



Prudent & Professional

บริษัท ซีดับเบิลยูดับเบิลยูพี จำกัด
CWWP COMPANY LIMITED

เลขที่ 128/334-335 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 31 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทร 0 2216 2265, 0 2216 2268-9, 0 2216 2279 โทรสาร 0 2216 2286
128/334-335 Phayathai Plaza Building 31st Floor, Phayathai Road, Thung Phayathai, Ratchathewi, Bangkok 10400 Thailand
Tel. +66 2 216 2265, +66 2 216 2268-9, +66 2 216 2279 Fax +66 2 216 2286
www.cwwpaudit.com Email: audit@cwwpaudit.com

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนประกันชีวิต (“กองทุนฯ”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบรายได้ – ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนประกันชีวิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนฯ ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของกองทุนประกันชีวิต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 1 มิถุนายน 2564

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุนฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน



การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่มีผลกระทบต่อการสอบบัญชี เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุนฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



(นางสาววรรณ พุทธเสถียร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4387

บริษัท ซี ดับเบิลยู ดับเบิลยู พี จำกัด

128/334-335 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 31 ถนนพญาไท

แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร

วันที่ 30 มีนาคม 2565

กองทุนประกันชีวิต
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
		บาท	บาท
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	57,646,881.53	33,638,211.69
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	7	1,684,792,240.83	4,286,515,387.93
รายได้ค้างรับ	8	319,178,696.05	314,530,283.63
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	118,597,924.91	145,210,089.50
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		2,180,215,743.32	4,779,893,972.75
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	10	7,017,096,163.06	3,497,091,176.43
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	11	685,536.23	538,185.01
สินทรัพย์สิทธิการใช้	12	12,278,863.67	15,413,892.71
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	13	9,059,427.22	9,134,510.20
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		26,680.00	26,680.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		7,039,146,670.18	3,522,204,444.35
รวมสินทรัพย์		9,219,362,413.50	8,302,098,417.10

2

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....



(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....



(นางสาววิษณุพร ดวงนาค)
เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
		บาท	บาท
หนี้สินและเงินกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	2,068,973.69	3,037,549.56
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	3,043,959.86	2,903,024.18
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>5,112,933.55</u>	<u>5,940,573.74</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15	9,748,765.87	12,792,725.75
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	16	522,557.15	510,680.29
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		-	895,000.00
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>10,271,323.02</u>	<u>14,198,406.04</u>
รวมหนี้สิน		<u>15,384,256.57</u>	<u>20,138,979.78</u>
เงินกองทุน			
ทุนรับโอนเงินจากกองทุนเพื่อการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต		66,311,234.43	66,311,234.43
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสม		9,137,666,922.50	8,215,648,202.89
รวมเงินกองทุน		<u>9,203,978,156.93</u>	<u>8,281,959,437.32</u>
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		<u><u>9,219,362,413.50</u></u>	<u><u>8,302,098,417.10</u></u>

๑

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายเจริญ สอนสวัสดิ์)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิญญาพร ดวงนาค)
เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต
งบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
		บาท	บาท
รายได้			
รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต	17	613,888,371.05	599,977,391.17
รายได้เงินนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ		230,482,428.90	197,159,487.49
รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต		1,271,425.68	666,082.64
รายได้จากดอกเบี้ยรับ		120,046,707.03	137,286,401.13
รายได้อื่น		143.94	84,519.16
รวมรายได้		<u>965,689,076.60</u>	<u>935,173,881.59</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายบุคลากร		8,955,142.26	8,655,747.97
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	18	11,428,899.14	12,276,967.70
เงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ	19	20,500,432.57	8,361,856.58
ค่าตอบแทนคณะกรรมการ		2,876,612.90	2,825,903.22
รวมค่าใช้จ่าย		<u>43,761,086.87</u>	<u>32,120,475.47</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสำหรับปี		<u>921,927,989.73</u>	<u>903,053,406.12</u>
รายได้และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายในภายหลัง			
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าใหม่			
ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		90,729.88	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายในภายหลัง		<u>90,729.88</u>	<u>-</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		<u>90,729.88</u>	<u>-</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		<u>922,018,719.61</u>	<u>903,053,406.12</u>

2

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....



(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....



(นางสาววิสุภาพร ดวงนาค)
เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

กองทุนประกันชีวิต
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	ทุนรับโอนจากกองทุน เพื่อการพัฒนาธุรกิจ ประกันชีวิต	รายได้สูงกว่า ค่าใช้จ่ายสะสม	รวม เงินกองทุน
	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ วันที่ 1 มกราคม 2563	66,311,234.43	7,312,594,796.77	7,378,906,031.20
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสำหรับปี	-	903,053,406.12	903,053,406.12
ยอดคงเหลือ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	66,311,234.43	8,215,648,202.89	8,281,959,437.32
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสำหรับปี	-	921,927,989.73	921,927,989.73
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	90,729.88	90,729.88
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	66,311,234.43	9,137,666,922.50	9,203,978,156.93

๒

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....



(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....



(นางสาววิษญาพร ดวงนาค)

เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	921,927,989.73	903,053,406.12
รายการปรับกระทบรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ(จ่าย)		
ค่าเสื่อมราคา	3,590,623.90	2,781,684.45
ค่าตัดจำหน่าย	2,109,392.98	582,763.09
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	102,606.74	510,680.29
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	19,948.13
ดอกเบี้ยรับ	(120,046,707.03)	(137,286,401.13)
ดอกเบี้ยจ่าย	682,887.80	607,626.66
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนการเปลี่ยนแปลง	808,366,794.12	770,269,707.61
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง		
รายได้ค้างรับ	(4,648,412.42)	1,046,996.78
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4,164.36	11,626.99
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(968,575.87)	(403,253.44)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(895,000.00)	-
เงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน	801,858,970.19	770,925,077.94
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	156,159.14	160,337.89
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	802,015,129.33	771,085,415.83

๒

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....



(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....



(นางสาววิษณุพร ดวงนาค)
เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสครับจากสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	2,601,723,147.10	-
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	(3,521,469,960.61)	(851,143,246.77)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(602,946.08)	(47,080.00)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(2,034,310.00)	(8,055,000.00)
เงินสครับจากดอกเบี้ย	147,963,522.10	95,039,766.22
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(774,420,547.49)	(764,205,560.55)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายในหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,903,024.20)	(2,088,165.34)
เงินสดจ่ายในดอกเบี้ย	(682,887.80)	(607,626.66)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(3,585,912.00)	(2,695,792.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	24,008,669.84	4,184,063.28
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	33,638,211.69	29,454,148.41
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	57,646,881.53	33,638,211.69

2

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิษญาพร ดวงนาค)
เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (บัญชี)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนประกันชีวิต จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อกู้ยืมครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัท ถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตและเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและ เสถียรภาพ

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

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี
- 2.2 รอบระยะเวลาบัญชีถือตามปีปฏิทิน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของแต่ละปี
- 2.3 งบการเงินนี้ แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท ยกเว้นที่จะระบุเป็นอย่างอื่น
- 2.4 ในการจัดทำงบการเงินเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กองทุนฯ ต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ผลที่เกิดขึ้นจริง อาจแตกต่างไปจากจำนวนเงินที่ได้ประมาณการไว้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กองทุนฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญ ต่องบการเงินของกองทุนฯ

๒

4. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกองทุนฯ อยู่ระหว่างการประเมินแนวทางการดำเนินการและพิจารณาผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

5. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 เกณฑ์การวัดมูลค่าที่ใช้จัดท่างบการเงิน

เกณฑ์การวัดมูลค่าที่ใช้จัดท่างบการเงิน คือ เกณฑ์ราคาทุนเดิม โดยใช้ร่วมกับเกณฑ์อื่น ๆ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินบางประเภทที่มีการใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าอื่น ได้เปิดเผยเกณฑ์การวัดมูลค่าที่ใช้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

5.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา

5.3 สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี และจะนำไปแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน ในงบแสดงฐานะการเงิน

5.4 สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ ตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี และจะนำไปแสดงเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

5.5 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรกเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านรายได้ – ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านรายได้ – ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกองทุนฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุนของกองทุนประกันชีวิต ประกอบด้วย เงินฝากธนาคารประเภทประจำ และเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านรายได้ – ค่าใช้จ่าย การบริหารเงินลงทุนของกองทุนประกันชีวิตได้บริหารเงินลงทุนทั้งหมดเองตามหลักเกณฑ์กองทุนประกันชีวิต เรื่อง การลงทุนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุน พ.ศ. 2562

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านรายได้ – ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

กองทุนประกันชีวิตมีวัตถุประสงค์การบริหารทรัพย์สินลงทุน โดยเน้นการคุ้มครองเงินต้นมากกว่าการแสวงหาผลตอบแทนจากการบริหารสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ประกอบกับกองทุนประกันชีวิตมิได้เป็นนิติบุคคลที่แสวงหาผลกำไรจากการดำเนินงาน จึงเลือกลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดภายใต้ข้อจำกัดในการลงทุน และมีวัตถุประสงค์ที่จะถือสินทรัพย์นั้นไว้เพื่อขายและแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน รับรู้กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงในรายได้และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่นในงบรายได้ – ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ และแสดงผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปในส่วนของเงินกองทุนเมื่อมีการขายเงินลงทุนเพื่อขาย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์รับรู้ในงบรายได้ – ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กองทุนฯ วัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกองทุนฯ ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการการเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของรายได้ – ค่าใช้จ่าย

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

กองทุนฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการและจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่าย ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของรายได้ – ค่าใช้จ่าย โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในงบรายได้ – ค่าใช้จ่าย

5.6 ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ทุกประเภท ยกเว้นที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง คำนวณตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังนี้

- ส่วนปรับปรุงอาคาร	3 ปี
- ครุภัณฑ์สำนักงาน	5 ปี
- ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	5 ปี
- ครุภัณฑ์ยานพาหนะ	5 ปี

วัสดุและอุปกรณ์ที่มีราคาต่อหน่วยไม่เกิน 5,000 บาท จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปีที่ได้มา ค่าปรับปรุงอาคารเข้า บันทึกเป็นสินทรัพย์และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเช่า

5.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราค่าตัดจำหน่ายร้อยละ 20 ต่อปี

5.8 สัญญาเช่า

กองทุนฯ ในฐานะผู้เช่า

กองทุนฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กองทุนฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กองทุนฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กองทุนฯ ประเมินอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ที่ระบุในสัญญาเช่าหรือตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสัญญาเช่าที่มีผลอยู่ โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้นและระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น ทั้งนี้ พิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่ออายุของสัญญาเช่าดังกล่าว เป็นต้น สินทรัพย์สิทธิการใช้

กองทุนฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตาม

สัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งสูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

หากกองทุนฯ ไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิง จะถูกโอนให้แก่กองทุนฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กองทุนฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกองทุนฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่า ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กองทุนฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

5.9 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

- กองทุนฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายในรายได้ – ค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ
- กองทุนฯ รับรู้เงินตอบแทนพิเศษเป็นค่าใช้จ่ายในรายได้ – ค่าใช้จ่ายตามปีงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของกองทุนฯ

ผลประโยชน์ระยะยาว

- โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กองทุนฯ และพนักงานของกองทุนฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามระเบียบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กองทุนฯ จ่ายสมทบเป็นรายเดือน สินทรัพย์โครงการของแต่ละโครงการได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกองทุนฯ และบริหารโดยตัวแทนดำเนินโครงการแต่ละ

๒

โครงการ กองทุนฯ รับรู้เงินสมทบโครงการเป็นค่าใช้จ่ายในรายได้ – ค่าใช้จ่ายสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กองทุนฯ ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการของพนักงานเพื่อจ่ายเป็นเงินชดเชยให้แก่พนักงานเมื่อเลิกจ้างตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทย ด้วยเทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ และแสดงเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในรายได้ – ค่าใช้จ่ายเพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการรับรู้ทันทีในรายได้- ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

5.10 การรับรู้รายได้

5.10.1 รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนฯ จากบริษัทประกันชีวิต รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างที่บริษัทจะต้องนำส่งตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552 กำหนดให้บริษัทนำส่งเงินเข้ากองทุนฯ ปีละ 2 ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่ 1 ให้บริษัทนำส่งภายในเดือนมกราคม ในอัตราร้อยละ 0.10 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบเดือน กรกฎาคม ถึงเดือนธันวาคม ของปีที่ผ่านมา

ครั้งที่ 2 ให้บริษัทนำส่งภายในเดือน กรกฎาคม ในอัตราร้อยละ 0.1 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบเดือน มกราคม ถึงเดือนมิถุนายน ของปีเดียวกัน

5.10.2 รายได้เงินนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ รับรู้รายได้เมื่อจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยมีสิทธิได้รับตามกรมธรรม์ประกันภัย หากมิได้เรียกร้องจากบริษัทจนล่วงพ้นอายุความแล้ว ให้บริษัทนำส่งเงินดังกล่าวเข้ากองทุนภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดอายุความซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 52

5.10.3 รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต รับรู้รายได้เมื่อกองทุนฯ ได้รับชำระเงินค่าปรับและเงินเพิ่ม

5.10.4 ส่วนเกินของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ยรับ

5.10.5 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

๒

5.11 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

5.11.1 ค่าใช้จ่ายเงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ รับรู้ค่าใช้จ่ายเมื่อกองทุนจ่ายคืนเงินผู้ยื่นขอรับเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ ซึ่งผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยมีสิทธิขอรับจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวคืนจากกองทุนได้ภายในสิบปีนับแต่วันที่ล่วงพ้นอายุความ ตามระเบียบกองทุนประกันชีวิตว่าด้วยการขอรับและการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ. 2556 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2556

5.11.2 ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

5.12 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายการประมาณและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์แวดล้อมนั้น ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินที่ประมาณและตั้งข้อสมมติฐานไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	57,646,881.53	33,638,211.69

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.0025 – 2.00 ต่อปี เท่ากันทั้งสองปี

7. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท
เงินฝากธนาคารประเภทประจำไม่เกิน 12 เดือน	1,684,792,240.83	4,286,515,387.93

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.375 – 2.10 ต่อปี และร้อยละ 1.05 – 2.35 ต่อปี ตามลำดับ

8. รายได้ค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 รายได้ค้างรับทั้งจำนวนเป็นรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนฯ รอบเดือนกรกฎาคม ถึงเดือนธันวาคมจากบริษัทประกันชีวิตที่บริษัทยังไม่ได้นำส่งเงินให้กองทุนฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552

9. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ดอกเบี้ยค้างรับ	118,436,690.63	145,044,690.86
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	161,224.28	165,398.64
อื่น ๆ	10.00	-
รวม	118,597,924.91	145,210,089.50



10. สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น
ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินฝากธนาคารประเภทประจำ		
เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 12 เดือน	4,917,978,954.15	223,000,000.00
เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 24 เดือน	1,724,310,125.15	2,897,819,118.69
รวมเงินฝากธนาคาร	6,642,289,079.30	3,120,819,118.69
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		
พันธบัตรรัฐบาล		
ราคาทุน	363,000,000.00	363,000,000.00
ส่วนเกินมูลค่า	11,807,083.76	13,272,057.74
รวมราคาทุนตัดจำหน่าย	374,807,083.76	376,272,057.74
รวม	7,017,096,163.06	3,497,091,176.43

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.725 – 2.10 ต่อปี และร้อยละ 1.05 – 2.35 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 พันธบัตรรัฐบาลมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.60 – 2.22 ต่อปี เท่ากันทั้งสองปี รับชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง และครบกำหนดในเดือนกันยายน 2570 และเดือนธันวาคม 2572



11. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	ครุภัณฑ์สำนักงาน	ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	ครุภัณฑ์ ยานพาหนะ	(หน่วย : บาท) รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
ราคาทุน	1,928,765.80	1,730,457.79	1,219,224.90	1,269,000.00	6,147,448.49
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,902,154.11)	(1,102,108.57)	(951,471.78)	(1,268,999.00)	(5,224,733.46)
มูลค่าตามบัญชี	26,611.69	628,349.22	267,753.12	1.00	922,715.03
รายการระหว่างปี					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
ซื้อสินทรัพย์	-	47,080.00	-	-	47,080.00
ค่าเสื่อมราคาที่ได้รับโอน					
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(26,610.69)	(296,709.74)	(108,289.59)	-	(431,610.02)
มูลค่าตามบัญชี	1.00	378,719.48	159,463.53	1.00	538,185.01
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
ราคาทุน	1,928,765.80	1,777,537.79	1,219,224.90	1,269,000.00	6,194,528.49
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,928,764.80)	(1,398,818.31)	(1,059,761.37)	(1,268,999.00)	(5,656,343.48)
มูลค่าตามบัญชี	1.00	378,719.48	159,463.53	1.00	538,185.01
รายการระหว่างปี					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					
ซื้อสินทรัพย์	230,178.40	121,248.13	251,519.55	-	602,946.08
ค่าเสื่อมราคาที่ได้รับโอน					
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(39,305.07)	(292,110.91)	(124,178.88)	-	(455,594.86)
มูลค่าตามบัญชี	190,874.33	207,856.70	286,804.20	1.00	685,536.23
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
ราคาทุน	2,158,944.20	1,898,785.92	1,470,744.45	1,269,000.00	6,797,474.57
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(1,968,069.87)	(1,690,929.22)	(1,183,940.25)	(1,268,999.00)	(6,111,938.34)
มูลค่าตามบัญชี	190,874.33	207,856.70	286,804.20	1.00	685,536.23

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนฯ มีค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในค่าใช้จ่ายการดำเนินงานในงบรายได้ – ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ จำนวนเงิน 455,594.86 บาท และจำนวนเงิน 431,610.02 บาท ตามลำดับ

12. สินทรัพย์สิทธิการใช้

ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

อาคาร

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

ราคาทุน	10,736,355.63
---------	---------------

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(149,116.06)
-----------------------	--------------

มูลค่าตามบัญชี	10,587,239.57
----------------	---------------

รายการระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เพิ่มขึ้น	7,176,727.57
-----------	--------------

ค่าเสื่อมราคาที่ได้รับรู้ในกำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(2,350,074.43)
---	----------------

มูลค่าตามบัญชี	15,413,892.71
----------------	---------------

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ราคาทุน	17,913,083.20
---------	---------------

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(2,499,190.49)
-----------------------	----------------

มูลค่าตามบัญชี	15,413,892.71
----------------	---------------

รายการระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าเสื่อมราคาที่ได้รับรู้ในกำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(3,135,029.04)
---	----------------

มูลค่าตามบัญชี	12,278,863.67
----------------	---------------

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ราคาทุน	17,913,083.20
---------	---------------

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(5,634,219.53)
-----------------------	----------------

มูลค่าตามบัญชี	12,278,863.67
----------------	---------------

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนฯ มีค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในค่าใช้จ่าย
การดำเนินงานในงบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ จำนวนเงิน 3,135,029.04 บาท และจำนวนเงิน
2,350,074.43 บาท ตามลำดับ



13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ประกอบด้วย

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ลิขสิทธิ์โปรแกรม คอมพิวเตอร์	(หน่วย : บาท) รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563			
ราคาทุน	1,370,328.81	895,000.00	2,265,328.81
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(603,055.52)	-	(603,055.52)
มูลค่าตามบัญชี	767,273.29	895,000.00	1,662,273.29
รายการระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
ซื้อสินทรัพย์	-	8,055,000.00	8,055,000.00
รับ โอน/โอนออก	8,950,000.00	(8,950,000.00)	-
ค่าตัดจำหน่ายที่รับรู้ในกำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(582,763.09)	-	(582,763.09)
มูลค่าตามบัญชี	9,134,510.20	-	9,134,510.20
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
ราคาทุน	10,320,328.81	-	10,320,328.81
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,185,818.61)	-	(1,185,818.61)
มูลค่าตามบัญชี	9,134,510.20	-	9,134,510.20
รายการระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
ซื้อสินทรัพย์	2,034,310.00	-	2,034,310.00
ค่าตัดจำหน่ายที่รับรู้ในกำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	(2,109,392.98)	-	(2,109,392.98)
มูลค่าตามบัญชี	9,059,427.22	-	9,059,427.22
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
ราคาทุน	12,354,638.81	-	12,354,638.81
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3,295,211.59)	-	(3,295,211.59)
มูลค่าตามบัญชี	9,059,427.22	-	9,059,427.22

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนฯ มีค่าตัดจำหน่ายรวมอยู่ในค่าใช้จ่าย
การดำเนินงานในงบรายได้ – ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ จำนวนเงิน 2,109,392.98 บาท และจำนวนเงิน 582,763.09 บาท
ตามลำดับ



14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

ประกอบด้วย

	ณ วันที่	(หน่วย : บาท) ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เจ้าหนี้อื่น	4,570.00	3,935.00
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	79,762.83	55,362.43
ค่าเช่าค้างจ่าย	-	298,826.00
ค่ารับรองและพิธีการค้างจ่าย	11,798.03	9,440.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางค้างจ่าย	1,370.00	4,085.00
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์ค้างจ่าย	-	1,712.00
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์ค้างจ่าย	432,669.40	1,337.50
ค่าจ้างเหมาบริการค้างจ่าย	30,050.00	1,825,085.00
ค่ารักษาพยาบาลค้างจ่าย	17,328.00	74,094.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	200,000.00	330,000.00
ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	40.00	120.00
ค่าเช่าทรัพย์สินค้างจ่าย	5,649.12	4,498.56
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	27,506.71	89,170.40
เงินสวัสดิการสังคมค้างจ่าย	19,200.00	16,983.00
เงินประกันสัญญา	1,043,775.00	136,140.67
ค่าตอบแทนตรวจสอบภายในค้างจ่าย	180,000.00	180,000.00
ค่าไปรษณีย์ค้างจ่าย	426.00	238.00
ค่าที่จอดรถค้างจ่าย	5,560.00	5,880.00
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	9,268.60	642.00
รวม	2,068,973.69	3,037,549.56



15. หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	14,044,822.00	17,630,734.00
หัก ดอกเบี้ยรูดัดบัญชี	(1,252,096.27)	(1,934,984.07)
รวม	12,792,725.73	15,695,749.93
หัก ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่า		
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(3,043,959.86)	(2,903,024.18)
สุทธิ	9,748,765.87	12,792,725.75
จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า ดังนี้		

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ภายใน 1 ปี	3,043,959.86	2,903,024.18
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	9,748,765.87	12,792,725.75
รวม	12,792,725.73	15,695,749.93

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของงบรายได้ – ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย : บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	3,135,029.04	2,350,074.43
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	682,887.80	607,626.66
รวม	3,817,916.84	2,957,701.09



16. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานมีรายการเคลื่อนไหวดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
ยอดคงเหลือต้นปี	510,680.29	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรสำหรับปี		
ต้นทุนบริการในอดีต	-	413,648.38
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	91,269.64	87,848.92
ต้นทุนดอกเบี้ย	11,337.10	9,182.99
ส่วนที่รับรู้ในรายได้และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น		
ผล(กำไร)ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่		
ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้		
ข้อสมมติทางการเงิน	(62,551.03)	-
ปรับปรุงจากประสบการณ์	(28,178.85)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	522,557.15	510,680.29

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.81 ต่อปี	ร้อยละ 2.22 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6.00 ต่อปี	ร้อยละ 6.00 ต่อปี
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	ร้อยละ 1.91 – 22.92 ต่อปี	ร้อยละ 1.91 – 22.92 ต่อปี
อัตราการมรณะ	ร้อยละ 105.00 ของตาราง	ร้อยละ 105.00 ของตาราง
	มรณะไทย พ.ศ. 2560	มรณะไทย พ.ศ. 2560
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานของกองทุนฯ ประมาณ 22 ปี และ 23 ปี ตามลำดับ

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	(หน่วย : บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5	(47,396.59)	(48,730.92)
ลดลงร้อยละ 0.5	52,628.04	54,337.48
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	102,162.05	105,068.73
ลดลงร้อยละ 1	(84,974.08)	(86,789.72)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20	(70,000.91)	(74,318.50)
ลดลงร้อยละ 20	83,574.12	88,881.01

17. รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนฯ มีรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต จำนวนเงิน 613,888,371.05 บาท และจำนวนเงิน 599,977,391.17 บาท ตามลำดับ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552



18. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	บาท	บาท
ค่าเช่าทรัพย์สิน	55,393.44	79,751.04
ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	5,156.00	42,667.00
ค่าประชาสัมพันธ์	2,085,227.71	2,881,115.48
ค่ารับรอง	32,195.43	52,076.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	11,952.00	12,888.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุมและสัมมนา	287,421.00	339,101.00
ค่าจ้างเหมาบริการ	911,540.75	3,497,010.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	29,700.00	8,252.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	200,000.00	330,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบภายใน	180,000.00	180,000.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	346,171.24	76,935.85
ค่าวัสดุเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	27,660.10	29,300.00
ค่าสาธารณูปโภค	650,522.78	592,329.02
ค่าใช้จ่ายสาธารณประโยชน์	26,100.00	-
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์	11,698.11	12,819.04
ค่าบริการที่จอดรถ	55,840.01	79,540.00
ค่าซ่อมแซมและปรับปรุงสินทรัพย์	40,789.03	45,286.68
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,700,016.88	3,364,447.54
ดอกเบี้ยจ่าย	682,887.80	607,626.66
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	88,626.86	45,822.39
รวม	11,428,899.14	12,276,967.70

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าประชาสัมพันธ์ จำนวนเงิน 2,085,227.71 บาท และจำนวนเงิน 2,881,115.48 บาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดบริหารทรัพยากร เพื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับบทบาทภารกิจ การคุ้มครองสิทธิประโยชน์ให้กับประชาชนผู้มีส่วนได้เสียผ่านการประชาสัมพันธ์



19. เงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนฯ จ่ายคืนเงินผู้ยื่นขอรับจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ จำนวน 20,500,432.57 บาท และจำนวนเงิน 8,361,856.58 บาท ตามลำดับ ตามระเบียบกองทุนประกันชีวิตว่าด้วยการขอรับและการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ. 2556 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2556

20. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนฯ และพนักงานของกองทุนฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กองทุนฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนฯ ได้รับรู้เงินสมทบเป็นค่าใช้จ่าย จำนวนเงิน 768,936.90 บาท และจำนวนเงิน 706,006.80 บาท ตามลำดับ

21. ผลการดำเนินงาน

ประกอบด้วย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	(หน่วย : บาท) เพิ่มขึ้น (ลดลง)
รายได้	965,689,076.60	935,173,881.59	30,515,195.01
ค่าใช้จ่าย	43,761,086.87	32,120,475.47	11,640,611.40
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	921,927,989.73	903,053,406.12	18,874,583.61

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กองทุนฯ มีรายได้จำนวนเงิน 965,689,076.60 บาท และค่าใช้จ่าย จำนวนเงิน 43,761,086.87 บาท ผลการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวนเงิน 18,874,583.61 บาท โดยในปี 2564 และ 2563 มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 921,927,989.73 บาท และจำนวนเงิน 903,053,406.12 บาท ตามลำดับ

22. เครื่องมือทางการเงิน

22.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

กองทุนฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้
ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ เข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ ในสกุลเงินบาทไทย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกองทุนฯ ซึ่งกองทุนฯ มิได้ใช้ตราอนุพันธ์ทางการเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของกองทุนฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เปิดต่อความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	มีดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี ร้อยละ
	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่			
	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	57,646,881.53	-	-	57,646,881.53	0.0025 – 2.00
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	1,684,792,240.83	-	1,684,792,240.83	0.375– 2.10
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	7,017,096,163.06	-	7,017,096,163.06	0.725– 2.22
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	12,792,725.73	-	12,792,725.73	4.75
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	มีดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี ร้อยละ
	อัตราลอยตัว	อัตราคงที่			
	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	33,638,211.69	-	-	33,638,211.69	0.0025 – 2.00
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	4,286,515,387.93	-	4,286,515,387.93	1.05 – 2.35
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	3,497,091,176.43	-	3,497,091,176.43	1.05– 2.35
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	15,695,749.93	-	15,695,749.93	4.75

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนฯ ไม่ได้ใช้เครื่องมือทางการเงินใดเพื่อบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากกับธนาคารโดยจำนวนเงินสูงสุดที่กองทุนฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน



22.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น และเงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินให้กู้ยืมมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยตลาด ผู้บริหารของกองทุนฯ จึงเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

(หน่วย : บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	57,646,881.53	57,646,881.53
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	1,684,792,240.83	1,684,792,240.83
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	7,017,096,163.06	7,017,096,163.06
หนี้สินทางการเงิน		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	12,792,725.73	12,792,725.73

(หน่วย : บาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	33,638,211.69	33,638,211.69
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	4,286,515,387.93	4,286,515,387.93
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	3,497,091,176.43	3,497,091,176.43
หนี้สินทางการเงิน		
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15,695,749.93	15,695,749.93

ในระหว่างงวดปัจจุบันไม่มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการประเมินมูลค่าและไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงินแบบเกิดขึ้นประจำที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

๒

22.3 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

กองทุนฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่ายุติธรรม

	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น				
- พันธบัตรรัฐบาล	-	374,807,083.76	-	374,807,083.76

(หน่วย : บาท)

งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

มูลค่ายุติธรรม

	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น				
- พันธบัตรรัฐบาล	-	376,272,057.74	-	376,272,057.74

23. รายการที่ไม่กระทบกระแสเงินสด

ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563
ผล(กำไร)ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(90,729.88)	-



24. ภาระผูกพัน

นอกจากหนี้สินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า ซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำกว่ากิจการอื่น สิ้นสุดสัญญาภายในปี 2565 โดยมีค่าเช่าที่ต้องจ่ายในอนาคต ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<u>สกุลเงินบาท</u>		
ภายใน 1 ปี	51,840.00	51,840.00
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	51,840.00
รวม	51,840.00	103,680.00

25. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2565


