

กองทุนประกันชีวิต

งบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนประกันชีวิต (“กองทุนฯ”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบรายได้ – ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนประกันชีวิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนฯ ตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบรายงานการเงินและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของกองทุนประกันชีวิต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 26 มีนาคม 2567

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุนฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่าเป็นสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นางสาวชูชาน เอี่ยมวณิชชา)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4306

กองทุนประกันชีวิต
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
<u>สินทรัพย์</u>			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	17.1	79,089,320.27	86,707,272.90
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	4	2,695,315,374.16	986,115,973.61
รายได้ค้างรับ	5	341,706,606.44	333,316,994.98
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	6	140,708,398.43	90,154,316.66
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		3,256,819,699.30	1,496,294,558.15
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	7	9,125,579,178.04	9,696,601,752.69
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	8	1,081,652.92	1,443,219.20
สินทรัพย์สิทธิการใช้	9	2,942,596.63	6,152,701.87
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	10	2,362,806.54	4,674,892.82
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		26,680.00	26,680.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		9,131,992,914.13	9,708,899,246.58
รวมสินทรัพย์		12,388,812,613.43	11,205,193,804.73

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายณพพล เบี้ยวไข่มุก)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิษญาพร ควงนาค)
เจ้าหน้าที่ 2 งานบัญชี

กองทุนประกันชีวิต
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
<u>หนี้สินและเงินกองทุน</u>			
<u>หนี้สินหมุนเวียน</u>			
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11	1,506,764.80	1,363,872.22
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12	3,089,193.08	3,220,399.06
รวมหนี้สินหมุนเวียน		4,595,957.88	4,584,271.28
<u>หนี้สินไม่หมุนเวียน</u>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	12	-	3,089,193.09
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	13	1,460,730.46	1,000,979.30
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		1,460,730.46	4,090,172.39
รวมหนี้สิน		6,056,688.34	8,674,443.67
<u>เงินกองทุน</u>			
ทุนรับโอนเงินจากกองทุนเพื่อการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต		66,311,234.43	66,311,234.43
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสม		12,316,444,690.66	11,130,208,126.63
รวมเงินกองทุน		12,382,755,925.09	11,196,519,361.06
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		12,388,812,613.43	11,205,193,804.73

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายณพล เบี้ยวไข่มุก)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิษญาพร ดวนนาค)

เจ้าหน้าที่ 2 งานบัญชี

กองทุนประกันชีวิต
งบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้			
รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต	14	653,029,237.93	633,203,941.96
รายได้เงินนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยที่พื้นอายุความ		386,358,976.98	347,389,581.53
รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต		384,469.26	754,815.41
รายได้จากดอกเบี้ยรับ		265,838,110.34	170,046,085.66
รายได้อื่น		11,991.00	10,254.48
รวมรายได้		1,305,622,785.51	1,151,404,679.04
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายบุคลากร		14,773,878.57	13,416,360.99
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	15	16,025,074.94	16,996,972.30
เงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พื้นอายุความ	16	85,204,392.01	59,249,179.22
ค่าตอบแทนคณะกรรมการ		3,092,032.25	2,719,045.16
รวมค่าใช้จ่าย		119,095,377.77	92,381,557.67
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสำหรับปี		1,186,527,407.74	1,059,023,121.37
รายได้และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในรายได้(ค่าใช้จ่าย)ในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่			
ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้			
		(290,843.71)	(306,318.63)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในรายได้(ค่าใช้จ่าย)ในภายหลัง		(290,843.71)	(306,318.63)
รายได้(ค่าใช้จ่าย)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(290,843.71)	(306,318.63)
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,186,236,564.03	1,058,716,802.74

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายพนพล เบี้ยวไข่มุข)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิญญาพร ดวงนาค)
เจ้าหน้าที่ 2 งานบัญชี

กองทุนประกันชีวิต
งบการเปลี่ยนแปลงส่วนกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	ทุนรับโอนจากกองทุน เพื่อการพัฒนาธุรกิจ ประกันชีวิต	รายได้สูงกว่า ค่าใช้จ่ายสะสม	รวม เงินกองทุน
ยอดคงเหลือ วันที่ 1 มกราคม 2566	66,311,234.43	10,071,491,323.89	10,137,802,558.32
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสำหรับปี	-	1,059,023,121.37	1,059,023,121.37
รายได้(ค่าใช้จ่าย)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(306,318.63)	(306,318.63)
ยอดคงเหลือ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	66,311,234.43	11,130,208,126.63	11,196,519,361.06
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสำหรับปี	-	1,186,527,407.74	1,186,527,407.74
รายได้(ค่าใช้จ่าย)เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(290,843.71)	(290,843.71)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	66,311,234.43	12,316,444,690.66	12,382,755,925.09

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....



(นายพนพล เปี้ยวไข่มุก)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....



(นางสาววิษญาพร ดวงนาค)
เจ้าหน้าที่ 2 งานบัญชี

กองทุนประกันชีวิต
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

หมายเหตุ	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	1,186,527,407.74	1,059,023,121.37
รายการปรับกระทบรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
ค่าเสื่อมราคา	3,616,611.52	3,484,018.91
ค่าตัดจำหน่าย	2,312,086.28	2,371,074.81
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	168,907.45	110,574.32
ดอกเบี้ยรับ	(265,838,110.34)	(170,046,085.66)
ดอกเบี้ยจ่าย	230,194.93	379,299.78
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนการเปลี่ยนแปลง	927,017,097.58	895,322,003.53
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายได้ค้างรับ	(8,389,611.46)	(11,204,364.91)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,253.89	18,303.48
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	142,892.58	(1,065,036.17)
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน	918,771,632.59	883,070,905.93
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	835,604.79	688,839.02
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	919,607,237.38	883,759,744.95

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายพนพล เบี้ยวไข่มุข)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิษญาพร ดวงนาค)
เจ้าหน้าที่ 2 งานบัญชี

กองทุนประกันชีวิต
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากสินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น		(1,709,326,377.55)	5,571,883,562.25
เงินสดจ่ายในสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น		568,177,781.93	(6,643,349,141.08)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์		(44,940.00)	(1,076,328.09)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		-	(307,946.00)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย		217,418,939.61	220,478,216.68
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		(923,774,596.01)	(852,371,636.24)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายในหนี้สินตามสัญญาเช่า		(3,450,594.00)	(3,450,594.00)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		(3,450,594.00)	(3,450,594.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(7,617,952.63)	27,937,514.71
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี		86,707,272.90	58,769,758.19
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	17.1	79,089,320.27	86,707,272.90

รับรองว่าถูกต้อง ลงชื่อ.....

(นายณพพล เปี้ยวไข่มุก)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต

ลงชื่อ.....

(นางสาววิษญาพร ดวงนาค)

เจ้าหน้าที่ 2 งานบัญชี

กองทุนประกันชีวิต
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนประกันชีวิต จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อกู้ยืมครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตและเพื่อพัฒนารูปร่างประกันชีวิตให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

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

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

กองทุนฯจัดทำงบการเงินเป็นภาษาไทยและมีหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2547

งบการเงินได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นรายการบางประเภทซึ่งใช้เกณฑ์ตามที่อยู่ขายในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ฝ่ายบริหารประมาณการและกำหนดข้อสมมติที่เกี่ยวข้องอันจะมีผลต่อตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และตัวเลขรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่เสนองบการเงินดังกล่าว ตัวเลขที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากตัวเลขประมาณการถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารได้จัดทำตัวเลขประมาณการขึ้นจากความเข้าใจในเหตุการณ์และสิ่งที่ได้กระทำไปในปัจจุบันอย่างดีที่สุด

สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับเพื่อใช้กับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป กองทุนฯได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกับงบการเงินในงวดปัจจุบัน และฝ่ายบริหารได้ประเมินแล้วเห็นว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯในงวดปัจจุบัน

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชียังได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับเพื่อใช้กับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของกองทุนฯประเมินแล้วว่าการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุน

3. ข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา

3.2 สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี และจะนำไปแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนในงบฐานะการเงิน

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี และจะนำไปแสดงเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบฐานะการเงิน

3.4 เครื่องมือทางการเงิน

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

การจัดประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุนของกองทุนประกันชีวิต ประกอบด้วย เงินฝากธนาคารประเภทประจำ และเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย การบริหารเงินลงทุนของกองทุนประกันชีวิตได้บริหารเงินลงทุนทั้งหมดเองตามหลักเกณฑ์กองทุนประกันชีวิต เรื่อง การลงทุนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุน พ.ศ. 2562

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กองทุนฯ วัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกองทุนฯ ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของรายได้ – ค่าใช้จ่าย

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

กองทุนฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการออกหนี้สินทางการเงินนั้น และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่าย ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของรายได้ – ค่าใช้จ่าย โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในงบรายได้ – ค่าใช้จ่าย

3.5 ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ทุกประเภท ยกเว้นที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง คำนวณตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังนี้

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

วัสดุและอุปกรณ์ที่มีราคาต่อหน่วยไม่เกิน 5,000 บาท จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปีที่ได้มา

ค่าปรับปรุงอาคารเช่า บันทึกเป็นสินทรัพย์และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาเช่า

3.6 สัญญาเช่า

กองทุนฯ เป็นผู้เช่า

กองทุนฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กองทุนฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กองทุนฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กองทุนฯ ประเมินอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ที่ระบุในสัญญาเช่าหรือตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสัญญาเช่าที่มีผลอยู่ โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้นและระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่าหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น ทั้งนี้ พิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่ออายุของสัญญาเช่าดังกล่าว เป็นต้น

สินทรัพย์สิทธิการใช้

กองทุนฯ รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

หากกองทุนฯ ไม่มีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกโอนให้แก่กองทุนฯ เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า สินทรัพย์สิทธิการใช้จะถูกคิดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กองทุนฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกองทุนฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

เมื่อหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถูกวัดมูลค่าใหม่เพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า กองทุนฯ ต้องรับรู้จำนวนเงินของการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ โดยการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ อย่างไรก็ตาม ถ้ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้มีมูลค่าลดลงจนเป็นศูนย์แล้ว และมีการลดลงเพิ่มเติมจากการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่า กองทุนฯ ต้องรับรู้จำนวนคงเหลือของการวัดมูลค่าใหม่ในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่า ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กองทุนฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อมามีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการใช้ประโยชน์ ภายในระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี

3.8 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

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

ผลประโยชน์ระยะยาว

- โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กองทุนฯ และพนักงานของกองทุนฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามระเบียบของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กองทุนฯ จ่ายสมทบเป็นรายเดือน สินทรัพย์โครงการของแต่ละโครงการได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกองทุนฯ และบริหารโดยตัวแทนดำเนินโครงการแต่ละโครงการ กองทุนฯ รับรู้เป็นสมทบโครงการเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

- โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กองทุนฯ ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงานของพนักงานเพื่อจ่ายเป็นเงินชดเชยให้แก่พนักงานเมื่อเลิกจ้างตามกฎหมายแรงงานของประเทศไทยและหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นเพื่อจ่ายให้แก่พนักงานที่ทำงานครบรอบเวลาที่กำหนดไว้ด้วยเทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ และแสดงเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียน ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเพื่อกระจายต้นทุนดังกล่าวตลอดระยะเวลาของการจ้างงาน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่สำหรับผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่สำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในรายได้ – ค่าใช้จ่าย

3.9 การรับรู้รายได้

- รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนฯ จากบริษัทประกันชีวิต รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างที่บริษัทจะต้องนำส่งตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตราหลักเกณฑ์ 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 0.10 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบเดือน มกราคม ถึงเดือนมิถุนายน ของปีเดียวกัน

- รายได้เงินนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ รับรู้รายได้เมื่อจำนวนเงินที่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยมีสิทธิได้รับตามกรมธรรม์ประกันภัย หากมิได้เรียกร้องจากบริษัทจนล่วงพ้นอายุความแล้ว ให้บริษัทนำส่งเงินดังกล่าวเข้ากองทุนภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดอายุความซึ่งเป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม มาตรา 52
- รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต รับรู้รายได้เมื่อกองทุนฯ ได้รับชำระเงินค่าปรับและเงินเพิ่ม
- ส่วนเกินของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ยรับ
- รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

3.10 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ค่าใช้จ่ายเงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ รับรู้ค่าใช้จ่ายเมื่อกองทุนจ่ายคืนเงินผู้ยื่นขอรับเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ ซึ่งผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยมีสิทธิขอรับจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวคืนจากกองทุนได้ภายในสิบปีนับแต่วันที่ล่วงพ้นอายุความ ตามระเบียบกองทุนประกันชีวิตว่าด้วยการขอรับและการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ. 2564 ลงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.11 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจได้มีการประเมินทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะตัดจำหน่ายตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณและจะพิจารณาการด้อยค่าหากมีข้อบ่งชี้

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งข้อสมมติฐานในการประมาณการดังกล่าวประกอบด้วย อัตราคิดลด อัตราเงินเฟ้อที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต อัตราการลาออกและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในเชิงประชากรศาสตร์ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ผลประโยชน์หลังการเลิกจ้างงานที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

4. สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
เงินฝากธนาคารประเภทประจำไม่เกิน 12 เดือน	2,595,315,374.16	834,988,996.61
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		
ราคาทุน		
พันธบัตรรัฐบาล	-	51,000,000.00
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ	100,000,000.00	100,000,000.00
รวม	100,000,000.00	151,000,000.00
ส่วนเกินมูลค่าตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ	-	126,977.00
รวมราคาทุนตัดจำหน่าย	100,000,000.00	151,126,977.00
รวม	2,695,315,374.16	986,115,973.61

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.35 – 2.80 ต่อปี และร้อยละ 0.85 – 2.08 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.13 ต่อปี รับชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง และครบกำหนดในเดือนมิถุนายน 2568

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ นำเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง จำนวนเงิน 71.13 ล้านบาท และจำนวนเงิน 70.15 ล้านบาท ตามลำดับ ไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันสำหรับโครงการสวัสดิการของพนักงานของกองทุนฯ

5. รายได้ค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายได้ค้างรับทั้งจำนวนเป็นรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนฯ รอบเดือน กรกฎาคม ถึงเดือนธันวาคมจากบริษัทประกันชีวิตที่บริษัทยังไม่ได้นำส่งเงินให้กองทุนฯ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552

6. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ดอกเบี้ยค้างรับ	140,560,366.45	90,005,030.79
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	142,526.22	143,780.11
อื่น ๆ	5,505.76	5,505.76
รวม	<u>140,708,398.43</u>	<u>90,154,316.66</u>

7. สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	<u>2567</u>	<u>2566</u>
เงินฝากธนาคารประเภทประจำ		
เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 12 เดือน	120,800,000.00	2,244,729,755.22
เงินฝากธนาคารประเภทประจำเกิน 24 เดือน	5,708,247,359.15	4,548,495,385.86
รวมเงินฝากธนาคาร	<u>5,829,047,359.15</u>	<u>6,793,225,141.08</u>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		
ราคาทุน		
พันธบัตรรัฐบาล	2,366,000,000.00	1,870,000,000.00
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ	880,000,000.00	980,000,000.00
ส่วนเกินมูลค่า		
พันธบัตรรัฐบาล	50,531,818.89	53,376,611.61
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	<u>3,296,531,818.89</u>	<u>2,903,376,611.61</u>
รวม	<u>9,125,579,178.04</u>	<u>9,696,601,752.69</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.20 – 2.81 ต่อปี และร้อยละ 2.10 – 2.80 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 พันธบัตรรัฐบาลมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.45 – 2.875 ต่อปี และร้อยละ 1.60 – 2.875 ต่อปี ตามลำดับ รับชำระดอกเบี้ยปีละ 2 – 4 ครั้ง และครบกำหนดในเดือนมิถุนายน 2569 เดือนพฤศจิกายน 2569 เดือนมิถุนายน 2571 เดือนธันวาคม 2571 และ 2572 และเดือนมีนาคม 2572

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิมีอัตราดอกเบี้ย 1.58 – 4.80 และร้อยละ 2.75 – 3.67 ต่อปี ตามลำดับ ชำระดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง เดือนมิถุนายน 2568 เดือนกุมภาพันธ์ 2569 เดือนมิถุนายน 2570 เดือนกรกฎาคม 2570 เดือนกันยายน 2570 และเดือนมีนาคม 2571

8. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์

ประกอบด้วย

(หน่วย : บาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	ครุภัณฑ์ สำนักงาน	ครุภัณฑ์ คอมพิวเตอร์	ครุภัณฑ์ ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :-					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	2,158,944.20	1,899,783.92	2,549,773.44	1,269,000.00	7,877,501.56
ซื้อสินทรัพย์	-	44,940.00	-	-	44,940.00
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	2,158,944.20	1,944,723.92	2,549,773.44	1,269,000.00	7,922,441.56
ค่าเสื่อมราคาสะสม :-					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(2,121,506.75)	(1,795,438.27)	(1,248,338.34)	(1,268,999.00)	(6,434,282.36)
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	(37,435.46)	(53,607.60)	(315,463.22)	-	(406,506.28)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(2,158,942.21)	(1,849,045.87)	(1,563,801.56)	(1,268,999.00)	(6,840,788.64)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :-					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1.99	95,678.05	985,971.88	1.00	1,081,652.92

ค่าเสื่อมราคาปี 2567 รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

406,506.28

(หน่วย : บาท)

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	ครุภัณฑ์ สำนักงาน	ครุภัณฑ์ คอมพิวเตอร์	ครุภัณฑ์ ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :-					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	2,158,944.20	1,889,283.92	1,483,945.35	1,269,000.00	6,801,173.47
ซื้อสินทรัพย์	-	10,500.00	1,065,828.09	-	1,076,328.09
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,158,944.20	1,899,783.92	2,549,773.44	1,269,000.00	7,877,501.56
ค่าเสื่อมราคาสะสม :-					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	(2,044,788.31)	(1,745,875.36)	(1,100,706.02)	(1,268,999.00)	(6,160,368.69)
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	(76,718.44)	(49,562.91)	(147,632.32)	-	(273,913.67)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(2,121,506.75)	(1,795,438.27)	(1,248,338.34)	(1,268,999.00)	(6,434,282.36)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :-					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	37,437.45	104,345.65	1,301,435.10	1.00	1,443,219.20

ค่าเสื่อมราคาปี 2566 รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 273,913.67

9. สินทรัพย์สิทธิการใช้

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)
	ค่าเช่าพื้นที่อาคาร
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	9,362,807.11
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(3,210,105.24)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	6,152,701.87
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(3,210,105.24)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	2,942,596.63
ค่าเสื่อมราคาปี 2567 และ 2566 รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	3,210,105.24

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในรายการต่อไปนี้ในส่วนของการรายได้ – ค่าใช้จ่าย

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	230,194.93	379,299.78

กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนเงิน 3,450,594.00 บาท
(2566 : จำนวนเงิน 3,450,594.00 บาท)

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน :-	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	12,616,722.78
ซื้อสินทรัพย์	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	12,616,722.78
ค่าตัดจำหน่ายสะสม :-	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	(7,941,829.96)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(2,312,086.28)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	(10,253,916.24)
มูลค่าตามบัญชี :-	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	2,362,806.54
ค่าตัดจำหน่ายปี 2567 รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,312,086.28

	(หน่วย : บาท)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	
ราคาทุน :-	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	12,616,722.78
ซื้อสินทรัพย์	-
รับโอน (โอนออก)	12,616,722.78
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
ค่าตัดจำหน่ายสะสม :-	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	(5,570,755.15)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(2,371,074.81)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	(7,941,829.96)
มูลค่าตามบัญชี :-	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	4,674,892.82
ค่าตัดจำหน่ายปี 2566 รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,371,074.81

11. หนี้สินหมุนเวียนอื่น

ประกอบด้วย

		(หน่วย : บาท)
	2567	2566
เจ้าหนี้อื่น	11,456.21	10,090.00
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	73,379.64	67,063.24
ค่าล่วงเวลาและปฏิบัติงานในวันหยุดค้างจ่าย	805.71	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางค้างจ่าย	363.00	-
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์ค้างจ่าย	512,709.38	512,709.37
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์ค้างจ่าย	1,426.63	1,337.50
ค่าจ้างเหมาบริการค้างจ่าย	31,745.50	47,902.50
ค่ารักษาพยาบาลค้างจ่าย	15,668.00	4,909.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	220,000.00	220,000.00
ค่าเช่าทรัพย์สินค้างจ่าย	12,116.64	6,900.00
ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	4,624.51	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	53,808.58	46,064.06
เงินสวัสดิการสังคมค้างจ่าย	5,251.00	4,507.00
เงินประกันสัญญา	545,391.00	418,956.00
ค่าที่จอดรถค้างจ่าย	9,780.00	11,080.00
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	8,239.00	12,353.55
รวม	1,506,764.80	1,363,872.22

12. หนี้สินตามสัญญาเช่า

ประกอบด้วย

	2567	2566
หนี้สินตามสัญญาเช่า-กิจการอื่น	3,089,193.08	6,309,592.15

(หน่วย : บาท)

การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินตามสัญญาเช่า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567	2566
หนี้สินตามสัญญาเช่าต้นปี	6,309,592.15	9,380,886.37
จ่ายชำระระหว่างปี	(3,220,399.07)	(3,071,294.22)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสิ้นปี	3,089,193.08	6,309,592.15

(หน่วย : บาท)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า มีดังนี้

	2567			2566		
	หนี้สินตามสัญญาเช่า	ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	สุทธิ	หนี้สินตามสัญญาเช่า	ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	สุทธิ
ไม่เกิน 1 ปี	3,163,044.50	(73,851.42)	3,089,193.08	3,450,594.00	(230,194.94)	3,220,399.06
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	-	-	-	3,163,044.50	(73,851.41)	3,089,193.09
รวม	3,163,044.50	(73,851.42)	3,089,193.08	6,613,638.50	(304,046.35)	6,309,592.15

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ ได้ทำสัญญาเช่ากับคู่สัญญา 1 แห่งเพื่อเช่าพื้นที่ สัญญาเช่ากำหนดชำระค่าเช่าเป็นงวดรายเดือนเดือนละ 287,549.50 บาท เท่ากันทั้ง 2 ปี โดยมีระยะเวลาการเช่า 1 ปี (2566 : 2 ปี)

13. ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานกรณีการเลิกจ้างหรือเกษียณอายุตามข้อกำหนดของกฎหมายแรงงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานต้นปี	1,000,979.30	584,086.35
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	131,771.12	85,692.24
ดอกเบี้ยจ่าย	37,136.33	24,882.08
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	188,016.35	232,798.78
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์	102,827.36	73,519.85
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานสิ้นปี	1,460,730.46	1,000,979.30

สมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567	2566
อัตราคิดลด	2.92%	3.71%
อัตรารากขึ้นเงินเดือน	7.00%	7.00%
อัตราส่วนของพนักงานที่คาดว่าจะลาออกก่อนเกษียณ	1.91% – 22.92%	1.91% – 22.92%

การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานในการประมาณการภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2567	2566
ถ้าอัตราคิดลดเพิ่มขึ้น 0.50%	(122,918.46)	(85,275.50)
ถ้าอัตราคิดลดลดลง 0.50%	135,957.99	94,297.08
ถ้าอัตรารากขึ้นของเงินเดือนเพิ่มขึ้น 0.50%	264,294.77	184,580.72
ถ้าอัตรารากขึ้นของเงินเดือนลดลง 0.50%	(221,765.60)	(154,735.27)
ถ้าอัตราส่วนของพนักงานที่คาดว่าจะลาออกก่อนเกษียณเพิ่มขึ้น 1.00%	(177,804.89)	(124,160.22)
ถ้าอัตราส่วนของพนักงานที่คาดว่าจะลาออกก่อนเกษียณลดลง 1.00%	213,724.73	148,762.79

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานโดยไม่คิดลด มีดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
เกินกว่า 5 ปี	2,497,724.84	2,003,122.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงานของบริษัทประมาณ 21 ปี (2566 : 21 ปี)

14. รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ มีรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต จำนวนเงิน 653,029,237.93 บาท และจำนวนเงิน 633,203,941.96 บาท ตามลำดับ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552

15. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
ค่าเช่าทรัพย์สิน	176,064.89	92,876.05
ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	328,137.00	202,642.00
ค่าประชาสัมพันธ์	3,665,469.32	4,612,839.45
ค่ารับรอง	20,200.00	27,800.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	563,196.76	607,199.55
ค่าใช้จ่ายในการประชุมและสัมมนา	462,526.60	434,152.36
ค่าจ้างเหมาบริการ	382,271.00	424,527.14
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	89,535.00	66,715.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	220,000.00	220,000.00
ค่าตอบแทนตรวจสอบภายใน	230,000.00	230,000.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	307,019.48	235,699.81
ค่าวัสดุเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	26,600.00	28,660.00
ค่าสาธารณูปโภค	771,328.85	753,938.42
ค่าใช้จ่ายสาธารณประโยชน์	5,502.50	20,722.00
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์	4,775.76	13,569.36
ค่าบริการที่จอดรถ	116,300.01	121,020.00
ค่าซ่อมแซมและปรับปรุงสินทรัพย์	2,068,126.57	2,296,332.58
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	5,928,697.80	5,855,093.72
ดอกเบี้ยจ่าย	230,194.93	379,299.78
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	429,128.47	373,885.08
รวม	16,025,074.94	16,996,972.30

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าประชาสัมพันธ์ จำนวนเงิน 3,665,469.32 บาท และ จำนวนเงิน 4,612,839.45 บาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดบริหารทรัพยากร เพื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับบทบาทภารกิจ การคุ้มครองสิทธิประโยชน์ให้กับประชาชนผู้มีส่วนได้เสียผ่านการประชาสัมพันธ์

16. เงินจ่ายคืนค่าธรรมเนียมประกันภัยที่พ้นอายุความ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ จ่ายคืนเงินผู้ยื่นขอรับจำนวนเงินตามค่าธรรมเนียมประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ จำนวน 85,204,392.01 บาท และจำนวนเงิน 59,249,179.22 บาท ตามลำดับตามระเบียบกองทุนประกันชีวิตว่าด้วยการขอรับและการจ่ายเงินตามค่าธรรมเนียมประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ. 2564 ลงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564

17. ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

17.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	79,089,320.27	86,707,272.90

17.2 รายการที่ไม่เป็นเงินสด

ประกอบด้วย

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าใหม่ของ		
ผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	(290,843.71)	(306,318.63)

17.3 หนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	(หน่วย : บาท)		
	รายการเงินสด	รายการที่ไม่เป็นเงินสด	
	1 มกราคม 2567	การเปลี่ยนแปลงอื่น	31 ธันวาคม 2567
หนี้สินตามสัญญาเช่า	6,309,592.15	(3,220,399.07)	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	(230,194.93)	230,194.93
รวม	6,309,592.15	(3,450,594.00)	230,194.93

(หน่วย : บาท)

	รายการเงินสด		รายการที่ไม่เป็นเงินสด	31 ธันวาคม 2566
	1 มกราคม 2566		การเปลี่ยนแปลงอื่น	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9,380,886.37	(3,071,294.22)	-	6,309,592.15
คอกเบี้ยค้างจ่าย	-	(379,299.78)	379,299.78	-
รวม	9,380,886.37	(3,450,594.00)	379,299.78	6,309,592.15

18. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนฯ และพนักงานของกองทุนฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กองทุนฯ จ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ ได้รับรู้เงินสมทบเป็นค่าใช้จ่าย จำนวนเงิน 1,159,230.00 บาท และจำนวนเงิน 1,006,594.31 บาท ตามลำดับ

19. ผลการดำเนินงาน

ประกอบด้วย

			(หน่วย : บาท)
	2567	2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
รายได้	1,305,622,785.51	1,151,404,679.04	154,218,106.47
หัก ค่าใช้จ่าย	119,095,377.77	92,381,557.67	26,713,820.10
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	1,186,527,407.74	1,059,023,121.37	127,504,286.37

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 กองทุนฯ มีรายได้จำนวนเงิน 1,305,622,785.51 บาท และค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 119,095,377.77 บาท ผลการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวนเงิน 127,504,286.37 บาท โดยในปี 2567 และ 2566 มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 1,186,527,407.74 บาท และจำนวนเงิน 1,059,023,121.37 บาท ตามลำดับ

20. เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

กองทุนฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านสกุลเงิน

กองทุนฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากกองทุนฯ เข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ ในสกุลเงินบาทไทย

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกองทุนฯ ซึ่งกองทุนฯ มิได้ใช้ตราอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของกองทุนฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯ

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามราคาดตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	79,089,320.27	-	-	79,089,320.27	0.15 – 0.55
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	2,695,315,374.16	-	2,695,315,374.16	1.35 – 3.13
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	9,125,579,178.04	-	9,125,579,178.04	1.45 – 4.80
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,0889,193.08	-	3,0889,193.08	4.75

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	อัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามราคาดตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	86,707,272.90	-	-	86,707,272.90	0.15 – 0.575
สินทรัพย์ทางการเงินหมุนเวียนอื่น	-	986,115,973.61	-	986,115,973.61	0.85 – 2.08
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	-	9,696,601,752.69	-	9,696,601,752.69	1.60 – 3.67
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	6,309,592.15	-	6,309,592.15	4.75

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากกับธนาคาร โดยจำนวนเงินสูงสุดที่กองทุนฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน

21. การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจะใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มี สภาพคล่องได้จะใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมในสถานการณ์นั้นและมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมดังนี้

ระดับ 1 : เป็นข้อมูลราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและบริษัทสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 : เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 : เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกองทุนฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น เงินฝากธนาคารประเภทประจำ พันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ มีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยตลาด ผู้บริหารของกองทุนฯ จึงเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

สินทรัพย์ทางการเงินของกองทุนฯ ที่มีการเปิดเผยด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการสินทรัพย์	มูลค่ายุติธรรม		ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม	เทคนิคการประเมิน
	2567	2566		
เงินฝากธนาคารประเภทประจำ เกิน 12 เดือน	5,828.78	6,792.65	ระดับ 2	ใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด โดยการคิดลดกระแสเงินสดรับในอนาคตตามสัญญาด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกันปรับปรุงด้วยความเสี่ยงของผู้สัญญา
พันธบัตรรัฐบาล	2,391.09	1,974.29	ระดับ 2	ราคา Clean Price ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งเป็นข้อมูลเปิดเผยแพร่ในประกาศจากสมาคมตราสารหนี้ไทย
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ	990.42	1,080.21	ระดับ 2	ราคา Clean Price ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งเป็นข้อมูลเปิดเผยแพร่ในประกาศจากสมาคมตราสารหนี้ไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไม่มีการโอนเปลี่ยนแปลงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม

22. ภาระผูกพัน

- 22.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับการจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ จำนวนเงิน 2,392.06 ล้านบาท และจำนวนเงิน 2,091.55 ล้านบาท ตามลำดับ ตามระเบียบกองทุนประกันชีวิตว่าด้วยการขอรับและการจ่ายเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ. 2564 ลงวันที่ 17 พฤศจิกายน 2564
- 22.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำกว่ากับกิจการอื่น สิ้นสุดสัญญาภายในปี 2568 และ 2565 ตามลำดับ โดยมีค่าเช่าที่ต้องจ่ายในอนาคต ดังนี้

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
ภายใน 1 ปี	95,100.00	82,800.00
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	48,000.00	56,700.00
รวม	143,100.00	139,500.00

23. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2568