



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

กองทุนประกันชีวิต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบรายได้ค่าใช้จ่าย และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของกองทุนประกันชีวิต ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของกองทุนประกันชีวิต โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นางสาวจรรยา เฟ็งปรีชา)

ผู้อำนวยการสำนัก

(นางสาวบุบผา วิยะรัตน์)

ผู้อำนวยการกลุ่ม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

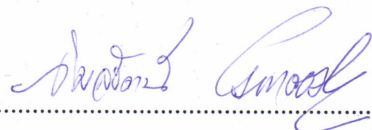
วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2555

กองทุนประกันชีวิต

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2554	2553
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	29,504,098.19	182,919,379.13
เงินลงทุนชั่วคราว	4.2	692,000,000.00	193,391,456.67
ลูกหนี้ คปภ.	4.3	629,127.50	26,350.00
รายได้ค้างรับ	4.4	173,228,442.65	158,730,631.17
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.5	6,349,991.76	1,503,139.33
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		901,711,660.10	536,570,956.30
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4.6	264,678,378.82	264,678,378.82
อุปกรณ์ - สุทธิ	4.7	329,699.74	215,387.23
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.8	82,462.10	70,580.34
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		265,090,540.66	264,964,346.39
รวมสินทรัพย์		1,166,802,200.76	801,535,302.69
หนี้สินและเงินกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4.9	107,110.53	81,669.55
รวมหนี้สิน		107,110.53	81,669.55
เงินกองทุน			
ทุนรับโอนจากกองทุนเพื่อการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต		66,311,234.43	66,311,234.43
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสะสม		1,100,383,855.80	735,142,398.71
รวมเงินกองทุน		1,166,695,090.23	801,453,633.14
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		1,166,802,200.76	801,535,302.69
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



(นางวิมลรัตน์ สถาวรวงศ์)

ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต



(นายสุนทร งามวิไลพันธ์)

เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป (การบัญชี)

กองทุนประกันชีวิต

งบรายได้ - ค่าใช้จ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

.....

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2554	2553
รายได้			
รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต	3.1.1 4.10	329,114,778.16	296,247,285.58
รายได้เงินนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ	3.1.2	14,545,858.77	10,031,478.65
รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต		1,770,614.86	4,574,408.98
รายได้จากดอกเบี้ยรับ		26,397,346.01	12,991,247.90
รวมรายได้		371,828,597.80	323,844,421.11
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายบุคลากร		2,413,600.07	1,797,739.70
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4.11	982,424.83	704,627.81
เงินจ่ายคืนกรมธรรม์ที่พ้นอายุความ	4.12	499,490.00	406,574.50
ค่าตอบแทนคณะกรรมการ		2,691,625.81	2,775,000.00
รวมค่าใช้จ่าย		6,587,140.71	5,683,942.01
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย		365,241,457.09	318,160,479.10

.....

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนกองทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : บาท

	ทุนรับโอนจากกองทุน เพื่อการพัฒนาธุรกิจ ประกันชีวิต	รายได้สูง(ต่ำ)กว่า ค่าใช้จ่ายสะสม	รวม ส่วนกองทุน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	66,311,234.43	416,981,919.61	483,293,154.04
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายปี 2553	-	318,160,479.10	318,160,479.10
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	66,311,234.43	735,142,398.71	801,453,633.14
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายปี 2554	-	365,241,457.09	365,241,457.09
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	66,311,234.43	1,100,383,855.80	1,166,695,090.23

พิมพ์

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

.....

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

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

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่องกำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2552 ลงวันที่ 30 มกราคม 2552

2.2 รอบระยะเวลาบัญชีถือตามปีปฏิทิน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของแต่ละปี

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

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

3.1.2 รายได้เงินนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ รับรู้รายได้เมื่อเงินกรมธรรม์ประกันภัยล่วงพ้นอายุความที่ผู้เอาประกันภัย หรือผู้รับประโยชน์ หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยมีสิทธิเรียกร้องจากบริษัทได้ ซึ่งเป็นไปตาม พ.ร.บ. ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และแก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551 มาตรา 52

3.1.3 รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต รับรู้รายได้เมื่อบริษัทนำเงินค่าปรับมาชำระแล้ว

3.1.4 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

3.2 อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราค่าเสื่อมราคาร้อยละ 20 ต่อปี

3.3 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราร้อยละ 20 ต่อปี

3.4 วัสดุและอุปกรณ์ที่มีราคาต่อหน่วยไม่เกิน 5,000 บาท จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปีที่ได้มา

ผูก

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2554	2553
เงินสด	20,000.00	20,000.00
เงินฝากธนาคาร - ประเภทออมทรัพย์	3,249,435.18	12,925,364.20
- ประเภทประจำ 3 เดือน	26,234,663.01	-
พันธบัตร มีระยะเวลากำหนดไม่เกิน 3 เดือน	-	169,974,014.93
รวม	<u>29,504,098.19</u>	<u>182,919,379.13</u>

4.2 เงินลงทุนชั่วคราว ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2554	2553
เงินฝากธนาคาร ประจำไม่เกิน 12 เดือน	576,000,000.00	193,391,456.67
ตั๋วแลกเงิน ระยะเวลากิน 3 เดือนแต่ไม่เกิน 12 เดือน	116,000,000.00	-
รวม	<u>692,000,000.00</u>	<u>193,391,456.67</u>

4.3 ลูกหนี้ คปภ.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มียอดลูกหนี้ คปภ. จำนวน 629,127.50 บาท และ 26,350.- บาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นเงินค่าปรับที่บริษัทประกันชีวิตกระทำการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551 และถูกเปรียบเทียบปรับ โดยบริษัทประกันชีวิตส่งเงินชำระค่าปรับให้กองทุนโดยผ่านสำนักงาน คปภ. แต่สำนักงาน คปภ. ยังไม่โอนเงินเข้าบัญชีของกองทุนประกันชีวิต

4.4 รายได้ค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายได้ค้างรับ จำนวน 173,228,442.65 บาท และ 158,730,631.17 บาท เป็นรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต ที่บริษัทยังไม่ได้นำส่งเงินให้กองทุน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2552

4.5 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ จำนวน 6,349,991.76 บาท และ 1,503,139.33 บาท ตามลำดับ

4.6 เงินลงทุนระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นเงินฝากธนาคาร ประเภทประจำ 36 เดือน มียอดคงเหลือเท่ากัน ทั้ง 2 ปี จำนวน 264,678,378.82 บาท

หม

4.7 อุปกรณ์ – สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อุปกรณ์ ประกอบด้วย

ประเภท	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				หน่วย : บาท
									อุปกรณ์ - สุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	
ครุภัณฑ์สำนักงาน	56,631.00	22,969.00	-	79,600.00	3,634.37	11,439.42	-	15,073.79	64,526.21
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	207,177.00	160,160.60	-	367,337.60	44,786.40	57,377.67	-	102,164.07	265,173.53
รวม	263,808.00	183,129.60	-	446,937.60	48,420.77	68,817.09	-	117,237.86	329,699.74

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อุปกรณ์ ประกอบด้วย

ประเภท	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				หน่วย : บาท
									อุปกรณ์ - สุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	
ครุภัณฑ์สำนักงาน	15,831.00	40,800.00	-	56,631.00	289.37	3,345.00	-	3,634.37	52,996.63
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	146,197.00	60,980.00	-	207,177.00	6,592.29	38,194.11	-	44,786.40	162,390.60
รวม	162,028.00	101,780.00	-	263,808.00	6,881.66	41,539.11	-	48,420.77	215,387.23

ในงวดปี 2554 และ 2553 กองทุน มีค่าเสื่อมราคาประจำงวด เป็นจำนวนรวม 68,817.09 บาท และ 41,539.11 บาท ตามลำดับ

ผู้แทน

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

ประเภท	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				หน่วย : บาท
									สินทรัพย์ไม่มี
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ตัวตน - สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	51,368.00	35,000.00	-	86,368.00	7,130.78	16,698.25	-	23,829.03	62,538.97
โปรแกรมบัญชีสำเร็จรูป	32,100.00	-	-	32,100.00	5,756.88	6,419.99	-	12,176.87	19,923.13
รวม	83,468.00	35,000.00	-	118,468.00	12,887.66	23,118.24	-	36,005.90	82,462.10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

ประเภท	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				หน่วย : บาท
									สินทรัพย์ไม่มี
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ตัวตน - สุทธิ
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10,068.00	41,300.00	-	51,368.00	717.17	6,413.61	-	7,130.78	44,237.22
โปรแกรมบัญชีสำเร็จรูป	21,935.00	10,165.00	-	32,100.00	757.21	4,999.67	-	5,756.88	26,343.12
รวม	32,003.00	51,465.00	-	83,468.00	1,474.38	11,413.28	-	12,887.66	70,580.34

ในงวดปี 2554 และ 2553 กองทุน มีค่าตัดจำหน่ายประจำงวด เป็นจำนวนรวม 23,118.24 บาท และ 11,413.28 บาท ตามลำดับ



4.9 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	2554	2553
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	2,384.51	546.77
ค่ารักษาพยาบาลค้างจ่าย	4,200.00	-
ค่าเครื่องแบบค้างจ่าย	6,000.00	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางค้างจ่าย	5,900.00	6,341.82
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	25,286.02	25,168.71
เงินสวัสดิการสังคมค้างจ่าย	9,840.00	6,272.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	50,000.00	30,000.00
ค่าวัสดุสำนักงานค้างจ่าย	-	9,523.00
ค่าเช่าทรัพย์สินค้างจ่าย	-	817.25
เงินประกันสัญญา	<u>3,500.00</u>	<u>3,000.00</u>
รวม	<u>107,110.53</u>	<u>81,669.55</u>

4.10 รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 กองทุนมีรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต จำนวน 329,114,778.16 บาท และ 296,247,285.58 บาท ตามลำดับ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 20 มีนาคม 2552 เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552

ผู้แทน

4.11 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
ค่าเช่าทรัพย์สิน	453,748.68	440,891.95
ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	8,330.50	8,924.50
ค่าประชาสัมพันธ์	53,265.50	49,730.00
ค่ารับรอง	5,601.00	-
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	15,184.00	8,618.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุมและสัมมนา	54,468.00	31,079.50
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	4,965.00	2,525.00
ค่าสอบบัญชี	50,000.00	30,000.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	139,385.09	78,170.53
ค่าสาธารณูปโภค	3,584.23	1,607.54
ค่าใช้จ่ายเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัย	100,000.00	-
ค่าซ่อมแซมและปรับปรุงทรัพย์สิน	1,690.00	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	91,935.33	52,952.39
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	<u>267.50</u>	<u>128.40</u>
รวม	<u>982,424.83</u>	<u>704,627.81</u>

4.12 เงินจ่ายคืนกรมธรรม์ที่พ้นอายุความ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 กองทุนจ่ายเงินคืนเงินผู้ยื่นขอรับจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ จำนวน 499,490.00 บาท และ 406,574.50 บาท ตามลำดับ ตามระเบียบกองทุนประกันชีวิตว่าด้วยการขอรับจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ.2553 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553

4.13 ผลการดำเนินงาน

	หน่วย : บาท	
	<u>2554</u>	<u>2553</u>
รายได้	371,828,597.80	323,844,421.11
ค่าใช้จ่าย	<u>6,587,140.71</u>	<u>5,683,942.01</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	<u>365,241,457.09</u>	<u>318,160,479.10</u>

ในงวดปี 2554 กองทุนมีรายได้จำนวน 371,828,597.80 บาท และมีค่าใช้จ่ายจำนวน 6,587,140.71 บาท ผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 47,080,977.99 บาท โดยในปี 2554 และ 2553 มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจำนวน 365,241,457.09 บาท และ 318,160,479.10 บาท ตามลำดับ

.....
.....