

กองทุนประกันชีวิต
รายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนประกันชีวิต ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนประกันชีวิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของกองทุนประกันชีวิต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 22 เมษายน 2563

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ) -2-

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้า มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชี สำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตามเหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (ต่อ) -3-

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน (ต่อ)

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มี
นัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่าง
การตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้ คือ นางสาวชวนา วิวัฒน์พนชาติ



(นางสาวชวนา วิวัฒน์พนชาติ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4712

บริษัท สำนักงานพีดีเอสวี จำกัด
8/4 ชั้น 1, 3 ซอยวิภาวดีรังสิต 44
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

วันที่ 1 มิถุนายน 2564

กองทุนประกันชีวิต

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.1	33,638,211.69	29,454,148.41
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	5.2	4,286,515,387.93	1,886,520,673.17
รายได้ค้างรับ	5.3	314,530,283.63	315,577,280.41
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5.4	145,210,089.50	103,135,419.47
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		4,779,893,972.75	2,334,687,521.46
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	5.5	3,497,091,176.43	5,045,942,644.42
อุปกรณ์ - สุทธิ	5.6	538,185.01	922,715.03
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	5.7	15,413,892.71	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	5.8	9,134,510.20	1,662,273.29
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		26,680.00	26,680.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		3,522,204,444.35	5,048,554,312.74
รวมสินทรัพย์		8,302,098,417.10	7,383,241,834.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....



(นายจรรย์ สอนสวัสดิ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....



(นางสาววิชญาพร ดวงนาค)

เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

กองทุนประกันชีวิต

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
หนี้สินและเงินกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5.10	2,903,024.18	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5.9	3,037,549.56	3,440,803.00
รวมหนี้สินหมุนเวียน		5,940,573.74	3,440,803.00
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	5.10	12,792,725.75	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	5.11	510,680.29	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		895,000.00	895,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		14,198,406.04	895,000.00
รวมหนี้สิน		20,138,979.78	4,335,803.00
เงินกองทุน			
ทุนรับโอนจากกองทุนเพื่อการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต		66,311,234.43	66,311,234.43
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสม		8,215,648,202.89	7,312,594,796.77
รวมเงินกองทุน		8,281,959,437.32	7,378,906,031.20
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		8,302,098,417.10	7,383,241,834.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....



(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....



(นางสาววิชญาพร ดวงนาค)

เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

กองทุนประกันชีวิต

งบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
รายได้			
รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต	4.1.1 และ 5.12	599,977,391.17	610,545,612.86
รายได้เงินนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ	4.1.2	197,159,487.49	171,846,258.08
รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต	4.1.3	666,082.64	3,665,507.85
รายได้จากดอกเบี้ยรับ	4.1.4	137,286,401.13	123,840,916.86
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน		-	-
รายได้อื่น		84,519.16	494,656.01
รวมรายได้		935,173,881.59	910,392,951.66
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายบุคลากร		8,655,747.97	6,731,126.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	5.13	12,276,967.70	10,523,030.64
ค่าใช้จ่ายเงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ	4.2 และ 5.14	8,361,856.58	4,621,406.91
ค่าตอบแทนคณะกรรมการ		2,825,903.22	2,788,000.00
รวมค่าใช้จ่าย		32,120,475.47	24,663,563.55
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย		903,053,406.12	885,729,388.11
รายได้และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น		-	-
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จรวม		903,053,406.12	885,729,388.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิชญาพร ดวงนาค)

เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

กองทุนประกันชีวิต

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนรับโอนจากกองทุน เพื่อการพัฒนาธุรกิจ		
	ประกันชีวิต	รายได้สูงกว่า ค่าใช้จ่ายสะสม	รวม เงินกองทุน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	66,311,234.43	6,426,865,408.66	6,493,176,643.09
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายปี 2562	-	885,729,388.11	885,729,388.11
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	66,311,234.43	7,312,594,796.77	7,378,906,031.20
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	66,311,234.43	7,312,594,796.77	7,378,906,031.20
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายปี 2563	-	903,053,406.12	903,053,406.12
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	66,311,234.43	8,215,648,202.89	8,281,959,437.32

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิชญาพร ดวงนาค)

เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

กองทุนประกันชีวิต

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย		903,053,406.12	885,729,388.11
รายการปรับกระทบรายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ(จ่าย)			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5.6 และ 5.8	1,014,373.11	1,269,532.59
ค่าเสื่อมราคา-สิทธิการใช้	5.7	2,350,074.43	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	5.11.1	510,680.29	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		19,948.13	-
ดอกเบี้ยรับ		(137,286,401.13)	-
ดอกเบี้ยจ่าย		607,626.66	-
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน		770,269,707.61	886,998,920.70
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นลดลง			
รายได้ค้างรับลดลง (เพิ่มขึ้น)		1,046,996.78	(1,990,176.33)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)		11,626.99	(15,738,815.39)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นลดลง		-	1,284.00
หนี้สินหมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)		(403,253.44)	1,761,632.86
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น		-	895,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		770,925,077.94	871,927,845.84

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิษญาพร ดวงนาค)

เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

กองทุนประกันชีวิต

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ปี 2563	ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับดอกเบี้ย	95,200,104.11	-
เงินสดรับจากเงินลงทุนชั่วคราว	-	1,943,449,308.26
เงินสด(จ่าย)จากเงินลงทุนระยะยาว	(851,143,246.77)	(2,826,193,504.64)
เงินสด(จ่าย)จากการซื้ออุปกรณ์	5.6 (47,080.00)	-
เงินสด(จ่าย)จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.8 (8,055,000.00)	(799,000.00)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน	(764,045,222.66)	(883,543,196.38)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสด(จ่าย)ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	5.10 (2,088,165.34)	-
ดอกเบี้ยจ่าย	(607,626.66)	-
เงินสดสุทธิ(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,695,792.00)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	4,184,063.28	(11,615,350.54)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	29,454,148.41	41,069,498.95
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	33,638,211.69	29,454,148.41

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิชญพร ดวงนาค)

เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

กองทุนประกันชีวิต

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไปของกองทุน

กองทุนประกันชีวิต ซึ่งต่อไปเรียกว่า “กองทุนฯ” จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตและเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

ปัจจุบันกองทุนประกันชีวิต มีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1010 อาคารชินวัตร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 15 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความว่าถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินนี้ นำเสนอตามเกณฑ์ที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง “กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562” ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562

2.2 รอบระยะเวลาบัญชีถือตามปีปฏิทิน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของแต่ละปี

2.3 งบการเงินนี้ แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ยกเว้นที่จะระบุเป็นอย่างอื่น

3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2	สินค้างเหลือ
ฉบับที่ 7	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ (ต่อ)

3.1 การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ระหว่างปี (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 33	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41	เกษตรกรรม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย
ฉบับที่ 5	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11	การร่วมการงาน
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม
ฉบับที่ 14	รายการที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลอดีตบัญชี
ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
ฉบับที่ 16	สัญญาเช่า



3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ (ต่อ)

3.1 การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ระหว่างปี (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 7	การเริ่มต้นใช้สกุลเงินยูโรเป็นครั้งแรก
ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจง กับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 2	หุ้นของสมาชิกในกิจการสหกรณ์และเครื่องมือที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 6	หนี้สินที่เกิดขึ้นจากการมีส่วนร่วมในตลาดที่เฉพาะเจาะจง - เศษเหลือทิ้งของเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
ฉบับที่ 20	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
ฉบับที่ 21	เงินที่นำส่งรัฐ
ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า
ฉบับที่ 23	ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้

มาตรฐานดังกล่าวข้างต้น ได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐานและการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯ ใดๆก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานดังต่อไปนี้



3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ (ต่อ)

3.1 การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ระหว่างปี (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32

การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7

การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9

เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19

การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กองทุนฯ ไม่มีผลกระทบจากการจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เนื่องจากวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกองทุนฯ ใกล้เคียงกับหลักการบัญชีเดิม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์ และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

อย่างไรก็ตาม การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 กองทุนฯ ไม่มีผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก



3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ (ต่อ)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ออกในระหว่างปีแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชี ได้ประกาศใช้กรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ (ฉบับปรับปรุง 2563) และออกใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 กองทุนฯ ยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานดังกล่าวข้างต้น ได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ การให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน และการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ในปีที่นำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงิน ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีแต่ละหัวข้อ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน และมีนโยบายการบัญชีใหม่สำหรับปี 2563 เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงใหม่และออกใหม่ มาถือปฏิบัติดังนี้

- สัญญาเช่า
- เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายบัญชีใหม่ที่กองทุนฯ ถือปฏิบัติได้แสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10 และ 4.13 ตามลำดับ

4.1 การรับรู้รายได้

4.1.1 รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างที่บริษัทจะต้องนำส่งตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552 กำหนดให้บริษัทนำส่งเงินเข้ากองทุนปีละ 2 ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่ 1 ให้บริษัทนำส่งภายในเดือนมกราคม ในอัตราร้อยละ 0.1 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบเดือนกรกฎาคม ถึงเดือนธันวาคม ของปีที่ผ่านมา

ครั้งที่ 2 ให้บริษัทนำส่งภายในเดือนกรกฎาคม ในอัตราร้อยละ 0.1 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบเดือน มกราคม ถึงเดือนมิถุนายน ของปีเดียวกัน

4.1.2 รายได้เงินนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ รับรู้รายได้เมื่อจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยมีสิทธิได้รับตามกรมธรรม์ประกันภัย หากมิได้เรียกร้องจากบริษัทจนล่วงพ้นอายุความแล้ว ให้บริษัทนำส่งเงินดังกล่าวเข้ากองทุนภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดอายุความ ซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 52

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.1 การรับรู้รายได้ (ต่อ)

4.1.3 รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต รับรู้รายได้เมื่อบริษัทนำเงินค่าปรับมาชำระแล้ว

4.1.4 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

4.2 ค่าใช้จ่ายเงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ รับรู้ค่าใช้จ่ายเมื่อกองทุนจ่ายคืนเงินผู้ยื่นขอรับเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความซึ่งผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยมีสิทธิขอรับจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวคืนจากกองทุนได้ภายในสิบปีนับแต่วันที่ล่วงพ้นอายุความ ตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยการขอรับและการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ. 2556 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2556

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา

4.4 สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี และจะนำไปแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

4.5 สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี รวมถึงพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งแสดงมูลค่าด้วยวิธีทุนตัดหน่วย กองทุนฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนเงินที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น แสดงเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

4.6 การจัดประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุนของกองทุนฯ ประกอบด้วย เงินฝากธนาคารประเภทประจำและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การบริหารเงินลงทุนของกองทุนฯ ได้บริหารเงินลงทุนทั้งหมดเอง ตามหลักเกณฑ์กองทุนประกันชีวิต เรื่อง การลงทุนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิตว่าด้วยการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุน พ.ศ. 2562

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กองทุนฯ มีวัตถุประสงค์การบริหารทรัพย์สินลงทุน โดยเน้นการคุ้มครองเงินต้นมากกว่าการเร่งหาผลตอบแทนจากการบริหารสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ประกอบกับกองทุนฯ มิได้เป็นนิติบุคคลที่แสวงหาผลกำไรจากการดำเนินงาน จึงเลือกลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดภายใต้ข้อจำกัดในการลงทุน และมีวัตถุประสงค์ที่จะถือหลักทรัพย์นั้นไว้เพื่อขาย และแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน รับรู้กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงในรายได้และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่นในงบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ และแสดงผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปในส่วนของเงินกองทุน เมื่อมีการขายเงินลงทุนเพื่อขายผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์รับรู้ในงบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ



4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.7 อุปกรณ์

อุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์

ส่วนประกอบของรายการอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการใช้ประโยชน์ไม่เท่ากัน ต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากจากกัน

รายจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ถาวรเพิ่มหรือทดแทนและรายจ่ายในการปรับปรุงสินทรัพย์ถาวรให้ดีขึ้น ถือเป็นรายจ่ายฝ่ายทุน ส่วนค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาสินทรัพย์ถาวรถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

วัสดุและอุปกรณ์ที่มีราคาต่อหน่วยไม่เกิน 5,000 บาท จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปีที่ได้มา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราค่าเสื่อมราคาร้อยละ 20 ต่อปี

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราร้อยละ 20 ต่อปี

4.9 ค่าปรับปรุงอาคารเช่า บันทึกเป็นสินทรัพย์และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเช่า

4.10 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กองทุนฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กองทุนฯ ประเมินอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ที่ระบุในสัญญาเช่าหรือตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสัญญาเช่าที่มีผลอยู่โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้นและระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น ทั้งนี้พิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในเทคโนโลยีและ/หรือการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่ออายุของสัญญาเช่าดังกล่าว เป็นต้น

4.10.1 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า

การเช่าพื้นที่สำนักงาน กองทุนฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลือคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกองทุน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

พื้นที่สำนักงาน

5.33 - 6 ปี

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า



4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.10 สัญญาเช่า (ต่อ)

4.10.2 นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าดำเนินงาน - กรณีเป็นผู้เช่า

สัญญาเช่า ซึ่งสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนแก่เจ้าของสินทรัพย์ยังเป็นของผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่จ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่เช่า

4.11 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้พนักงานที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน และให้กองทุนประกันชีวิตจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยอยู่ภายใต้ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของกองทุนประกันชีวิต ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว เงินส่วนที่กองทุนประกันชีวิตจ่ายสมทบเข้ากองทุนดังกล่าวรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

4.12 ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

กองทุนฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์พนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งอยู่บนพื้นฐานของการให้บริการที่เกิดขึ้นแล้วในอดีตและเงินเดือนที่คาดว่าจะจ่ายในอนาคต

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actual gains and Losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานรับรู้ทันทีในรายได้-ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

4.13 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กองทุนฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรกเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านรายได้-ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านรายได้-ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

กองทุนฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการและจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่าย ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในงบกำไรขาดทุน



4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ (ต่อ)

4.14 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์หนี้สินรายได้และค่าใช้จ่ายการประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้น ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่ประมาณและตั้งข้อสมมติฐานไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย-

	หน่วย : บาท	
	ปี 2563	ปี 2562
เงินสด	-	30,000.00
เงินฝากธนาคาร - ประเภทออมทรัพย์		
กองทุนประกันชีวิต	33,638,211.69	29,424,148.41
รวม	33,638,211.69	29,454,148.41

5.2 สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย-

	หน่วย : บาท	
	ปี 2563	ปี 2562
เงินฝากธนาคาร - ประเภทประจำไม่เกิน 12 เดือน	4,286,515,387.93	1,886,520,673.17

เงินฝากประจำดังกล่าวข้างต้นได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.05 - 2.35 ต่อปี



5. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

5.3 รายได้ค้างรับ

รายได้ค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 314,530,283.63 บาท เป็นรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัท ประกันชีวิต ที่บริษัทยังไม่ได้นำส่งเงินให้กองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552

5.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย-

	หน่วย : บาท	
	ปี 2563	ปี 2562
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	145,044,690.86	102,958,393.84
ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	163,794.39	175,159.12
ค่าภาษีรถยนต์จ่ายล่วงหน้า	1,604.25	1,866.51
รวม	145,210,089.50	103,135,419.47

5.5 สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย-

	หน่วย : บาท	
	ปี 2563	ปี 2562
เงินฝากธนาคาร - ประเภทประจำเกิน 12 เดือน	223,000,000.00	3,514,018,516.87
- ประเภทประจำเกิน 24 เดือน	2,897,819,118.69	1,531,924,127.55
รวมเงินฝากธนาคาร	3,120,819,118.69	5,045,942,644.42
พันธบัตรรัฐบาล		
ราคาทุน	363,000,000.00	-
ส่วนเกินมูลค่า	13,272,057.74	-
ราคาทุนตัดจำหน่าย	376,272,057.74	-
รวม	3,497,091,176.43	5,045,942,644.42

เงินฝากประจำดังกล่าวข้างต้นได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.05 - 2.35 ต่อปี

พันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวข้างต้นมีราคาหน้าตั๋วจำนวน 363,000,000 บาท ได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.60 ต่อปี ครบกำหนดในเดือนกันยายน 2570 และ เดือนธันวาคม 2572

5. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

5.6 อุปกรณ์ - สุทธิ

อุปกรณ์ ประกอบด้วย.-

31 ธันวาคม 2563 (หน่วย : บาท)

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		อุปกรณ์ - สุทธิ
	ต้นปี	เพิ่ม	ลด	ปลายปี	
ครุภัณฑ์สำนักงาน	1,730,457.79	47,080.00	-	1,777,537.79	1,102,108.57
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	1,219,224.90	-	-	1,219,224.90	951,471.78
ครุภัณฑ์ยานพาหนะ	1,269,000.00	-	-	1,269,000.00	1,268,999.00
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,928,765.80	-	-	1,928,765.80	1,902,154.11
รวม	6,147,448.49	47,080.00	-	6,194,528.49	5,224,733.46
					431,610.02
					5,656,343.48
					378,719.48
					159,463.53
					1.00
					1.00
					538,185.01

31 ธันวาคม 2562 (หน่วย : บาท)

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		อุปกรณ์ - สุทธิ
	ต้นปี	เพิ่ม	ลด	ปลายปี	
ครุภัณฑ์สำนักงาน	1,670,965.79	59,492.00	-	1,730,457.79	815,576.26
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	1,187,408.00	31,816.90	-	1,219,224.90	811,421.35
ครุภัณฑ์ยานพาหนะ	1,269,000.00	-	-	1,269,000.00	1,268,999.00
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,928,765.80	-	-	1,928,765.80	1,259,296.47
รวม	6,056,139.59	91,308.90	-	6,147,448.49	4,155,293.08
					1,069,440.38
					5,224,733.46
					628,349.22
					267,753.12
					1.00
					26,611.69
					922,715.03

ในงวดปี 2563 และ 2562 กองทุนฯ มีค่าเสื่อมราคาประจำปี เป็นจำนวนรวม 431,610.02 บาท และ 1,069,440.38 บาท ตามลำดับ โดยแสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในงบรายได้-ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

๑๙

5. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

5.7 สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย:-

31 ธันวาคม 2563 (หน่วย : บาท)

	ราคาทุน		ค่าเสื่อมราคาสะสม		สินทรัพย์สุทธิ การใช้ - สุทธิ
	ปรับปรุง TFRS 16	เพิ่ม	ลด	ปลายปี	
ต้นปี				ต้นปี	ปลายปี
สิทธิในการใช้สินทรัพย์	- 10,587,239.57	7,176,727.57	-	17,763,967.14	- 2,350,074.43
					15,413,892.71

สินทรัพย์สิทธิการใช้ เป็นสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานที่รับรู้รายการตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.10

ในงวดปี 2563 กองทุนฯ มีค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ประจำปี เป็นจำนวนรวม 2,350,074.43 บาท โดยแสดงรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในงบรายได้-ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

๑๙

5. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

5.9 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย.-

หน่วย : บาท

	ปี 2563	ปี 2562
เจ้าหนี้อื่น	3,935.00	998,418.68
ค่าสวัสดิการค้างจ่าย	-	80,084.66
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	55,362.43	40,277.20
ค่าเช่าค้างจ่าย	298,826.00	171,666.00
ค่ารับรองและพิธีการค้างจ่าย	9,440.00	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางค้างจ่าย	4,085.00	4,388.00
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์ค้างจ่าย	1,712.00	-
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์ค้างจ่าย	1,337.50	914,605.50
ค่าจ้างเหมาบริการค้างจ่าย	1,825,085.00	628,225.00
ค่าวัสดุสำนักงานค้างจ่าย	-	19,405.32
ค่ารักษาพยาบาลค้างจ่าย	74,094.00	33,785.50
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	330,000.00	120,000.00
ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	120.00	-
ค่าเช่าทรัพย์สินค้างจ่าย	4,498.56	7,173.00
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	89,170.40	35,840.19
เงินสวัสดิการสังคมค้างจ่าย	16,983.00	251.00
เงินประกันสัญญา	136,140.67	120,100.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบภายในค้างจ่าย	180,000.00	170,000.00
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	238.00	-
ค่าที่จอดรถค้างจ่าย	5,880.00	7,040.00
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	74,520.15
ค่าใช้สอยอื่นค้างจ่าย	642.00	15,022.80
รวม	3,037,549.56	3,440,803.00

5. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

5.10 หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ

หนี้สินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย.-

หน่วย : บาท

ปี 2563

หนี้สินตามสัญญาเช่า

17,630,734.00

หัก ดอกเบี้ยจ่ายตามสัญญาเช่ารอตัดบัญชี

(1,934,984.07)

มูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าขั้นต่ำ

15,695,749.93

หัก ส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

(2,903,024.18)

สุทธิ

12,792,725.75

หน่วย : บาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

-

รายการปรับปรุงจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 นำมาถือปฏิบัติครั้งแรก

10,607,187.70

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (หลังการปรับปรุง)

10,607,187.70

บวก หนี้สินสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นระหว่างปี

8,138,240.00

ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นระหว่างปี

(961,512.43)

หัก จ่ายชำระระหว่างปี

(2,088,165.34)

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

15,695,749.93

มูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น ตามสัญญาเช่าสุทธิจากดอกเบี้ยตามสัญญาเช่ารอการตัดบัญชีเป็นดังนี้.-

หน่วย : บาท

ปี 2563

ไม่เกิน 1 ปี

2,903,024.18

เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี

12,792,725.75

เกิน 5 ปี

-

รวม

15,695,749.93

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบรายได้-ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้.-

หน่วย : บาท

ปี 2563

ปี 2562

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้

2,350,074.43

-

ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

607,626.66

-

ค่าเช่าจ่าย

-

1,888,326.00



5. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

5.11 ประเมินการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

5.11.1 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันและประโยชน์พนักงาน ประกอบด้วย.-

หน่วย : บาท	
ปี 2563	
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	-
รับรู้ในรายได้หรือค่าใช้จ่ายสำหรับปี	
ต้นทุนบริการในอดีต	413,648.38
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	87,848.92
ต้นทุนดอกเบี้ย	9,182.99
รวม	510,680.29
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	510,680.29
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกองทุนฯ มีระยะเวลาประมาณ 23 ปี	

ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบรายได้-ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จข้างต้น แสดงรวมในรายการค่าใช้จ่ายบุคลากร

5.11.2 ข้อสมมติฐานในการวัดมูลค่าใหม่ของการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่รายงานประกอบด้วย.-

	ปี 2563
* อัตราคิดลด (ร้อยละ)	2.22
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน (ร้อยละ)	6.00
อายุครบเกษียณ (ปี)	60
** อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (ร้อยละ)	1.91 - 22.92
*** อัตราการมรณะ	105 ของ TMO17
* อัตราผลตอบแทนในตลาดของพันธบัตรรัฐบาลสำหรับเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน	
** ขึ้นอยู่กับระยะเวลาการทำงานของพนักงาน	
*** อ้างอิงตามตารางมรณะไทย 2560 ประเภทสามัญ (TMO 2017 : Thai Mortality Ordinary Table of 2560)	

5. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)
- 5.11 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)
- 5.11.3 การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อการประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้.-

		หน่วย : บาท
		ปี 2563
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1		(92,473.27)
ลดลงร้อยละ 1		114,982.39
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1		105,068.73
ลดลงร้อยละ 1		(86,789.72)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20		(74,318.50)
ลดลงร้อยละ 20		88,881.01
5.12	รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต	
กองทุนฯ มีรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต จำนวน 599,977,391.17 บาท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552		



5. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

5.13 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย.-

หน่วย : บาท

	ปี 2563	ปี 2562
ค่าเช่าทรัพย์สิน	79,751.04	1,954,876.50
ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	42,667.00	6,247.00
ค่าประชาสัมพันธ์	2,881,115.48	4,000,401.07
ค่ารับรอง	52,076.00	36,451.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	12,888.00	475,092.81
ค่าใช้จ่ายในการประชุมและสัมมนา	339,101.00	320,940.01
ค่าจ้างเหมาบริการ	3,497,010.00	1,341,325.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	8,252.00	4,495.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	330,000.00	120,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบภายใน	180,000.00	170,000.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	76,935.85	99,289.59
ค่าวัสดุสิ่งพิมพ์และเผยแพร่	-	930.00
ค่าวัสดุเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	29,300.00	32,930.10
ค่าสาธารณูปโภค	592,329.02	485,862.56
ค่าใช้จ่ายสาธารณประโยชน์	-	21,570.48
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์	12,819.04	13,423.74
ค่าบริการที่จอดรถ	79,540.00	122,926.01
ค่าซ่อมแซมและปรับปรุงทรัพย์สิน	45,286.68	11,949.74
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,364,447.54	1,269,532.59
ดอกเบี้ยจ่าย	607,626.66	-
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	45,822.39	34,787.44
รวม	12,276,967.70	10,523,030.64

ค่าประชาสัมพันธ์ จำนวน 2,881,115.48 บาท ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดบุชนิทรรศการ เพื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับบทบาท ภารกิจ การคุ้มครองสิทธิประโยชน์ ให้กับประชาชนผู้มีส่วนได้เสียผ่านการประชาสัมพันธ์

5.14 เงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ

กองทุนจ่ายเงินผู้ยื่นขอรับจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ ในงวดปี 2563 จำนวน 8,361,856.58 บาท ตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยการขอรับและการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ. 2556 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2556

5. ข้อมูลเพิ่มเติม (ต่อ)

5.15 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน ประกอบด้วย.-

	หน่วย : บาท		
	ปี 2563	2562	เพิ่ม(ลด)
รายได้	935,173,881.59	910,392,951.66	24,780,929.93
ค่าใช้จ่าย	32,120,475.47	24,663,563.55	7,456,911.92
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	903,053,406.12	885,729,388.11	17,324,018.01

ในงวดปี 2563 กองทุนฯ มีรายได้จำนวน 935,173,881.59 บาท และมีค่าใช้จ่าย จำนวน 32,120,475.47 บาท ผลการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 17,324,018.01 บาท โดยในปี 2563 และ 2562 มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 903,053,406.12 บาท และจำนวน 885,729,388.11 บาท ตามลำดับ

5.16 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้บริหารกองทุนประกันชีวิต เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2564

