



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

กองทุนประกันชีวิต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 งบรายได้ค่าใช้จ่ายและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของกองทุนประกันชีวิต ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของกองทุนประกันชีวิต โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

(นายวินัย กลัปประสิทธิ์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 25 มีนาคม 2553

กองทุนประกันชีวิต

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

.....

หน่วย : บาท

หมายเหตุ

25522551

(2 กุมภาพันธ์ - 31 ธันวาคม)

สินทรัพย์

สินทรัพย์หมุนเวียน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	9,623,625.23	7,753,768.43
เงินลงทุนชั่วคราว	4.2	112,288,593.30	70,234,692.99
ลูกหนี้ คปภ.	4.3	514,250.00	7,781,000.00
รายได้ค้างรับ	4.4	139,435,307.53	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.5	806,517.87	899,835.25

รวมสินทรัพย์หมุนเวียน

262,668,293.93	86,669,296.67
----------------	---------------

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

เงินลงทุนระยะยาว	4.6	220,504,109.59	-
อุปกรณ์ - สุทธิ	4.7	155,146.34	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.8	30,528.62	-

รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

220,689,784.55	-
----------------	---

รวมสินทรัพย์

483,358,078.48	86,669,296.67
----------------	---------------

หนี้สินและเงินกองทุน

หนี้สินหมุนเวียน

หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4.9	64,924.44	375,200.00
----------------------	-----	-----------	------------

รวมหนี้สิน

64,924.44	375,200.00
-----------	------------

เงินกองทุน

ทุนรับโอนจากกองทุนเพื่อการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต	66,311,234.43	66,311,234.43
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสะสม	416,981,919.61	19,982,862.24

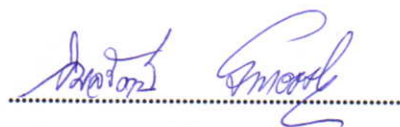
รวมเงินกองทุน

483,293,154.04	86,294,096.67
----------------	---------------

รวมหนี้สินและเงินกองทุน

483,358,078.48	86,669,296.67
----------------	---------------

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางวิมลรัตน์ สถาวรวงศ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต



(นายสุนทร งามวิไลพันธ์)

เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (การบัญชี)

กองทุนประกันชีวิต

งบรายได้ - ค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

.....

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2552	2551 (2 กุมภาพันธ์ - 31 ธันวาคม)
รายได้			
รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันภัย	3.1.1 , 4.10	377,281,391.61	11,669,463.55
รายได้เงินค่าสินไหมทดแทนที่พ้นอายุความ	3.1.2	11,809,393.66	-
รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันภัย		7,709,192.72	7,781,000.00
รายได้จากดอกเบี้ยรับ		4,159,092.73	907,598.69
รวมรายได้		400,959,070.72	20,358,062.24
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายบุคลากร		969,800.30	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4.11	327,923.02	20,000.00
ค่าตอบแทนคณะกรรมการ		2,662,290.03	355,200.00
รวมค่าใช้จ่าย		3,960,013.35	375,200.00
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย		396,999,057.37	19,982,862.24

๒๔

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....

	ทุนรับโอนจากกองทุน เพื่อการพัฒนาธุรกิจ ประกันชีวิต	รายได้สูง(ต่ำ)กว่า ค่าใช้จ่ายสะสม	รวม ส่วนของทุน
ยอดยกมา ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2551 (วันจัดตั้ง)	66,311,234.43	-	66,311,234.43
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายปี 2551	-	19,982,862.24	19,982,862.24
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	66,311,234.43	19,982,862.24	86,294,096.67
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายปี 2552	-	396,999,057.37	396,999,057.37
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	66,311,234.43	416,981,919.61	483,293,154.04

er

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

.....

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

กองทุนประกันชีวิต จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2551 โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อกู้ยืมครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัทล้มละลาย หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตและเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต ให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ตามเกณฑ์คงค้าง
- 2.2 รอบระยะเวลาบัญชีถือตามปีปฏิทิน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของแต่ละปี
- 2.3 งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้เป็นงวดบัญชีปีแรกมีรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

3.1.1 รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันภัย รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างที่บริษัทจะต้องนำส่งตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552

3.1.2 รายได้เงินค่าสินไหมทดแทนที่พ้นอายุความ รับรู้รายได้เมื่อเงินค่าสินไหมทดแทนพ้นระยะเวลาของอายุความที่ผู้เสียหายจะเรียกค่าสินไหมจากบริษัทประกันภัยได้ ซึ่งเป็นไปตาม พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551 มาตรา 52

3.1.3 รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันภัย รับรู้รายได้เมื่อบริษัทนำเงินค่าปรับมาชำระแล้ว

3.1.4 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

3.2 อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราค่าเสื่อมราคาร้อยละ 20 ต่อปี

3.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราร้อยละ 20 ต่อปี

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2552	2551
เงินสด	11,287.00	-
เงินฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์	<u>9,612,338.23</u>	<u>7,753,768.43</u>
รวม	<u>9,623,625.23</u>	<u>7,753,768.43</u>

4.2 เงินลงทุนชั่วคราว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นเงินฝากธนาคารประเภทประจำ 6 เดือน ถึง 12 เดือน จำนวน 112,288,593.30 บาท และ 70,234,692.99 บาท ตามลำดับ

4.3 ลูกหนี้ คปภ.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มียอดลูกหนี้ คปภ. จำนวน 514,250.- บาท และ 7,781,000.- บาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นเงินค่าปรับที่บริษัทประกันภัยกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551 และถูกเปรียบเทียบปรับ โดยบริษัทประกันภัยส่งเงินชำระค่าปรับให้กองทุน โดยผ่านสำนักงาน คปภ. แต่สำนักงาน คปภ. ยังไม่โอนเงินเข้าบัญชีของกองทุนประกันชีวิต

4.4 รายได้ค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีรายได้ค้างรับ จำนวน 139,435,307.53 บาท เป็นรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันภัย ที่บริษัทยังไม่ได้นำส่งเงินให้กองทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2552

4.5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ จำนวน 806,517.87 บาท และ 899,835.25 บาท ตามลำดับ

4.6 เงินลงทุนระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นเงินฝากธนาคาร ประเภทประจำ 36 เดือน จำนวน 220,504,109.59 บาท 

4.7 อุปกรณ์ – สุทธิ ประกอบด้วย

ประเภท	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม			ราคาสุทธิ	
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ณ 31 ธ.ค. 52	ณ 31 ธ.ค. 51
ครุภัณฑ์สำนักงาน	-	15,831.00	-	-	289.37	-	15,541.63	-
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	-	146,197.00	-	-	6,592.29	-	139,604.71	-
รวม	-	162,028.00	-	-	6,881.66	-	155,146.34	-

ในงวดปี 2552 กองทุน มีค่าเสื่อมราคาประจำงวด เป็นจำนวน 6,881.66 บาท

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน – สุทธิ ประกอบด้วย

ประเภท	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ราคาสุทธิ	
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ณ 31 ธ.ค. 52	ณ 31 ธ.ค. 51
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	10,068.00	-	-	717.17	-	9,350.83	-
โปรแกรมบัญชีสำเร็จรูป	-	21,935.00	-	-	757.21	-	21,177.79	-
รวม	-	32,003.00	-	-	1,474.38	-	30,528.62	-

ในงวดปี 2552 กองทุน มีค่าตัดจำหน่ายประจำงวด เป็นจำนวน 1,474.38 บาท

✓

หน่วย : บาท

หน่วย : บาท

4.9 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	<u>2552</u>	<u>2551</u>
ค่าโทรศัพท์ค้างจ่าย	1,393.97	-
ค่าน้ำมันรถค้างจ่าย	6,130.47	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	24,700.00	-
เงินประกันสังคมค้างจ่าย	2,700.00	-
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	30,000.00	20,000.00
ค่าตอบแทนคณะกรรมการค้างจ่าย	-	<u>355,200.00</u>
รวม	<u>64,924.44</u>	<u>375,200.00</u>

4.10 รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันภัย

ในงวดปี 2552 กองทุนมีรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันภัย จำนวน 377,281,391.61 บาท ซึ่งได้รวมรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันภัยของงวดปี 2551 จำนวน 118,797,104.14 บาท เนื่องจากประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 20 มีนาคม 2552 เรื่อง กำหนดอัตราหลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552 โดยมีผลบังคับให้บริษัทประกันภัยต้องนำเงินส่งเข้ากองทุนย้อนหลังตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2551 ในอัตราร้อยละ 0.1 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับ

4.11 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	<u>2552</u>	<u>2551</u>
ค่าเช่าสำนักงาน	178,750.00	-
ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	4,146.00	-
ค่าโฆษณา	43,175.74	-
ค่าออกแบบ	4,280.00	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	2,767.00	-
ค่าใช้จ่ายในการประชุม	7,775.00	-
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	1,500.00	-
ค่าสอบบัญชี	30,000.00	20,000.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	43,720.24	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	8,356.04	-
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	<u>3,453.00</u>	-
รวม	<u>327,923.02</u>	<u>20,000.00</u>

๒๙

4.12 ผลการดำเนินงาน

	หน่วย : บาท	
	<u>2552</u>	<u>2551</u>
รายได้	400,959,070.72	20,358,062.24
ค่าใช้จ่าย	<u>3,960,013.35</u>	<u>375,200.00</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	<u>396,999,057.37</u>	<u>19,982,862.24</u>

ในงวดปี 2552 กองทุนมีรายได้ 400,959,070.72 บาท และมีค่าใช้จ่าย 3,960,013.35 บาท ผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 377,016,195.13 บาท โดยในปี 2552 และ 2551 มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย 396,999,057.37 บาท และ 19,982,862.24 บาท ตามลำดับ

.....