



รายงานของผู้สอบบัญชีและรายงานการเงิน

กองทุนประกันชีวิต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการบริหารกองทุนประกันชีวิต

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบรายงานการเงินของกองทุนประกันชีวิต ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบรายงานการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า รายงานการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนประกันชีวิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบรายงานการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกิจการ ตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบรายงานการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอ และเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อรายงานการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอรายงานการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำรายงานการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

abm



ในการจัดทำรายงานการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่มีข้อกำหนดในกฎหมายหรือเป็นนโยบายรัฐบาลที่จะเลิกกิจการ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกิจการ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบรายงานการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า รายงานการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่า มีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้รายงานการเงินจากรายงานการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในรายงานการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกิจการในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ

สว



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในรายงานการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กิจการต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของรายงานการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล ว่ารายงานการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่อง ที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวประภาพร ก้อนสูงเนิน)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการ

กองทุนประกันชีวิต

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

.....

	หมายเหตุ	2561	หน่วย : บาท 2560
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1	41,069,498.95	63,466,160.34
เงินลงทุนชั่วคราว	4.2	3,829,969,981.43	2,056,138,290.96
รายได้ค้างรับ	4.3	313,587,104.08	306,791,470.89
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	4.4	87,396,604.08	77,912,116.12
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		4,272,023,188.54	2,504,308,038.31
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
เงินลงทุนระยะยาว	4.5	2,219,749,139.78	3,045,458,193.24
อุปกรณ์ - สุทธิ	4.6	1,900,846.51	2,968,645.39
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.7	160,190.72	241,988.06
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		27,964.00	27,564.00
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		2,221,838,141.01	3,048,696,390.69
รวมสินทรัพย์		6,493,861,329.55	5,553,004,429.00
หนี้สินและเงินกองทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4.8	684,686.46	845,221.37
รวมหนี้สิน		684,686.46	845,221.37
เงินกองทุน			
ทุนรับโอนจากกองทุนเพื่อการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต		66,311,234.43	66,311,234.43
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสม		6,426,865,408.66	5,485,847,973.20
รวมเงินกองทุน		6,493,176,643.09	5,552,159,207.63
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		6,493,861,329.55	5,553,004,429.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....



(นายจรัญ สอนสวัสดิ์)
ผู้จัดการกองทุนประกันชีวิต



(นางสาววิษญาพร ดวงนาค)
เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป(บัญชี)

กองทุนประกันชีวิต

งบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

.....

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	<u>2561</u>	<u>2560</u>
รายได้			
รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต	3.1.1 , 4.9	627,612,781.79	604,859,103.24
รายได้เงินนำส่งกรมธรรม์ประกันภัยที่พันอายุความ	3.1.2	186,362,328.94	138,642,275.92
รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต		41,143,545.60	5,897,634.79
รายได้จากดอกเบี้ยรับ		104,094,366.62	96,743,918.26
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน		2,514,976.19	973,540.71
รายได้อื่น		2,024,920.82	2,033,984.12
รวมรายได้		<u>963,752,919.96</u>	<u>849,150,457.04</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าใช้จ่ายบุคลากร		6,578,575.65	6,119,634.94
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4.10	9,247,769.10	9,607,259.34
เงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พันอายุความ	3.2 , 4.11	2,164,246.37	2,229,131.92
ค่าตอบแทนคณะกรรมการ		2,749,690.32	2,695,000.00
รวมค่าใช้จ่าย		<u>20,740,281.44</u>	<u>20,651,026.20</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย		<u>943,012,638.52</u>	<u>828,499,430.84</u>
รายได้และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		(1,995,203.06)	3,773,182.10
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จรวม		<u>941,017,435.46</u>	<u>832,272,612.94</u>

2/26/61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

.....

	ทุนรับโอนจากกองทุน เพื่อการพัฒนาธุรกิจ ประกันชีวิต	รายได้สูง (ต่ำ) กว่า ค่าใช้จ่ายสะสม	หน่วย : บาท รวม ส่วนของทุน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	66,311,234.43	4,653,575,360.26	4,719,886,594.69
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายปี 2560	-	828,499,430.84	828,499,430.84
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	3,773,182.10	3,773,182.10
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	66,311,234.43	5,485,847,973.20	5,552,159,207.63
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	66,311,234.43	5,485,847,973.20	5,552,159,207.63
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายปี 2561	-	943,012,638.52	943,012,638.52
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	-	(1,995,203.06)	(1,995,203.06)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	66,311,234.43	6,426,865,408.66	6,493,176,643.09

26/11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

.....

	2561	2560
		หน่วย : บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	943,012,638.52	828,499,430.84
รายการปรับกระทบรายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ(จ่าย)		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,193,091.72	1,195,413.39
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	8,534.39
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	944,205,730.24	829,703,378.62
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นลดลง		
รายได้ค้างรับ(เพิ่มขึ้น)	(6,795,633.19)	(16,106,640.60)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)	(9,484,487.96)	(39,088,076.69)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น(เพิ่มขึ้น)	(400.00)	(27,564.00)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น(ลดลง)	(160,534.91)	(3,128,613.06)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	927,764,674.18	771,352,484.27
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสด(จ่าย)รับจากเงินลงทุนชั่วคราว	(2,187,610,711.42)	83,391,405.03
เงินสดรับ(จ่าย)จากเงินลงทุนระยะยาว	825,709,053.46	(823,014,539.21)
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย - พันธบัตร	83,569,150.26	62,099,971.13
เงินสดรับ(จ่าย)จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย - หุ้นกู้	328,214,667.63	(71,529,965.29)
เงินสด(จ่าย)จากการซื้ออุปกรณ์	(35,845.00)	(623,218.00)
เงินสด(จ่าย)จากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(7,650.50)	(7,383.00)
เงินสดสุทธิ(ใช้ไป)ในกิจกรรมลงทุน	(950,161,335.57)	(749,683,729.34)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)เพิ่มขึ้นสุทธิ	(22,396,661.39)	21,668,754.93
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	63,466,160.34	41,797,405.41
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	41,069,498.95	63,466,160.34

ส.ป.ว

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนประกันชีวิต
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

.....

1. การจัดตั้งและวัตถุประสงค์

กองทุนประกันชีวิต จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อคุ้มครองเจ้าหนี้ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ ที่เกิดจากการเอาประกันภัยในกรณีบริษัทถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตและเพื่อพัฒนาธุรกิจประกันชีวิต ให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ

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

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จัดทำตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 แสดงรายการตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เรื่อง กำหนดรายการย่อที่ต้องมีในงบการเงิน พ.ศ. 2554 ลงวันที่ 28 กันยายน 2554

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 กำหนดให้บริษัทนำส่งเงินเข้ากองทุนปีละ 2 ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่ 1 ให้บริษัทนำส่งภายในเดือนมกราคม ในอัตราร้อยละ 0.1 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบเดือนกรกฎาคม ถึงเดือนธันวาคม ของปีที่ผ่านมา

ครั้งที่ 2 ให้บริษัทนำส่งภายในเดือนกรกฎาคม ในอัตราร้อยละ 0.1 ของเบี้ยประกันภัยที่บริษัทได้รับในรอบเดือนมกราคม ถึงเดือนมิถุนายน ของปีเดียวกัน

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

3.1.3 รายได้ค่าปรับและเงินเพิ่มจากบริษัทประกันชีวิต รับรู้รายได้เมื่อบริษัทนำเงินค่าปรับมาชำระแล้ว

3.1.4 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

สพพ

3.2 ค่าใช้จ่ายเงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ รับรู้ค่าใช้จ่ายเมื่อกองทุนจ่ายคืนเงินผู้ยื่นขอรับเงิน ตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความซึ่งผู้เอาประกันภัย ผู้รับประโยชน์ หรือทายาทของผู้เอาประกันภัยมีสิทธิขอรับ จำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวคืนจากกองทุนได้ภายในสิบปีนับแต่วันที่ล่วงพ้นอายุความ ตามระเบียบกองทุน ประกันชีวิตว่าด้วยการขอรับและการจ่ายจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ. 2556 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2556

3.3 อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุน ณ วันที่ซื้อหรือได้มาหักค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธี เส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราค่าเสื่อมราคาร้อยละ 20 ต่อปี

3.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี อัตราร้อยละ 20 ต่อปี

3.5 ค่าปรับปรุงอาคารเช่า บันทึกเป็นสินทรัพย์และคำนวณค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลา ที่กำหนดไว้ในสัญญาเช่า

3.6 วัสดุและอุปกรณ์ที่มีราคาต่อหน่วยไม่เกิน 5,000 บาท จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปีที่ได้มา

3.7 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้พนักงานที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน และให้กองทุนประกันชีวิต จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยอยู่ภายใต้ข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของกองทุนประกันชีวิต ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟินด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว เงินส่วนที่กองทุนประกันชีวิตจ่ายสมทบ เข้ากองทุนดังกล่าว รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

3.8 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดจ่ายคืนในระยะเวลา ไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มา

3.9 เงินลงทุนชั่วคราว หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี นับจาก วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี และจะนำไปแสดงเป็น สินทรัพย์หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

3.10 เงินลงทุนระยะยาว หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทฝากประจำที่มีกำหนดจ่ายคืนเกินกว่า 1 ปี เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี และจะนำไปแสดงเป็นสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบแสดงฐานะการเงิน

3.11 การจัดประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุนของกองทุนประกันชีวิต ประกอบด้วย เงินฝากธนาคารประเภทประจำ และเงินลงทุน ในหลักทรัพย์โดยลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย การบริหารเงินลงทุนของกองทุนประกันชีวิต มีทั้งส่วนที่บริหารเองและส่วนที่จ้างบริษัทจัดการกองทุนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิตว่าด้วยการจัดหา ผลประโยชน์ของกองทุน พ.ศ. 2557 หลักเกณฑ์กองทุนประกันชีวิต เรื่อง การลงทุนตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยการจัดหาผลประโยชน์ของกองทุน พ.ศ. 2557 และข้อกำหนดการว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ลงทุนกองทุนประกันชีวิต ปี 2558 โดยในปี 2559 กองทุนประกันชีวิต ได้ทำสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุน โดย บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็ม เอฟ ซี จำกัด (มหาชน) โดยมอบอำนาจ ให้ทั้ง 2 บริษัท ดำเนินการเกี่ยวกับการจัดการเงินลงทุนของกองทุน บริษัทละ 200 ล้านบาท รวมเป็นเงิน จำนวน 400 ล้านบาท

28/11/17

เงินลงทุนเพื่อขาย

กองทุนประกันชีวิตมีวัตถุประสงค์การบริหารทรัพย์สินลงทุน โดยเน้นการคุ้มครองเงินต้นมากกว่า การเร่งหาผลตอบแทนจากการบริหารทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูง ประกอบกับกองทุนประกันชีวิตมิได้เป็นนิติบุคคล ที่แสวงหาผลกำไรจากการดำเนินงาน จึงเลือกลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดภายใต้ข้อจำกัดในการลงทุน และมีวัตถุประสงค์ที่จะถือหลักทรัพย์นั้นไว้เพื่อขาย และแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายด้วยมูลค่ายุติธรรม ในงบแสดงฐานะการเงิน รับรู้กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมแสดงในรายได้ และค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จอื่นในงบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ และแสดงผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไป ในส่วนของเงินกองทุน เมื่อมีการขายเงินลงทุนเพื่อขาย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ รับรู้ในงบรายได้ - ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

	2561	2560
เงินสด	30,000.00	30,000.00
เงินฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์		
- กองทุนประกันชีวิต	41,039,498.95	62,228,467.38
- บลจ.ววรรณ	-	886,153.88
- บลจ. เอ็ม เอฟ ซี	-	321,539.08
รวม	<u>41,069,498.95</u>	<u>63,466,160.34</u>

4.2 เงินลงทุนชั่วคราว ประกอบด้วย

	2561	2560
เงินฝากธนาคาร - ประเภทประจำไม่เกิน 12 เดือน	3,829,969,981.43	1,638,359,270.01
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	413,779,020.95
พันธบัตร	-	4,000,000.00
รวม	<u>3,829,969,981.43</u>	<u>2,056,138,290.96</u>

26/11

4.3 รายได้ค้างรับ

รายได้ค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 313,587,104.08 บาท เป็นรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต ที่บริษัทยังไม่ได้นำส่งเงินให้กองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552

4.4 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	<u>2561</u>	<u>2560</u>
ดอกเบีย้ค้างรับ	87,391,079.96	77,905,965.77
ค่าเบีย้ประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	3,385.12	3,743.96
ค่าภาษีรถยนต์จ่ายล่วงหน้า	<u>2,139.00</u>	<u>2,406.39</u>
รวม	<u>87,396,604.08</u>	<u>77,912,116.12</u>

ดอกเบีย้ค้างรับ จำนวน 87,391,079.96 บาท เป็นดอกเบีย้ค้างรับเงินฝากธนาคารทั้งจำนวน

4.5 เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	<u>2561</u>	<u>2560</u>
เงินฝากธนาคาร – ประเภทประจำเกิน 12 เดือน	879,975,635.14	1,303,572,863.61
– ประเภทประจำเกิน 24 เดือน	<u>1,339,773,504.64</u>	<u>1,741,885,329.63</u>
รวม	<u>2,219,749,139.78</u>	<u>3,045,458,193.24</u>

วิวัฒน์

4.6 อุปกรณ์ - สุทธิ

	31 ธันวาคม 2561						หน่วย : บาท		
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม		ลด	ปลายงวด
ครุภัณฑ์สำนักงาน	1,670,965.79	-	-	1,670,965.79	516,989.06	298,587.20	-	815,576.26	855,389.53
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	1,151,563.00	35,845.00	-	1,187,408.00	649,222.31	162,199.04	-	811,421.35	375,986.65
ครุภัณฑ์ยานพาหนะ	1,269,000.00	-	-	1,269,000.00	1,268,999.00	-	-	1,268,999.00	1.00
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,928,765.80	-	-	1,928,765.80	616,438.83	642,857.64	-	1,259,296.47	669,469.33
รวม	6,020,294.59	35,845.00	-	6,056,139.59	3,051,649.20	1,103,643.88	-	4,155,293.08	1,900,846.51

สมท

31 ธันวาคม 2560

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				อุปกรณ์ - สุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	
ครุภัณฑ์สำนักงาน	394,966.59	1,289,999.20	14,000.00	1,670,965.79	239,906.72	282,551.95	5,469.61	516,989.06	1,153,976.73
ครุภัณฑ์คอมพิวเตอร์	878,295.80	324,167.20	50,900.00	1,151,563.00	558,583.11	141,537.20	50,898.00	649,222.31	502,340.69
ครุภัณฑ์ยานพาหนะ	1,269,000.00	-	-	1,269,000.00	1,207,283.61	61,715.39	-	1,268,999.00	1.00
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	1,928,765.80	-	1,928,765.80	-	616,438.83	-	616,438.83	1,312,326.97
งานระหว่างดำเนินการ									
- ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,928,765.80	-	1,928,765.80	-	-	-	-	-	-
- ครุภัณฑ์สำนักงาน	990,948.40	-	990,948.40	-	-	-	-	-	-
รวม	5,461,976.59	3,542,932.20	2,984,614.20	6,020,294.59	2,005,773.44	1,102,243.37	56,367.61	3,051,649.20	2,968,645.39

ในงวดปี 2561 และ 2560 กองทุน มีค่าเสื่อมราคาประจำงวด เป็นจำนวน 1,103,643.88 บาท และ จำนวน 1,102,243.37 บาท ตามลำดับ

สภท

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

หน่วย : บาท

31 ธันวาคม 2561

	ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม		สินทรัพย์ไม่มี ตัวตน - สุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	555,503.53	7,650.50	-	563,154.03	160,190.72
รวม	555,503.53	7,650.50	-	563,154.03	160,190.72

หน่วย : บาท

31 ธันวาคม 2560

	ราคาทุน		ค่าตัดจำหน่ายสะสม		สินทรัพย์ไม่มี ตัวตน - สุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่ม	ลด	ปลายงวด	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	557,376.53	7,383.00	9,256.00	555,503.53	241,988.06
รวม	557,376.53	7,383.00	9,256.00	555,503.53	241,988.06

ในงวดปี 2561 และ 2560 กองทุน มีค่าตัดจำหน่ายประจำงวด เป็นจำนวน 89,447.84 บาท และ จำนวน 93,170.02 บาท ตามลำดับ

อ.ดร.

4.8 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	<u>2561</u>	<u>2560</u>
เจ้าหนี้อื่น	49,359.10	186,452.80
ค่าสวัสดิการค้างจ่าย	-	5,000.00
ค่าสาธารณูปโภคค้างจ่าย	39,714.30	36,769.93
ค่ารับรองและพิธีการค้างจ่าย	-	2,860.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางค้างจ่าย	5,000.00	11,397.40
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์ค้างจ่าย	1,337.50	-
ค่าจ้างเหมาบริการค้างจ่าย	28,050.00	60,515.00
ค่ารักษาพยาบาลค้างจ่าย	1,630.00	20,828.50
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย	240,000.00	-
ค่าธรรมเนียมค้างจ่าย	-	919.40
ค่าเช่าทรัพย์สินค้างจ่าย	-	9,261.50
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	46,805.41	54,706.67
เงินสวัสดิการสังคมค้างจ่าย	11,114.00	13,740.00
เงินประกันสัญญา	5,000.00	165,731.25
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุนค้างจ่าย	-	32,187.17
ค่าตอบแทนตรวจสอบภายในค้างจ่าย	170,000.00	110,000.00
ค่าที่จอดรถค้างจ่าย	11,886.00	6,278.00
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	74,520.15	74,520.15
ค่าใช้จ่ายในการอบรมสัมมนาค้างจ่าย	-	52,500.00
ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์ค้างจ่าย	-	1,553.60
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	<u>270.00</u>	<u>-</u>
รวม	<u>684,686.46</u>	<u>845,221.37</u>

4.9 รายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต

กองทุนมีรายได้เงินนำส่งเข้ากองทุนจากบริษัทประกันชีวิต จำนวน 627,612,781.79 บาท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดอัตรา หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาที่บริษัทต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนประกันชีวิต พ.ศ. 2552

stow

4.10 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	<u>2561</u>	<u>2560</u>
ค่าเช่าทรัพย์สิน	1,939,279.50	2,048,975.09
ค่าไปรษณีย์และอากรแสตมป์	4,044.00	4,401.00
ค่าประชาสัมพันธ์	3,801,204.15	3,048,246.66
ค่ารับรอง	16,065.50	76,265.00
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	403,257.00	142,264.57
ค่าใช้จ่ายในการประชุมและสัมมนา	371,900.00	1,282,003.80
ค่าจ้างเหมาบริการ	253,064.52	459,514.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	14,361.00	12,587.00
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี	240,000.00	-
ค่าตอบแทนตรวจสอบภายใน	170,000.00	110,000.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	105,316.25	121,173.75
ค่าวัสดุสิ่งพิมพ์และเผยแพร่	2,439.00	7,395.00
ค่าวัสดุเชื้อเพลิงและหล่อลื่น	24,960.10	10,220.10
ค่าสาธารณูปโภค	459,991.17	412,816.95
ค่าใช้จ่ายสาธารณประโยชน์	27,265.00	147,069.95
ค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์	14,399.38	15,773.79
ค่าบริการที่จอดรถ	134,240.00	91,860.00
ค่าซ่อมแซมและปรับปรุงทรัพย์สิน	11,471.50	15,954.40
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,193,091.72	1,195,413.39
ค่าใช้จ่ายจากการลงทุน	38,791.92	373,927.59
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	<u>22,627.39</u>	<u>31,397.30</u>
รวม	<u>9,247,769.10</u>	<u>9,607,259.34</u>

ค่าประชาสัมพันธ์ จำนวน 3,801,204.15 บาท ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดบุณิหารศการ เพื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับบทบาท ภารกิจ การคุ้มครองสิทธิประโยชน์ ให้กับประชาชนผู้มีส่วนได้เสียผ่านการประชาสัมพันธ์

อ.พร

4.11 เงินจ่ายคืนกรมธรรม์ประกันภัยที่พ้นอายุความ

กองทุนจ่ายคืนเงินผู้ยื่นขอรับจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ จำนวน 2,164,246.37 บาท ตามระเบียบกองทุนประกันชีวิต ว่าด้วยการขอรับและการจ่ายจำนวนเงินตามกรมธรรม์ประกันภัยที่ล่วงพ้นอายุความ พ.ศ. 2556 ลงวันที่ 11 มีนาคม 2556

4.12 ผลการดำเนินงาน

	<u>2561</u>	<u>2560</u>	หน่วย : บาท เพิ่ม (ลด)
รายได้	963,752,919.96	849,150,457.04	114,602,462.92
ค่าใช้จ่าย	<u>20,740,281.44</u>	<u>20,651,026.20</u>	<u>89,255.24</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	<u>943,012,638.52</u>	<u>828,499,430.84</u>	<u>114,513,207.68</u>

ในงวดปี 2561 กองทุนมีรายได้จำนวน 963,752,919.96 บาท และมีค่าใช้จ่าย จำนวน 20,740,281.44 บาท ผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 114,513,207.68 บาท โดยในปี 2561 และ 2560 มีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย จำนวน 943,012,638.52 บาท และ จำนวน 828,499,430.84 บาท ตามลำดับ

4.13 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้บริหารกองทุนประกันชีวิต เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2562

ส.ค.ท.

.....

