขึ้นต่อไป	36,677	938,149
ยอดคงเหลือของบัญชีสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสดและของบัญชีสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกัน ความเสี่ยงที่เหลืออยู่จากความสัมพันธ์ของการป้องกัน ความเสี่ยงใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง อีกต่อไป	-	-

12 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ (ต่อ)

12.1 ผลกระทบจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (ต่อ)

ผลกระทบจากสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
และสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง

	พ.ศ. 2563	
	ความเสี่ยงจากอัตรา แลกเปลี่ยน	ความเสี่ยงจากอัตรา ดอกเบี้ย
	รายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยงแบบ ช่วงเวลาสัมพันธ์ พันบาท	รายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยงแบบ ธุรกรรมสัมพันธ์ พันบาท
<i>สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด</i>		
ยอดคงเหลือต้นปี	197,866	1,560,240
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	(483,572)	(722,617)
การปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือ ขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	326,263	-
ยอดคงเหลือสิ้นปี	40,557	837,623
<i>สำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง</i>		
ยอดคงเหลือต้นปี	49,881	176,007
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในรอบระยะเวลารายงาน	(52,696)	(75,481)
การปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือ ขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลารายงาน	(1,065)	-
ยอดคงเหลือสิ้นปี	(3,880)	100,526

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและสำรองสำหรับ
ต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตรา
ดอกเบี้ยใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงแบบช่วงเวลาสัมพันธ์ ขณะที่สำรอง
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและสำรองสำหรับต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดที่
เกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายตราสารหนี้ล่วงหน้าใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง
แบบธุรกรรมสัมพันธ์

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

	พ.ศ. 2563	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พันบาท	มูลค่ายุติธรรม พันบาท
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร		
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนในเงินฝากประจำในสถาบันการเงินที่ครบกำหนด		
ชำระเกินกว่า 3 เดือน	36,851	36,851
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	160,228,339	186,953,847
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ	59,000	57,823
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	68,695,349	72,785,797
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,321,424	24,956,665
ตราสารทุน	4,802,230	4,774,818
หน่วยลงทุน	10,657,253	10,902,760
กองทุนรวมอีทีเอฟ	2,550,459	2,645,885
บัตรเงินฝาก	1,800,000	1,837,173
เงินลงทุนทั่วไป	714	-
รวม	272,151,619	304,951,619
บวก กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	32,800,000	-
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่าน		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	304,951,619	304,951,619
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	304,951,619	304,951,619

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

	พ.ศ. 2562	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย พื้นที่บาท	มูลค่ายุติธรรม พื้นที่บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	143,239,904	173,616,961
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ	235,000	237,585
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	68,528,729	72,148,619
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	21,572,580	22,613,928
ตราสารทุน	8,740,666	9,168,258
กองทุนรวม	14,371,881	17,426,305
อื่น ๆ	2,036,629	2,117,636
รวม	258,725,389	297,329,292
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	38,603,903	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	297,329,292	297,329,292
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุน	714	
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการต่อยศ่า	(714)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	-	
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	297,329,292	

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

13.1 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 4.25 ล้านบาท

13.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

13.2.1 รายการที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รายการกำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีมีดังนี้

	พ.ศ. 2563
	พันบาท
กำไร/(ขาดทุน)ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,356,118)
รับรู้กำไร/(ขาดทุน)จากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน	2,386,061
รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	8,596,322
รับรู้เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	936,453
รับรู้รายการค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย FVOCI ในกำไรหรือขาดทุน	(79,273)
รวม	8,483,445

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยและรายได้เงินปันผลเป็นจำนวนเงิน 8,885 ล้านบาท และ 864 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้แสดงรวมไว้ในรายการรายได้จากการลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

13.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

13.2.2 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2563	
	มูลค่ายุติธรรม พันบาท	ค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่รับรู้ใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น พันบาท
ตราสารหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)	285,740,942	222,275
ตราสารหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2)	850,363	84,762
รวม	286,591,305	307,037

รายการกระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

	ผลขาดทุนด้านเครดิตวัดมูลค่าด้วยจำนวนเท่ากับ		
	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน พันบาท	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญาแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่า พันบาท	รวม พันบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 - คำนวณตาม TAS 101	-	-	-
จำนวนที่ปรับปรุงใหม่ผ่านกำไรสะสมต้นปี	227,764	-	227,764
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 - คำนวณตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี	227,764	-	227,764
รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพิ่มขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	25,549	117,236	142,785
ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(31,038)	(32,474)	(63,512)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	222,275	84,762	307,037

บริษัท ไทย-เอกซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

13 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

13.2 เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

13.2.3 ระยะเวลาครบกำหนดของตราสารหนี้

รายละเอียดของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีระยะเวลาครบกำหนดดังนี้

	พ.ศ. 2563				พ.ศ. 2562				หน่วย: ล้านบาท
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม	
	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี		ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี		
เงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ*	11,768,614	15,780,296	132,679,429	160,228,339	7,932,786	21,986,087	113,321,031	143,239,904	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจต่างประเทศ	-	-	59,000	59,000	-	-	235,000	235,000	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,425,232	29,158,304	28,111,813	68,695,349	4,929,696	32,936,037	30,662,996	68,528,729	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,354,321	11,224,410	10,742,693	23,321,424	630,000	11,421,265	9,521,315	21,572,580	
บัตรเงินฝาก	1,700,000	100,000	-	1,800,000	-	-	-	-	
รวม	26,248,167	56,263,010	171,592,935	254,104,112	13,492,482	66,343,389	153,740,342	233,576,213	
<u>บวก</u> กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	343,338	3,474,436	28,669,419	32,487,193	140,016	3,165,920	31,734,944	35,040,880	
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	26,591,505	59,737,446	200,262,354	286,591,305	13,632,498	69,509,309	185,475,286	268,617,093	

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 70,209 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : 71,190 ล้านบาท) ได้นำไปวางไว้กับนายทะเบียนเพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34)

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

14 เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกันและดอกเบี้ยค้างรับแยกตามอายุหนี้ ดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2562		
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท
ยังไม่ครบกำหนดชำระ	13,590,493	383,671	13,974,164	12,693,240	352,113	13,045,353
เงินให้กู้ยืม	13,590,493	383,671	13,974,164	12,693,240	352,113	13,045,353

มูลค่าคงเหลือตามกรรมธรรม์จะใช้เป็นหลักประกันของเงินให้กู้ยืม

15 สินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยงที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
กองทุนรวมที่จัดประเภทเป็นตราสารหนี้		
ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10,827,714	10,281,684
รวม	10,827,714	10,281,684

การกระทบยอดการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ลงทุนที่ผู้เอาประกันภัยรับความเสี่ยง มีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	10,281,684	9,863,813
ข้อเพิ่ม	2,996,428	989,532
ขาย	(2,383,779)	(891,755)
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	(66,619)	320,094
ยอดคงเหลือปลายปี	10,827,714	10,281,684

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

16 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2563						หน่วย: พันบาท		
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2563	สำหรับปี เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2563	สำหรับปี ค่าเสื่อม ราคา	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	463,662	38,777	-	502,439	(200,083)	(57,381)	-	(257,464)	244,975
อุปกรณ์	393,806	61,497	(23,637)	431,666	(315,898)	(51,274)	23,469	(343,703)	87,963
สินทรัพย์อยู่ระหว่างก่อสร้าง	-	38,271	(38,271)	-	-	-	-	-	-
รวม	857,468	138,545	(61,908)	934,105	(515,981)	(108,655)	23,469	(601,167)	332,938

	พ.ศ. 2562						หน่วย: พันบาท		
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562	สำหรับปี เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	ยอดต้นปี 1 มกราคม พ.ศ. 2562	สำหรับปี ค่าเสื่อม ราคา	ยอดสิ้นปี 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562			
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	462,530	1,132	-	463,662	(144,246)	(55,837)	-	(200,083)	263,579
อุปกรณ์	398,886	23,237	(28,317)	393,806	(289,468)	(54,623)	28,193	(315,898)	77,908
สินทรัพย์อยู่ระหว่างก่อสร้าง	-	1,132	(1,132)	-	-	-	-	-	-
รวม	861,416	25,501	(29,449)	857,468	(433,714)	(110,460)	28,193	(515,981)	341,487

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

17 สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2563						หน่วย: พันบาท	
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นปี	สำหรับปี		ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปี		ยอดสิ้นปี
	1 มกราคม	การเปลี่ยนแปลง		31 ธันวาคม	1 มกราคม	31 ธันวาคม	สินทรัพย์	
	พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	ในสัญญา	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	สิทธิการใช้	
อาคารและส่วนปรับปรุง	741,164	-	-	741,164	-	(131,908)	(131,908)	609,256
อื่นๆ	46,913	7,649	-	54,562	-	(23,470)	(23,470)	31,092
รวม	788,077	7,649	-	795,726	-	(155,378)	(155,378)	640,348

หนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องได้ถูกเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ค่าเช่าที่เกิดจากสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ไม่ได้ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ ประกอบด้วย ค่าเช่าผันแปรจำนวน 36.8 ล้านบาท ค่าเช่าจากสัญญาเช่าระยะสั้นจำนวน 3.8 ล้านบาท และไม่มีค่าเช่าจากสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2563						หน่วย: พันบาท	
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี		
	1 มกราคม	สำหรับปี	31 ธันวาคม	1 มกราคม	ค่าตัด	31 ธันวาคม	สินทรัพย์	
	พ.ศ. 2563	เพิ่มขึ้น	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2563	จำหน่าย	พ.ศ. 2563	ไม่มีตัวตน	
		จำนวน/						
		โอน						
เกิดจากการพัฒนาขึ้นภายในกิจการ								
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	798,434	23,953	-	822,387	(452,458)	(113,673)	(566,131)	256,256
สินทรัพย์อยู่ระหว่างพัฒนา	31,626	50,699	(34,148)	48,177	-	-	-	48,177
รวม	830,060	74,652	(34,148)	870,564	(452,458)	(113,673)	(566,131)	304,433
เกิดจากการซื้อ								
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	149,011	14,975	-	163,986	(143,984)	(4,779)	(148,763)	15,223
รวม	149,011	14,975	-	163,986	(143,984)	(4,779)	(148,763)	15,223
รวมทั้งสิ้น	979,071	89,627	(34,148)	1,034,550	(596,442)	(118,452)	(714,894)	319,656

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้ (ต่อ)

	พ.ศ. 2562						หน่วย: พันบาท	
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	สำหรับปี	ยอดสิ้นปี		
	1 มกราคม พ.ศ. 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	1 มกราคม พ.ศ. 2562	ค่าตัด จำหน่าย	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน
<u>เกิดจากการพัฒนาขึ้นภายในกิจการ</u>								
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	631,709	166,725	-	798,434	(329,828)	(122,630)	(452,458)	345,976
สินทรัพย์อยู่ระหว่างพัฒนา	148,317	70,021	(186,712)	31,626	-	-	-	31,626
รวม	780,026	236,746	(186,712)	830,060	(329,828)	(122,630)	(452,458)	377,602
<u>เกิดจากการซื้อ</u>								
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	148,775	236	-	149,011	(139,050)	(4,934)	(143,984)	5,027
รวม	148,775	236	-	149,011	(139,050)	(4,934)	(143,984)	5,027
รวมทั้งสิ้น	928,801	236,982	(186,712)	979,071	(468,878)	(127,564)	(596,442)	382,629

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

19 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ลูกหนี้อื่น	6,158	6,225
เงินประกันและเงินมัดจำ	42,226	41,684
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	49,856	68,094
อื่น ๆ	103,804	96,792
รวม	202,044	212,795
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หมายเหตุ 36)	(53,132)	-
รวมสินทรัพย์อื่น	148,912	212,795

20 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	256,693,293	243,227,361
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น		
สำรองค่าสินไหมทดแทน		
- ค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรายงานแล้ว	743,876	517,109
- ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	216,030	224,185
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	959,906	741,294
สำรองเบี้ยประกันภัย		
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	2,368,249	2,082,158
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	8,380,273	8,690,915
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	936,331	879,765
รวม	269,338,052	255,621,493

บริษัทบันทึกรายการสินทรัพย์ส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อจากค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายให้กับผู้เอาประกันภัยแล้วเท่านั้น

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

20 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.1 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน

20.1.1 ตารางค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

	หน่วย : พันบาท						
	ปีอุบัติเหตุ						
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	รวม
ปีที่รายงาน							
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	3,108,114	4,275,329	4,963,762	5,530,036	5,513,967	4,661,146	
- หนึ่งปีถัดไป	3,286,150	4,522,226	5,324,566	5,769,692	5,739,551	-	
- สองปีถัดไป	3,292,119	4,526,131	5,332,632	5,778,873	-	-	
- สามปีถัดไป	3,293,395	4,526,944	5,333,018	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	3,293,921	4,528,402	-	-	-	-	
- ห้าปีถัดไป	3,293,921	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	3,293,921	4,528,402	5,333,018	5,778,873	5,739,551	4,877,176	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(3,268,867)	(4,499,248)	(5,291,626)	(5,724,600)	(5,709,619)	(4,097,076)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	25,054	29,154	41,393	54,273	29,932	780,100	959,906

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

20 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.1 ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทน (ต่อ)

20.1.2 ตารางค่าสินไหมทดแทนสุทธิ

หน่วย : พันบาท

	ปีอุบัติเหตุ						รวม
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	
ปีที่รายงาน							
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	3,003,335	4,158,612	4,874,224	5,445,141	5,443,728	4,522,187	
- หนึ่งปีถัดไป	3,177,498	4,401,754	5,232,642	5,681,878	5,666,017	-	
- สองปีถัดไป	3,183,446	4,405,455	5,240,652	5,691,031	-	-	
- สามปีถัดไป	3,184,721	4,406,253	5,241,021	-	-	-	
- สี่ปีถัดไป	3,185,245	4,407,690	-	-	-	-	
- ห้าปีถัดไป	3,185,245	-	-	-	-	-	
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสมบูรณ์	3,185,245	4,407,690	5,241,021	5,691,031	5,666,017	4,738,217	
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	(3,160,226)	(4,378,848)	(5,199,939)	(5,636,897)	(5,636,141)	(3,963,481)	
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทน	25,019	28,842	41,082	54,134	29,876	774,736	953,690

20 หักหนี้จากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	243,227,361	222,886,928
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับ	41,447,274	44,099,748
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์กรมธรรม์ ประกันภัยขาดอายุการยกเลิกกรมธรรม์ ประกันภัย ฯลฯ	(27,981,342)	(23,759,315)
ยอดคงเหลือปลายปี	256,693,293	243,227,361

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้เป็นดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
อัตราการตาย อัตราการบาดเจ็บและอัตราการอยู่รอด	ร้อยละ 100 ของ TMO86, TMO97, TMO08, TMO17, ตารางเงินงวด 2552	ร้อยละ 100 ของ TMO86, TMO97, TMO08, TMO17, ตารางเงินงวด 2552
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.5 - 6	ร้อยละ 2 - 6
การจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนให้กับผู้เอาประกันภัย	ร้อยละ 100 ของ ผลประโยชน์ที่ รับประกัน	ร้อยละ 100 ของ ผลประโยชน์ที่ รับประกัน

20 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.2 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ต่อ)

การแยกอายุของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระและไม่ได้คิดลดเป็นดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
หนี้สินสัญญาประกันภัยที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระภายใน 1 ปี	49,133,346	34,187,210
หนี้สินสัญญาประกันภัยที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระระหว่าง 1-5 ปี	172,986,588	164,424,628
หนี้สินสัญญาประกันภัยที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระมากกว่า 5 ปี	385,573,947	293,296,443
รวมหนี้สินสัญญาประกันภัย	607,693,881	491,908,281

20.3 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น

20.3.1 สำรองค่าสินไหมทดแทน

รายการการเคลื่อนไหวมีรายละเอียด ดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	741,294	717,330
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	4,173,716	4,577,494
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและ ข้อสมมุติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน ระหว่างปี	(8,155)	(38,338)
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(3,946,949)	(4,515,192)
ยอดคงเหลือปลายปี	959,906	741,294

20 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.3 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น (ต่อ)

20.3.2 การวิเคราะห์การครบกำหนดการจ่ายชำระของสำรองค่าสินไหมทดแทน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	959,906	741,294
รวม	959,906	741,294

20.3.3 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานหลักต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

	การเปลี่ยนแปลง ในข้อสมมติ	ผลกระทบต่อเงินสำรอง ค่าสินไหมทดแทนและ ค่าจัดการสินไหมทดแทน ที่ไม่สามารถจัดสรรได้		
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท	ผลกระทบ ต่อกำไรหรือ ขาดทุน เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท	ผลกระทบ ต่อส่วนของ เจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง) พันบาท
อัตราส่วนค่าสินไหม ทดแทนที่คาดการณ์	+10%	18,306	(18,306)	(18,306)
	-10%	(18,306)	18,306	18,306

20.3.4 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	2,082,158	1,864,731
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	7,940,693	7,542,151
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(7,654,602)	(7,324,724)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,368,249	2,082,158

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

20 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

20.4 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินค่ามรณกรรม	262,604	494,202
เงินครบกำหนด	7,854	8,072
เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย	21,522	111,825
เงินปันผล	8,080,086	8,072,525
เงินปันอายุ	8,207	4,291
รวม	8,380,273	8,690,915

21 หนี้สินจากสัญญาลงทุน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	10,289,230	9,865,011
รับฝากในปี	1,630,353	932,648
ถอนในปี	(540,747)	(569,461)
ค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการ	(318,211)	(241,056)
ผลกระทบจากการปรับมูลค่า	(236,189)	313,180
อื่นๆ	8,654	(11,092)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	10,833,090	10,289,230

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

22 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	18,547	18,570
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	184,820	168,059
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	203,367	186,629

23 ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

23.1 ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

จำนวนที่รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนมีดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
<u>ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้</u>		
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	28,512	25,277
ต้นทุนบริการในอดีต	-	20,276
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,231	3,470
รวมค่าใช้จ่าย	31,743	49,023
<u>ภาระผูกพันจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้</u>		
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของผลประโยชน์พนักงาน	181,963	139,237
<u>การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน</u>		
ณ วันที่ 1 มกราคม	139,237	97,163
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	28,512	25,277
ต้นทุนบริการในอดีต	-	20,276
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,231	3,470
<u>หัก</u> ผลประโยชน์โครงการจ่าย	(6,343)	(14,512)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	16,772	10,793
รายการปรับปรุงอื่น	554	(3,230)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	181,963	139,237

23 ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย (ต่อ)

23.1 ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย (ต่อ)

สมมติฐานทางสถิติที่สำคัญที่ใช้ในการคำนวณสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
อัตราคิดลด	ร้อยละ 0.45 - ร้อยละ 2.91	ร้อยละ 1.76 - ร้อยละ 4.16
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6.0 - ร้อยละ 9.0	ร้อยละ 6.0 - ร้อยละ 10.0
อายุเกษียณ	60 ปี	60 ปี
อัตราหมุนเวียน	ร้อยละ 10 - ร้อยละ 12	ร้อยละ 10 - ร้อยละ 15

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานหลัก

การเปลี่ยนแปลงใน สมมติฐาน	ผลกระทบต่อภาระผูกพัน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงใน สมมติฐาน		การเพิ่มขึ้นของ สมมติฐาน		การลดลงของ สมมติฐาน	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ -11	ร้อยละ -12	ร้อยละ +14	ร้อยละ +14
อัตราเพิ่มขึ้นของเงินเดือน	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ +13	ร้อยละ +15	ร้อยละ -11	ร้อยละ -13
อัตราหมุนเวียน	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ -18	ร้อยละ -19	ร้อยละ +24	ร้อยละ +26

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน ขณะที่ให้สมมติฐานอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้นและการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพัน ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีกำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานหลักได้ใช้วิธีเดียวกับ มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ในการคำนวณหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
ระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ (ปี)	16	14
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่ไม่คิดลด (พันบาท)		
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 1 ปี	7,215	2,694
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระระหว่าง 1 - 5 ปี	31,586	47,541
ผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกิน 5 ปี	748,789	734,983

23 ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย (ต่อ)

23.2 การจ่ายผลประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทมีการให้ผลตอบแทนพนักงานตามนโยบายของกลุ่มบริษัทแอกซ่า โดยใช้ราคาหุ้นของแอกซ่า เอสเอ ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Euronext Paris Compartiment A ซึ่งเป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นชั้นสูงสุด

โดยในระหว่างปี พ.ศ. 2563 มีแผนการให้ผลตอบแทนพนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ประกอบด้วยรายละเอียดดังนี้

แผนจะให้สิทธิกับพนักงานที่ได้รับเลือกที่จะได้รับหุ้นสามัญของแอกซ่า เอสเอ ภายหลังจากระยะเวลาการให้สิทธิและภายใต้เงื่อนไขพิเศษ ระยะเวลาจะได้รับสิทธิ คือ 4 ปี เมื่อครบระยะเวลาการถือสิทธิจะถูกคำนวณจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทแอกซ่า เอสเอ โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทในช่วงระยะเวลาของงวดบัญชีนั้นๆ

เกณฑ์ของผลประกอบการจะถูกกำหนดโดยคณะกรรมการของบริษัท และจะถูกนำมาวัดประสิทธิภาพผลประกอบการของบริษัท

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น
ณ วันที่ 1 มกราคม	216,934	188,246
หุ้นที่ออกให้/โอนเข้า	121,099	99,670
หุ้นที่มีการใช้สิทธิ	(32,485)	(22,148)
หุ้นที่ถูกริบ/โอนออก	(33,670)	(48,834)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	271,878	216,934

ค่าตอบแทนทั้งหมดได้ถูกรับรู้ในผลประโยชน์อื่นของพนักงานเป็นจำนวน 58 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : จำนวน 44 ล้านบาท) และในหนี้สินอื่นเป็นจำนวน 121 ล้านบาท (พ.ศ. 2562 : จำนวน 98 ล้านบาท) บริษัทมีการใช้วิธีประมาณการกระแสเงินสดในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายประโยชน์พนักงานโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ สมมติฐานสำหรับการประเมินมูลค่าคำนวณโดยการประมาณการราคาหุ้นและอัตราการเข้าออกของพนักงาน

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

24 ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีมีดังนี้

	ประมาณการค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเบี้ย ประกันภัยดำรงรับ พันบาท	ประมาณการสำรอง ค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ ได้รับรายงาน พันบาท	ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน พันบาท	กำไร(ขาดทุน)จากการวัด มูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสดและต้นทุน การป้องกันความเสี่ยงรอดตัดบัญชี พันบาท	กำไร(ขาดทุน) จากสัญญา แลกเปลี่ยน พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	-	63,978	45,553	2,518	33,955	176,514	322,518
เพิ่ม/(ลด)ในกำไรหรือขาดทุน	-	(7,429)	15,855	(34,708)	60,492	36,079	70,289
เพิ่ม/(ลด)ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	43,654	-	7,025	50,679
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	56,549	61,408	11,464	94,447	219,618	443,486
หนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563	-	-	(7,775,321)	(516,748)	(363,917)	(15,257)	(8,671,243)
(เพิ่ม)/ลดในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	99,747	(2,714)	(1,121)	96,452
(เพิ่ม)/ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	1,148,436	158,180	-	-	1,306,616
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	-	-	(6,626,885)	(258,821)	(366,091)	(16,378)	(7,269,175)
หนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี	-	56,549	(6,565,477)	(247,357)	(271,644)	203,240	(6,824,689)

บริษัท ไทย-เอกซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

24 ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอดการตัดบัญชีมีดังนี้ (ต่อ)

	ประมาณการค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเบี้ย ประกันภัยดำรงรับ พันบาท	ประมาณการสำรอง ค่าสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ ได้รับรายงาน พันบาท	ส่วนเกินทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน พันบาท	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์สำหรับ การป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสดและต้นทุน การป้องกันความเสี่ยงรอดตัดบัญชี พันบาท	กำไร จากสัญญา แลกเปลี่ยน พันบาท	อื่น ๆ พันบาท	รวม พันบาท
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอดตัดบัญชี							
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	6,200	66,844	(1,665,472)	(63,287)	(78,737)	142,349	(1,592,103)
(เพิ่ม)/ลดในกำไรหรือขาดทุน	(6,200)	(2,865)	-	(115,734)	(251,225)	18,909	(357,115)
(เพิ่ม)/ลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(6,064,296)	(335,210)	-	-	(6,399,506)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	-	63,979	(7,729,768)	(514,231)	(329,962)	161,258	(8,348,724)

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

25 หนี้สินตามสัญญาเช่า

รายละเอียดตามอายุคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	พ.ศ. 2563
ครบกำหนด	พันบาท
ภายใน 1 ปี	134,707
ระหว่าง 1 - 2 ปี	143,436
ระหว่าง 2 - 3 ปี	152,253
ระหว่าง 3 - 4 ปี	142,072
ระหว่าง 4 - 5 ปี	109,434
เกิน 5 ปี	15,841
รวม	<u>697,743</u>
แบ่งเป็น - เงินต้น	748,780
- ดอกเบี้ย	(51,037)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 22 ล้านบาท ซึ่งถูกแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "ต้นทุนทางการเงิน" ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

26 หนี้สินอื่น

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เจ้าหนี้เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์	2,399,700	4,171,800
หนี้สินอื่นกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 33)	250,438	195,037
อื่น ๆ	227,055	315,191
รวม	<u>2,877,193</u>	<u>4,682,028</u>

เจ้าหนี้เงินประกันจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ คือ เงินค้ำประกันที่สถาบันการเงินวางไว้ที่บริษัทภายใต้เงื่อนไขสัญญาตราสารอนุพันธ์

27 เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลจ่ายจะรับรู้เมื่อมีการให้สัตยาบันในการประชุมสามัญประจำปี และได้รับการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย การประชุมสามัญประจำปีเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม พ.ศ. 2563 ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี พ.ศ. 2562 เป็นจำนวน 300 ล้านบาท ในขณะที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวในเดือนมกราคม พ.ศ. 2564 ดังนั้นสำหรับปี พ.ศ. 2563 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล (พ.ศ. 2562: ผู้ถือหุ้นอนุมัติไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี พ.ศ. 2561)

28 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัย และการจัดการค่าสินไหมทดแทน	1,571,687	1,339,482
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและอุปกรณ์ที่ไม่เกี่ยวกับการรับประกันภัย	614,272	610,767
ค่าภาษีอากร	(5,603)	9,895
กลับรายการหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,863	-
ค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาด	223,501	297,933
ค่าใช้จ่ายในการบริการ	785,309	655,585
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	789,910	823,311
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,989,939	3,736,973

29 ค่าใช้จ่ายพนักงาน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
เงินเดือนและค่าแรง	1,784,980	1,652,505
เงินประกันสังคม	17,676	17,395
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	70,141	65,459
ผลประโยชน์อื่นๆ	258,298	357,161
รวมค่าใช้จ่ายพนักงาน	2,131,095	2,092,520

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทจ่ายสมทบและพนักงานจ่ายสะสมเข้ากองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ถึงร้อยละ 10 ของเงินเดือนพนักงาน บริษัทได้แต่งตั้งผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวง

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

30 ภาษีเงินได้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ภาษีเงินได้ที่คำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี	526,890	189,837
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี(เพิ่มขึ้น)ลดลง (หมายเหตุ 24)	(166,741)	357,115
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามบัญชี	360,149	546,952

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของบริษัทมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับภาษีของประเทศไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	2,078,491	2,428,078
อัตรากำไรเงินได้	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
ผลคูณของกำไรก่อนหักภาษีเงินได้และอัตรากำไรเงินได้	415,698	485,616
ผลกระทบทางภาษีของรายได้ที่ได้รับยกเว้นทางภาษีและ ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักภาษีได้	(55,549)	(53,166)
การวัดมูลค่าภาษีเงินได้รอตัดบัญชีใหม่	-	114,502
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามบัญชี	360,149	546,952

อัตรากำไรที่แท้จริงแล้วเฉลี่ยสำหรับปี พ.ศ. 2563 คือร้อยละ 17 (พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 23) รายการที่ไม่ต้องเสียภาษีที่มีสาระสำคัญคือรายได้เงินปันผล (พ.ศ. 2562 : รายการที่ไม่ต้องเสียภาษีที่มีสาระสำคัญคือรายได้เงินปันผล) ไม่มีรายการค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษีได้ที่มีสาระสำคัญ

ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24

บริษัท ไทย-เอกซ์่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

31 ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	พ.ศ. 2563			พ.ศ. 2562		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวน
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	สุทธิ
พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าบัญชีผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,356,118)	671,224	(2,684,894)	31,853,139	(6,370,628)	25,482,511
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(16,772)	7,025	(9,747)	(10,793)	-	(10,793)
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าบัญชีตามตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	(1,206,189)	241,238	(964,951)	1,676,051	(335,210)	1,340,841
กำไร(ขาดทุน)จากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตม์บัญชี	(128,177)	25,635	(102,542)	-	-	-
รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่โอนไปกำไรหรือขาดทุน	(2,060,864)	412,173	(1,648,691)	(1,531,659)	306,332	(1,225,327)
รวม	(6,768,120)	1,357,295	(5,410,825)	31,986,738	(6,399,506)	25,587,232

32 กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ (พันบาท)	1,718,342	1,881,126
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถืออยู่ในระหว่างปี (พันหุ้น)	135,500	135,500
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	12.68	13.88

บริษัทไม่มีกิจการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

33 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

รายการที่เกิดกับบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ที่สำคัญมีดังนี้

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

	ลักษณะ ความสัมพันธ์	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้น		
เงินฝากธนาคาร		2,089,112	2,880,852
เงินลงทุนในตราสารทุน		34,513	132,280
หุ้นกู้		635,118	622,160
ตัวแลกเงิน		3,229,426	4,113,925
ดอกเบี้ยค้างรับจากหุ้นกู้		1,941	1,948
ดอกเบี้ยค้างรับ		6,733	25,569
ค่าบริการค้างจ่าย		199,747	249,936
ลูกหนี้อื่น		696	-
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
เงินลงทุนในตราสารทุน		98,348	75,011
บริษัท อินเตอร์ พาร์ทเนอร์ แอสซิสแต้นซ์จำกัด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
ค่าบริการค้างจ่าย		28,852	73,084
ลูกหนี้อื่น		640	-
แอกซ่า เอเชีย ลิมิเต็ด	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
ลูกหนี้อื่น		-	1,449
เจ้าหนี้อื่น		2,252	12,067
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย		482	579
บริษัท แอกซ่า กรุป โอเปอเรชั่น (ฮ่องกง) จำกัด (ชื่อเดิม บริษัท แอกซ่า เทคโนโลยี เซอร์วิส เอเชีย (ฮ่องกง) จำกัด)	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
ลูกหนี้อื่น		8,857	3,935
เจ้าหนี้อื่น		236,729	158,534
แอกซ่า เอสเอ	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
ลูกหนี้อื่น		2,272	4,381

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

33 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการที่เกิดกับบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ที่สำคัญมีดังนี้ (ต่อ)

ยอดคงเหลือกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 (ต่อ)

	ลักษณะ ความสัมพันธ์	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
บริษัท แอกซ่า ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ลูกหนี้อื่น	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	2,358
อาร์ดิทาส เอเชีย ลิมิเต็ด ลูกหนี้อื่น	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	972	-
จีไออี แอกซ่า ซูเครอเซล เอน เอสปาน่า เจ้าหนี้อื่น	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	414	-
แอกซ่า โกลบอล มูฟ เอสเอ เจ้าหนี้อื่น	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	10,643	10,601
จีไออี แอกซ่า เจ้าหนี้อื่น	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	396	62
แอกซ่า กรุป โอเปอเรชั่น มาเลเซีย เอสดี เอ็น บีเอสดี (ชื่อเดิม แอกซ่า แซร์ เซอร์วิส เซ็นเตอร์ มาเลเซีย เจ้าหนี้อื่น	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	13,835
แอกซ่า กรุป โอเปอเรชั่น เอสเอเอส เจ้าหนี้อื่น	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	418	-
เนชั่นแนล มิววาล อินเตอร์เนชั่นแนล พีทีวาย ลิมิเต็ด ลูกหนี้อื่น	ผู้ถือหุ้น	111	112
แอกซ่า เบลเยียม ลูกหนี้อื่น	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	52	-
แอกซ่า ฟร็านซ์ วีไออี เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อสุทธิ	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	50,231	76,494
แอกซ่า ไชน่า รีเจียน อินชัวร์รันส์ จำกัด เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อสุทธิ	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	13,014	9,635

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

33 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการที่เกิดกับบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ที่สำคัญมีดังนี้ (ต่อ)

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

	ลักษณะ	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	ความสัมพันธ์	พันบาท	พันบาท
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
	ผู้ถือหุ้น		
รายได้			
ดอกเบี้ยรับ		33,927	88,708
เงินปันผลรับ		6,074	6,361
		<u>40,001</u>	<u>95,069</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมธนาคาร		57,193	65,491
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต		112,422	99,772
ค่าบริการจ่าย		2,016,007	1,805,594
		<u>2,185,622</u>	<u>1,970,857</u>
แอกซ่า ฟรันช์ วิไออี			
	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
รายได้			
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(54,476)	(57,590)
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ		3,610	3,405
		<u>(50,866)</u>	<u>(54,185)</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(24,136)	(30,684)
แอกซ่า ไซน่า รีเจียน อินชัวร์รันส์ จำกัด			
	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน		
รายได้			
เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(15,974)	(6,668)
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(9,237)	(1,172)
ค่าบริการจ่าย		-	39
		<u>(9,237)</u>	<u>(1,133)</u>

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

33 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการที่เกิดกับบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ที่สำคัญมีดังนี้ (ต่อ)

รายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 (ต่อ)

	ลักษณะ ความสัมพันธ์	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
แอกซ่า โกลบอล รี เบียประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	(6,249)
แอกซ่า อินเวสमेंท์ เมเนเจอร์ เอเชีย ลิมิเต็ด ค่าธรรมเนียมการจัดการ	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	24,071	20,714
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	98,715	156,139
บริษัท อินเตอร์ พาร์ทเนอร์ แอสซิสแต้นซ์ จำกัด ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	94,021	126,388
บริษัท แอกซ่า กรุ๊ป โอเพอร์เรชั่น (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด (ชื่อเดิม บริษัท แอกซ่า เทคโนโลยี เซอร์วิส เอเชีย (ฮ่องกง) จำกัด) ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	601,569	505,812
แอกซ่า เอเชีย ลิมิเต็ด ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	119,566	122,472
แอกซ่า โกลบอล มูฟ เอสเอ ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	19,120	19,308
แอกซ่า กรุ๊ป โซลูชั่น เอเชีย ลิมิเต็ด ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	2,684
แอกซ่า เซอร์วิส เอสเอเอส ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	7,878

บริษัท ไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

33 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

รายการที่เกิดกับบริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ที่สำคัญมีดังนี้ (ต่อ)

รายการค้ากับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 (ต่อ)

	ลักษณะ ความสัมพันธ์	พ.ศ. 2563 พันบาท	พ.ศ. 2562 พันบาท
แอกซ่า กรู๊ป โอเปอเรชั่น มาเลเซีย เอสดีเอ็น บีเอสดี (ชื่อเดิม แอกซ่า แซร์ เซอร์วิส เซ็นเตอร์ มาเลเซีย) ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	18,020	14,220
แอกซ่า กรู๊ป โซลูชั่น เอเชีย จำกัด ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	920
แอกซ่า อีบี พาร์ทเนอร์ ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	2,636
แอกซ่า กรู๊ป โอเปอเรชั่น เอสเอเอส ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	26,072	33
แอกซ่า เอสเอ ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	623
จีไออี แอกซ่า ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	1,223	1,498
จีไออี แอกซ่า ยูนิเวอร์ไซท์ ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	-	905
แอกซ่า กรู๊ป โอเปอเรชั่น สเปน ค่าบริการจ่าย	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	1,823	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน) ค่าธรรมเนียมการจัดการ	มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน	8,186	13,509

33 รายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

บริษัทได้รับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารคิดให้กับลูกค้าทั่วไป

อัตราและเงื่อนไขการคิดค่าธรรมเนียมธนาคารเป็นเช่นเดียวกับที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป

อัตราและเงื่อนไขการคิดค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ค่าบริการและค่าธรรมเนียมการจัดการบริหารกองทุนเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญาาระหว่างบริษัท และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

คำตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ

ผู้บริหารที่สำคัญคือ ผู้ที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผนกำหนดและควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน โบนัส ผลประโยชน์พนักงานหลังเกษียณอายุ และอื่นๆ ของผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เป็นจำนวนเงิน 208 ล้านบาท และ 254 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งได้แสดงรวมไว้ในรายการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

34 หลักทรัพย์ประกันและหลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

34.1 หลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	ล้านบาท	ล้านบาท
พันธบัตรรัฐบาล	31,071	30,562

34.2 หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	ล้านบาท	ล้านบาท
พันธบัตรรัฐบาล	70,177,898	71,158,955

35 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ภาระผูกพัน

35.1 ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 บริษัทได้นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 โดยปรับปรุงย้อนหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 แต่บริษัทไม่ได้ทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินที่แสดงเปรียบเทียบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นแนวทางที่สามารถกระทำได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ก่อนการถือปฏิบัติมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันที่เกิดจากจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตที่ไม่สามารถยกเลิกได้จากสัญญาบริการและสัญญาเช่าระยะสั้นดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี	17,948	190,328
ระยะเวลาที่เกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	7,145	242,389
รวม	25,093	432,717

35.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทมีภาระผูกพันกับธนาคารแห่งหนึ่งในประเทศไทยจากสัญญาซื้อขายพันธบัตรล่วงหน้าดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	พันบาท	พันบาท
ภาระผูกพันครบกำหนด		
พ.ศ. 2563	-	5,871,493
พ.ศ. 2564	8,557,586	3,106,205
พ.ศ. 2565	2,196,353	526,591
พ.ศ. 2566	1,009,655	-
พ.ศ. 2567	838,941	-
พ.ศ. 2568	403,674	-
รวม	13,006,209	9,504,289

36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	พ.ศ. 2563
	พันบาท
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	79,273
สินทรัพย์อื่น	53,132
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	132,405

37 การรวมธุรกิจ

เมื่อวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2563 บริษัทได้เข้าทำสัญญารับโอนพนักงานและหนี้สินที่เกี่ยวข้องรวมทั้งสินทรัพย์จากบริษัทที่เกี่ยวข้องแห่งหนึ่ง โดยตกลงราคาการโอนจำนวน 3.6 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นการรวมธุรกิจตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่องการรวมธุรกิจ โดยบริษัทคาดว่าจะลดค่าใช้จ่ายได้จากความมีประสิทธิภาพจากการรวมแรงงานที่มีทักษะสูง และความมีประสิทธิภาพในการรวมกัน (economy of scale)

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ณ วันที่ได้มาซึ่งธุรกิจนั้น มีจำนวน 2.2 ล้านบาท ซึ่งไม่มีสาระสำคัญต่องบการเงินและถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุน

	ณ วันที่ซื้อกิจการ พันบาท
สิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อกิจการ	3,599
สินทรัพย์(หนี้สิน)สุทธิที่ได้รับมา	1,413
สิ่งตอบแทนที่โอนให้สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้	2,186

มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่ถูกรับรู้ ณ วันที่ซื้อกิจการ มีดังนี้

	ณ วันที่ซื้อกิจการ พันบาท
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,599
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	(2,732)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสุทธิ	546
สินทรัพย์สุทธิที่ได้มา	1,413

38 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

บริษัทได้รับการอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี พ.ศ. 2562 เป็นจำนวนเงิน 300 ล้านบาทจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยในเดือนมกราคม พ.ศ. 2564 เงินปันผลนี้ได้จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นในเดือนมกราคม พ.ศ. 2564



Sabe *Pichit Jitkang*