

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกองทุน สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะกองทุน และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกองทุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย และของเฉพาะกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

๑



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวัฒน์ตระกูล)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุนิตา เจริญศิลป์)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 28 มกราคม 2564

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562	
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์							
สินทรัพย์หมุนเวียน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4	30,339,171,470	4,877,772,174	8,230,067,665	30,187,409,554	4,801,361,770	8,108,051,863
ลูกหนี้จากการดำเนินงาน							
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	5	6,297,945,365	2,668,503,927	3,198,523,624	6,377,441,198	2,668,321,624	3,226,350,051
จากการขายเงินลงทุน		2,618,651,045	593,198,226	48,256,571	2,618,651,045	593,198,226	48,256,571
จากการให้เช่าและบริการ		23,013,509	15,208,617	19,341,539	9,284,740	5,696,644	8,098,757
เงินลงทุนสุทธิ	7	977,504,846,664	931,945,455,820	858,402,458,459	977,215,813,811	931,611,939,691	858,159,633,522
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	281,609,108	1,047,936,202	190,552,732	281,609,108	1,047,936,202	190,552,732
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	421,285,042	445,684,524	33,219,258	416,835,785	443,112,181	29,571,374
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,017,486,522,203	941,593,759,490	870,122,419,848	1,017,107,045,241	941,171,566,338	869,770,514,870
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน							
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน	11	-	-	-	3,263,333,204	2,932,241,688	3,023,820,474
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	12	12,989,801,394	12,687,317,337	12,439,392,360	9,852,237,321	9,835,317,338	9,513,392,360
สินทรัพย์สิทธิการใช้	13	26,559,723	-	-	35,987,102	-	-
อาคารและอุปกรณ์	14	25,695,512	24,977,661	26,085,556	25,456,755	24,592,878	25,533,961
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15	40,839,838	40,751,715	38,148,376	40,792,950	40,609,681	37,814,781
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		20,693,810	12,657,626	14,164,839	28,705,313	20,669,130	18,367,830
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		13,103,590,277	12,765,704,339	12,517,791,131	13,246,512,645	12,853,430,715	12,618,929,406
รวมสินทรัพย์		1,030,590,112,480	954,359,463,829	882,640,210,979	1,030,353,557,886	954,024,997,053	882,389,444,276
หนี้สิน							
หนี้สินหมุนเวียน							
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		906,216,465	141,570,412	643,336,177	906,216,465	141,570,412	643,336,177
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16	1,173,886,652	922,021,748	-	1,173,886,652	922,021,748	-
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์		12,576,000	26,076,000	-	12,576,000	26,076,000	-
เจ้าหนี้การค้า		10,833	6,460	96,163	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	5,082,264	-	-	17,957,609	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	18	316,587,465	475,587,883	356,856,986	192,375,961	262,467,254	229,582,593
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	19	208,195,798	127,243,058	141,231,643	208,195,798	127,243,058	141,231,643
เงินที่รอจ่ายจากกระทรวงการคลัง		8,200,300	10,525,823	17,541,551	8,200,300	10,525,823	17,541,551
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		76,644,265	244,338,074	215,185,181	66,081,514	236,536,873	203,523,619
รวมหนี้สินหมุนเวียน		2,707,400,042	1,947,369,458	1,374,247,701	2,585,490,299	1,726,441,168	1,235,215,583
หนี้สินไม่หมุนเวียน							
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	21,827,153	-	-	18,443,545	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	20	16,836,347	16,156,944	12,317,454	6,068,940	6,270,819	6,799,844
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		272,031,564	268,006,734	251,732,119	171,853,861	164,354,373	150,248,445
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		310,695,064	284,163,678	264,049,573	196,366,346	170,625,192	157,048,289
รวมหนี้สิน		3,018,095,106	2,231,533,136	1,638,297,274	2,781,856,645	1,897,066,360	1,392,263,872

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

91

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562	30 กันยายน 2563	31 ธันวาคม 2562	1 มกราคม 2562
	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
เงินกองทุน						
เงินทุนที่ได้รับ						
เงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล						
เงินประเดิม	4,865,987,888	4,957,590,275	6,183,533,347	4,865,987,888	4,957,590,275	6,183,533,347
เงินสะสม	111,614,993,662	102,004,088,706	96,405,001,832	111,614,993,662	102,004,088,706	96,405,001,832
เงินสมทบ	103,950,578,442	96,036,064,637	91,596,404,517	103,950,578,442	96,036,064,637	91,596,404,517
เงินชดเชย	69,531,078,127	64,242,159,428	61,251,012,335	69,531,078,127	64,242,159,428	61,251,012,335
เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน	4,671,609	-	-	4,671,609	-	-
เงินรับจากสมาชิกรอตรวจสอบ	4,257,245	4,257,245	4,257,245	4,257,245	4,257,245	4,257,245
เงินรับเกินจากวันที่ทันสมัยสภาพ	1,456,990	1,551,350	1,397,616	1,456,990	1,551,350	1,397,616
รวมเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	289,973,023,963	267,245,711,641	255,441,606,892	289,973,023,963	267,245,711,641	255,441,606,892
เงินสมาชิกที่ทันสมัยสภาพ	3,592,219,960	3,807,590,051	3,520,847,150	3,592,219,960	3,807,590,051	3,520,847,150
เงินสำรอง	481,026,803,185	442,684,088,931	406,158,729,597	481,026,803,185	442,684,088,931	406,158,729,597
เงินกองกลาง	154,532,418	146,535,689	134,822,670	154,532,418	146,535,689	134,822,670
รวมเงินทุนที่ได้รับ	774,746,579,526	713,883,926,312	665,256,006,309	774,746,579,526	713,883,926,312	665,256,006,309
ผลประโยชน์ของสมาชิก กบข. และกองทุนเงินสำรอง						
ผลประโยชน์ที่จัดสรรแล้ว						
ผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล						
ผลประโยชน์เงินประเดิม	14,641,138,814	14,706,345,750	17,052,909,738	14,641,138,814	14,706,345,750	17,052,909,738
ผลประโยชน์เงินสะสม	44,479,551,608	43,406,583,378	39,634,909,751	44,479,551,608	43,406,583,378	39,634,909,751
ผลประโยชน์เงินสมทบ	43,551,757,125	42,527,131,572	39,027,567,100	43,551,757,125	42,527,131,572	39,027,567,100
ผลประโยชน์เงินชดเชย	29,161,102,927	28,433,185,226	26,111,553,804	29,161,102,927	28,433,185,226	26,111,553,804
ผลประโยชน์เงินรับจากสมาชิกรอตรวจสอบ	14,983,159	14,778,931	13,776,522	14,983,159	14,778,931	13,776,522
ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่ทันสมัยสภาพ	85,287	83,885	63,344	85,287	83,885	63,344
รวมผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	131,848,618,920	129,088,108,742	121,840,780,259	131,848,618,920	129,088,108,742	121,840,780,259
ผลประโยชน์เงินสมาชิกที่ทันสมัยสภาพ	685,683,823	672,099,915	492,223,879	685,683,823	672,099,915	492,223,879
ผลประโยชน์เงินสำรอง	119,813,839,939	108,145,954,286	92,694,873,541	119,813,839,939	108,145,954,286	92,694,873,541
ผลประโยชน์เงินกองกลาง	326,872,254	313,442,343	275,771,722	326,872,254	313,442,343	275,771,722
ผลประโยชน์รอการจัดสรร	150,422,912	24,399,095	437,524,694	150,106,779	24,399,095	437,524,694
รวมผลประโยชน์ของสมาชิก กบข. และกองทุนเงินสำรอง	252,825,437,848	238,244,004,381	215,741,174,095	252,825,121,715	238,244,004,381	215,741,174,095
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	4,733,301	-	-	-
รวมเงินกองทุน	1,027,572,017,374	952,127,930,693	881,001,913,705	1,027,571,701,241	952,127,930,693	880,997,180,404
รวมหนี้สินและเงินกองทุน	1,030,590,112,480	954,359,463,829	882,640,210,979	1,030,353,557,886	954,024,997,053	882,389,444,276

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของการเงินระหว่างกาลนี้

(นายเกษม งามวิจิตร)

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

(นางศรีกัญญา ยาทิพย์)

เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2563	2562
รายได้				
รายได้จากการลงทุน				
เงินปันผล	471,024,976	640,768,243	605,742,865	726,012,998
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	6,480,324,374	5,553,055,463	6,479,791,034	5,551,590,230
ค่าธรรมเนียมรับจากการให้ยืมหลักทรัพย์	1,358,190	2,683,888	1,358,190	2,683,888
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	408,835,263	295,184,891	237,662,107	178,062,957
รวมรายได้จากการลงทุน				
รายได้อื่น	11,625,505	9,474,591	11,625,505	9,415,787
รวมรายได้	7,373,168,308	6,501,167,076	7,336,179,701	6,467,765,860
ค่าใช้จ่าย				
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์	16,623,219	-	16,623,219	-
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน	72,805,680	58,198,386	72,113,161	57,559,881
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน	11,643,790	11,301,097	11,643,790	11,301,097
ค่านายหน้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	234,772	141,044	234,772	141,044
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	(4,548,554)	79,704,930	4,270,672	44,260,121
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	9,981,233	9,350,835	7,471,054	7,064,210
ค่าใช้จ่ายด้านการลงทุนอื่น ๆ	125,591,804	12,014,817	125,591,804	12,014,817
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก	1,382,344	1,177,475	8,747,344	8,777,374
ค่าใช้จ่ายสื่อสารสมาชิกและสิทธิประโยชน์สมาชิก	4,167,028	5,268,612	4,167,028	5,268,612
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	650,313	606,723	550,000	504,250
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	2,234,403	11,980,883	2,216,346	11,962,850
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการและการประชุมใหญ่	1,424,063	868,002	1,424,063	868,002
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	139,721,198	141,108,488	136,772,160	141,782,309
ค่าเสื่อมราคา	2,188,445	2,521,885	2,126,149	2,455,732
ค่าตัดจำหน่าย	3,401,735	2,780,261	3,386,728	2,731,879
ค่าเสื่อมราคาสถิติการใช้สินทรัพย์	1,261,108	-	4,354,290	-
รวมค่าใช้จ่าย	388,762,581	337,023,438	401,692,580	306,692,178
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	6,984,405,727	6,164,143,638	6,934,487,121	6,161,073,682
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	21.1 755,193,231	(560,784,430)	755,193,231	(560,784,430)
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1,180,452,549	426,718,747	1,180,461,844	426,915,438
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(344,834,924)	2,151,083,020	(295,020,208)	2,151,352,667
ผลประโยชน์ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	8,575,216,583	8,181,160,975	8,575,121,988	8,178,557,357
ต้นทุนทางการเงิน	(131,156)	-	(268,918)	-
ผลประโยชน์ก่อนภาษีเงินได้	8,575,085,427	8,181,160,975	8,574,853,070	8,178,557,357
ภาษีเงินได้	(155,263)	(1,045,108)	-	-
ผลประโยชน์สำหรับงวด	8,574,930,164	8,180,115,867	8,574,853,070	8,178,557,357
ผลขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(1,558,511)	-	-
ผลขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	(1,558,511)	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	8,574,930,164	8,178,557,356	8,574,853,070	8,178,557,357

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

81

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2563	2562
รายได้				
รายได้จากการลงทุน				
เงินปันผล	2,175,867,168	2,274,357,777	2,503,168,833	2,531,324,447
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	15,474,710,374	15,992,247,801	15,472,414,836	15,988,528,487
ค่าธรรมเนียมรับจากการให้ยืมหลักทรัพย์	9,071,975	21,297,891	9,071,975	21,297,891
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	994,993,520	879,275,556	594,412,457	528,441,270
รวมรายได้จากการลงทุน				
รายได้อื่น	30,634,643	27,893,395	30,633,187	27,832,986
รวมรายได้	18,685,277,680	19,195,072,420	18,609,701,288	19,097,425,081
ค่าใช้จ่าย				
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์	66,862,740	-	66,862,740	-
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน	193,402,835	163,589,869	191,433,560	161,669,266
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน	34,788,240	31,645,837	34,788,240	31,645,837
ค่านายหน้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,765,334	186,827	2,765,334	186,827
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	150,698,746	242,715,622	92,721,407	135,957,980
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	29,754,151	27,971,472	22,413,556	21,492,858
ค่าใช้จ่ายด้านการลงทุนอื่น ๆ	146,315,294	34,422,167	146,315,294	34,422,167
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก	4,072,355	3,561,707	26,317,355	26,361,408
ค่าใช้จ่ายสื่อสารสมาชิกและสิทธิประโยชน์สมาชิก	18,252,182	18,830,915	18,252,182	18,830,915
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	1,949,681	1,891,278	1,650,000	1,593,750
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	11,764,449	22,472,047	11,710,703	22,415,132
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการและการประชุมใหญ่	5,366,620	7,880,902	5,366,620	7,880,702
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	428,544,651	435,598,593	419,940,627	439,748,917
ค่าเสื่อมราคา	6,439,671	7,701,934	6,252,766	7,505,195
ค่าตัดจำหน่าย	9,103,692	8,243,510	9,008,547	8,105,484
ค่าเสื่อมราคาสถิติการใช้สินทรัพย์	3,436,489	-	12,866,971	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	108,849	-	108,849	-
รวมค่าใช้จ่าย	1,113,625,979	1,006,712,680	1,068,774,751	917,816,438
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	17,571,651,701	18,188,359,740	17,540,926,537	18,179,608,643
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	21.1 2,002,786,628	(3,028,529,664)	2,002,786,628	(3,028,529,664)
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1,292,762,469	589,026,359	1,292,771,765	589,026,359
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(4,740,595,195)	13,148,640,279	(4,710,336,156)	13,154,070,883
ผลประโยชน์ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	16,126,605,603	28,897,496,714	16,126,148,774	28,894,176,221
ต้นทุนทางการเงิน	(632,026)	-	(1,017,419)	-
ผลประโยชน์ก่อนภาษีเงินได้	16,125,973,577	28,897,496,714	16,125,131,355	28,894,176,221
ภาษีเงินได้	(526,089)	(1,761,982)	-	-
ผลประโยชน์สำหรับงวด	16,125,447,488	28,895,734,732	16,125,131,355	28,894,176,221
ผลขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(1,558,511)	-	-
ผลขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	(1,558,511)	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	16,125,447,488	28,894,176,221	16,125,131,355	28,894,176,221

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

84

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุน
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2563	2562
เงินกองทุนต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม	952,127,930,693	881,001,913,705	952,127,930,693	880,997,180,404
การเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากการดำเนินงานในระหว่างงวด				
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	17,571,651,701	18,188,359,740	17,540,926,537	18,179,608,643
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2,002,786,628	(3,028,529,664)	2,002,786,628	(3,028,529,664)
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1,292,762,469	589,026,359	1,292,771,765	589,026,359
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(4,740,595,195)	13,148,640,279	(4,710,336,156)	13,154,070,883
ต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(1,158,115)	(1,761,982)	(1,017,419)	-
รวมการเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากการดำเนินงานในระหว่างงวด	16,125,447,488	28,895,734,732	16,125,131,355	28,894,176,221
การเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากเงินรับจากสมาชิก และเงินสำรองในระหว่างงวด				
เงินประเดิม	21,747,502	21,161,618	21,747,502	21,161,618
เงินสะสม	10,604,145,020	9,709,114,096	10,604,145,020	9,709,114,096
เงินสมทบ	8,826,418,385	8,504,042,546	8,826,418,385	8,504,042,546
เงินชดเชย	5,899,255,359	5,683,599,937	5,899,255,359	5,683,599,937
เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน	4,671,609	3,055,339	4,671,609	3,055,339
เงินรับคืนจากสมาชิกที่กลับเข้ารับราชการใหม่	21,398,768	10,548,972	21,398,768	10,548,972
เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	155,489,448	113,119,337	155,489,448	113,119,337
เงินสำรอง	38,342,714,254	27,420,016,000	38,342,714,254	27,420,016,000
เงินกองกลาง	16,686,185	17,729,376	16,686,185	17,729,376
รวมการเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากเงินรับจากสมาชิก และเงินสำรองในระหว่างงวด	63,892,526,530	51,482,387,221	63,892,526,530	51,482,387,221
การลดลงในเงินกองทุนระหว่างงวด				
เงินจ่ายเงินสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ	(4,213,603,084)	(4,476,654,261)	(4,213,603,084)	(4,476,654,261)
เงินประเดิมรับเกินรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	(12,806,072)	(13,780,870)	(12,806,072)	(13,780,870)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับ	(328,263,869)	(392,996,951)	(328,263,869)	(392,996,951)
เงินจ่ายเงินหน่วยงานโอนเกิน	(6,583,982)	(5,297,225)	(6,583,982)	(5,297,225)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิรับ รอส่งคืนกองสำรอง - Undo	(12,630,330)	(16,000)	(12,630,330)	(16,000)
ตัดรายการส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	(4,733,301)	-	-
ผลขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(1,558,511)	-	-
รวมการลดลงในเงินกองทุนระหว่างงวด	(4,573,887,337)	(4,895,037,119)	(4,573,887,337)	(4,888,745,307)
เงินกองทุนปลายงวด ณ วันที่ 30 กันยายน	1,027,572,017,374	956,484,998,539	1,027,571,701,241	956,484,998,539

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

๒๑

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ผลประโยชน์สุทธิก่อนภาษีเงินได้ :	16,125,973,577	28,897,496,714	16,125,131,355	28,894,176,221
ปรับกระทบการลดลงในสินทรัพย์และหนี้สินจากการดำเนินงาน				
ให้เป็นเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน :				
เงินปันผล	(2,175,867,168)	(2,274,357,777)	(2,503,168,833)	(2,531,324,447)
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	(15,474,710,374)	(15,992,247,801)	(15,472,414,836)	(15,988,528,487)
ต้นทุนทางการเงิน	632,026	-	1,017,419	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	1,811,404	1,725,520	885,122	426,231
ค่าเสื่อมราคา	6,439,671	7,701,934	6,252,766	7,505,195
ค่าตัดจำหน่าย	9,103,692	8,243,510	9,008,547	8,105,484
รายการขาดทุน (กำไร) จากการขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1,980	(36,596)	1,980	(36,596)
ค่าเสื่อมราคาสหิทธิการใช้สินทรัพย์	3,436,489	-	12,866,971	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	108,849	-	108,849	-
รายการขาดทุน (กำไร) สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(1,640,179,003)	2,739,978,545	(1,640,179,003)	2,739,978,545
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1,292,762,469)	(589,026,359)	(1,292,771,765)	(589,026,359)
รายการขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,740,595,195	(13,148,640,279)	4,710,336,156	(13,154,070,883)
	304,583,869	(349,162,589)	(42,925,272)	(612,795,096)
สินทรัพย์จากการดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	4,931,821
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	(7,804,892)	3,932,048	(3,588,097)	2,167,461
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	238,879,876	(282,555,403)	238,879,876	(282,555,403)
ลูกหนี้การค้า	-	(400)	-	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	24,942,781	(176,270,825)	26,167,548	(176,382,957)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5,389,689	9,480,463	5,389,689	5,671,951
หนี้สินจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(202,802,736)	207,413,430	(202,802,736)	207,413,430
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์	(13,500,000)	40,902,000	(13,500,000)	40,902,000
เจ้าหนี้การค้า	4,372	155,465	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(159,000,418)	(27,275,676)	(70,091,291)	(65,880,504)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	352,324	578,877	352,324	578,877
เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง	(2,325,524)	(3,867,669)	(2,325,524)	(3,867,669)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(208,918,575)	(136,351,543)	(211,154,036)	(132,915,260)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	4,024,831	11,227,890	7,499,488	10,736,938
การซื้อเงินลงทุน	(296,947,340,586)	(399,402,643,358)	(296,706,259,790)	(417,218,088,951)
การจำหน่ายเงินลงทุน	247,196,710,457	344,991,225,445	246,894,110,703	362,875,456,473
เงินสดรับจากเงินปันผล	2,231,885,982	2,310,334,738	2,479,603,997	2,567,137,319
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	13,954,267,344	13,648,326,808	13,953,653,894	13,647,800,951
รับภาษีเงินได้ที่รอคืน	43,026	-	-	-
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(1,132,000)	(871,000)	(1,087,000)	(823,000)
จ่ายภาษีเงินได้	(695,173)	(2,278,392)	-	-
	(33,887,019,222)	(38,808,537,102)	(33,605,150,955)	(38,517,716,523)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(33,582,435,353)	(39,157,699,691)	(33,648,076,227)	(39,130,511,619)

81

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(7,047,252)	(3,695,643)	(7,006,372)	(3,695,643)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	1,122	39,252	1,122	39,252
เงินสดจ่ายจากการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(10,961,816)	(10,689,907)	(10,961,816)	(10,689,907)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(18,007,946)	(14,346,298)	(17,967,066)	(14,346,298)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินรับจากสมาชิกและอื่น ๆ	63,689,967,312	51,331,069,251	63,689,967,312	51,331,069,251
เงินจ่ายคืนสมาชิกและอื่น ๆ	(4,261,798,272)	(4,586,684,001)	(4,261,798,272)	(4,586,684,001)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(3,718,820)	-	(13,470,338)	-
กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	59,424,450,220	46,744,385,250	59,414,698,702	46,744,385,250
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	(362,607,625)	288,551,119	(362,607,625)	288,551,119
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	25,461,399,296	7,860,890,380	25,386,047,784	7,888,078,452
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	4,877,772,174	8,230,067,665	4,801,361,770	8,108,051,863
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน	30,339,171,470	16,090,958,045	30,187,409,554	15,996,130,315
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
การซื้ออุปกรณ์ที่ยังมิได้มีการจ่ายชำระเงินสด	190,748	-	190,748	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

81

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนการรับราชการ แก่ข้าราชการที่เป็นสมาชิกเมื่อออกจากราชการ เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก เพื่อจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่น ให้แก่สมาชิก โดย กบข. สามารถนำเงินกองทุนไปลงทุนหาผลประโยชน์ให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายใต้หลักเกณฑ์และวิธีการ ที่กำหนด

1.1 เงินกองทุน แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินส่วนของสมาชิก เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพและเงินส่วนของรัฐบาล
เงินส่วนของสมาชิก ได้แก่

1. เงินประเดิม หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายจากเงินคงคลังให้สมาชิกที่รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงสูตรเงินบำนาญสำหรับสมาชิกตามสูตรที่กำหนด โดยจ่ายเข้าบัญชี ของสมาชิกแต่ละคนเมื่อแรกที่สมัครเข้ากองทุน โดยมีเงื่อนไขว่าสมาชิกจะได้รับเงินประเดิมเมื่อออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ

2. เงินสะสม หมายถึง เงินที่สมาชิกจ่ายสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงเงินสะสมส่วนเพิ่มที่สมาชิกสามารถเลือกสะสมเพิ่มได้ในอัตราร้อยละ 1 ถึงร้อยละ 12 ของเงินเดือน โดยข้าราชการที่บรรจุใหม่ หรือโอนมาเป็นข้าราชการ หรือขอกลับเข้ารับราชการตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540 ต้องสะสมเงินเข้ากองทุนทุกคน แต่สำหรับ สมาชิกที่รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 นั้น มีสิทธิเลือกที่จะสะสมเงินเข้ากองทุนหรือไม่ก็ได้

3. เงินสมทบ หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายให้กับสมาชิกที่สะสมเงินเข้ากองทุนในอัตราส่วนที่เท่ากับเงินสะสม คือ ร้อยละ 3 ของเงินเดือนแต่ละเดือน ดังนั้น ถ้าหากสมาชิกรายได้ไม่ได้สะสมเงินเข้ากองทุนก็จะไม่ได้รับเงินสมทบจากรัฐ

4. เงินชดเชย หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายให้แก่สมาชิกในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือนแต่ละเดือน โดยมีเงื่อนไขว่า สมาชิกจะได้รับเงินชดเชยก็ต่อเมื่อออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลงเนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลง สูตรเงินบำนาญสำหรับสมาชิก

5. เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน เป็นเงินรับจากสมาชิกที่รอตรวจสอบตามเจตนา ในการเลือกแผนการลงทุนก่อนบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลในแต่ละแผนการลงทุน โดยจะโอนเข้าบัญชีของสมาชิกในแต่ละ แผนการลงทุนภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับเงินและข้อมูลถูกต้องครบถ้วน

6. เงินรับจากสมาชิกรอตรวจสอบ เป็นเงินรับจากสมาชิกที่รอตรวจสอบข้อมูลของสมาชิกรายบุคคล เพื่อโอนไป บัญชีเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชยของสมาชิกแต่ละราย หรือบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้อง

7. เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ เป็นเงินสมาชิกรายบุคคลที่ตรวจสอบพบว่าส่วนราชการส่งเงินเข้าบัญชี สมาชิกเกินจากวันที่สมาชิกพ้นสมาชิกภาพ โดย กบข. จะบันทึกบัญชีไว้เพื่อรอส่งคืนต่อไป

เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ ได้แก่ เงินของสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพแต่ประสงค์ให้ กบข. บริหารเงินดังกล่าว ต่อไป จนกว่าจะขอรับคืนทั้งจำนวน หรือทยอยรับเป็นบางส่วนจนครบจำนวน

๘

เงินส่วนของรัฐบาล ได้แก่

1. เงินสำรอง เป็นเงินตามมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ซึ่งกำหนดให้รัฐตั้งงบประมาณ และจ่ายเข้ากองทุนเป็นรายปีเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญของข้าราชการประจำปีทุกปี จนกว่าเงินสำรอง เงินกองกลาง และดอกผลของเงินดังกล่าวจะมีจำนวน 3 เท่าของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญของข้าราชการประจำปีในแต่ละปี และถ้าเงินทั้งสามดังกล่าวมีจำนวนเกิน 3 เท่าของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญของข้าราชการในปีใดให้นำเงินส่วนที่เกินนั้นส่งเป็นรายได้แผ่นดิน

2. เงินกองกลาง เป็นเงินที่มีผู้บริจาคให้ เงินตามบัญชีเงินรายบุคคลที่ไม่มีผู้รับ เงินส่วนกลางที่มีใช้ของสมาชิกคนใด และดอกผลของเงินดังกล่าว

1.2 แผนการลงทุน

แผนการลงทุนสำหรับสมาชิกมีวัตถุประสงค์ เพื่อเพิ่มทางเลือกและตอบสนองความต้องการของสมาชิกที่ประสงค์จะลงทุนตามความต้องการของตน ซึ่งที่ผ่านมา กบข. ได้นำเงินของสมาชิกไปลงทุนในลักษณะกองทุนเดี่ยวที่มีนโยบายการลงทุนเดียวกัน ปัจจุบันพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และแก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ได้เปิดโอกาสให้คณะกรรมการ กบข. สามารถออกแผนการลงทุนหลาย ๆ แผนให้สมาชิกมีทางเลือกลงทุนตามความต้องการของแต่ละบุคคล

กรณีที่สมาชิกไม่ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุน กฎหมายกำหนดให้ กบข. บริหารเงินของสมาชิกโดยต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 อันเป็นนโยบายการลงทุนที่มีอยู่เดิมก่อนการจัดให้มีแผนทางเลือกในการลงทุน ทั้งนี้คณะกรรมการ กบข. กำหนดให้ใช้นโยบายการลงทุนดังกล่าว เป็นแผนการลงทุนหลักสำหรับเงินรายบุคคลของสมาชิกที่ไม่เลือกแผนการลงทุน ซึ่งต่อไปแผนการลงทุนดังกล่าวจะเรียกชื่อว่า “แผนหลัก”

ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2553 กบข. จัดให้มีแผนการลงทุน 4 แผน ต่อมาเพิ่มแผนสมดุลตามอายุและแผนตราสารทุนไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2556 และวันที่ 15 ธันวาคม 2561 ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563 ได้ประกาศเพิ่มแผนอสังหาริมทรัพย์ไทยและแผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund) ดังนั้นแผนการลงทุนของ กบข. มีทั้งหมดรวมเป็น 8 แผน แต่ละแผนมีนโยบายการลงทุนโดยสรุปดังต่อไปนี้

1) แผนหลัก

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง ออกตามความในมาตรา 70 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยเป้าหมายของแผนหลัก คือ การลงทุนที่คาดหวังผลตอบแทนระยะเงินเฟ้อในระยะยาวภายใต้กรอบความเสี่ยงที่พอเหมาะ

2) แผนผสมหุ้นทวี

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนมากกว่าแผนหลัก โดยเป้าหมายของแผนผสมหุ้นทวี คือ การเพิ่มโอกาสผลตอบแทนที่สูงขึ้นจากการลงทุนในตราสารทุนเพิ่ม อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดก็เพิ่มขึ้นด้วย

3) แผนตราสารหนี้

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยเป้าหมายของแผนตราสารหนี้ คือ การได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่ค่อนข้างสม่ำเสมอสูงกว่าเงินฝากและให้อัตราผลตอบแทนคาดหวังที่สูงกว่าแผนตลาดเงิน อย่างไรก็ตามโอกาสที่ผลตอบแทนในระยะสั้นจะติดลบตามราคาสตลาดก็ยังมิได้อยู่ แต่น้อยกว่าแผนหลักและแผนผสมหุ้นทวี

๘

4) แผนตลาดเงิน

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนภายในไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ลงทุน โดยเป้าหมายของแผนตลาดเงิน คือ การลงทุนที่ให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยของเงินต้นเป็นหลัก เน้นผลตอบแทนเป็นเรื้อรัง ทำให้อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากแผนตลาดเงินนี้ค่อนข้างต่ำเพื่อแลกกับความปลอดภัยของเงินต้น

5) แผนสมดุลตามอายุ (Life Path)

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก แต่สัดส่วนของหลักทรัพย์ในการลงทุนปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก โดยเป้าหมายของแผนสมดุลตามอายุคือ เน้นความเสี่ยงพอของการออมเพื่อใช้จ่ายหลังเกษียณอายุเป็นหลัก โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนสูงโดยเฉพาะในช่วงที่สมาชิกมีอายุไม่มาก เพื่อเปิดโอกาสให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้นในระยะยาว แม้ผลตอบแทนรายปีอาจผันผวนหรือติดลบได้มากขึ้น และ กบข. จะทยอยลดการลงทุนในตราสารทุนไปเป็นตราสารหนี้ตามลำดับโดยอัตโนมัติเมื่ออายุสมาชิกมากขึ้น เพื่อลดความผันผวนของเงินลงทุน

6) แผนตราสารทุนไทย

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หน่วยลงทุน หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยเป้าหมายของแผนตราสารทุนไทย คือ เพื่อสะสมความมั่งคั่งในระยะยาวให้กับสมาชิก ซึ่งแผนตราสารทุนไทยเป็นแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงสุด แต่หากตัดสินใจลงทุนถูกเวลาจะมีโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนสูงสุดได้เช่นกัน

7) แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว

8) แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด

เงินที่สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้

สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้เฉพาะเงินสะสม เงินสะสมส่วนเพิ่ม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าวทั้งหมดที่สมาชิกมีอยู่แล้วในวันที่แสดงเจตนาและที่จะมีขึ้นในอนาคตไปลงทุนในแผนการลงทุนแผนใดแผนหนึ่งโดยได้รับอัตราผลตอบแทนตามแผนการลงทุนที่เลือกนั้น โดย กบข. จะบริหารเงินของสมาชิกตามแผนการลงทุนที่สมาชิกได้เลือกไว้ หรือบริหารตามแผนหลักหากสมาชิกไม่ได้แสดงความประสงค์ใด จนกว่าสมาชิกจะแจ้งเปลี่ยนแผนการลงทุนหรือจนกว่า กบข. จะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่สมาชิกเมื่อสมาชิกพ้นสมาชิกภาพแล้ว ในกรณีที่สมาชิกพ้นสมาชิกภาพ และ กบข. ยังไม่ได้จ่ายเงินให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินหรือโอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นตามที่กฎหมายกำหนด กบข. จะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกรายนั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไป จนกว่า กบข. จะจ่ายเงินให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินหรือโอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นตามที่กฎหมายกำหนด

อนึ่ง กรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ และ กบข. ได้รับการแสดงเจตนาโดยปรากฏหลักฐานถูกต้องครบถ้วนจากผู้ที่มีสิทธิรับเงินให้ กบข. บริหารเงินที่ยังไม่รับคืนต่อไป กบข. จะนำเงินทั้งหมดที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของผู้ที่มีสิทธิรับเงินรายนั้นไปลงทุนในแผนการลงทุนล่าสุดที่สมาชิกเลือกไว้ก่อนสิ้นสุดสมาชิกภาพภายใน 7 วันทำการ

การเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก

เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563 กบข. ให้สมาชิกมีสิทธิเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้ง โดยเมื่อ กบข. ได้รับแบบแสดงความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนแล้ว กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วน ภายในเวลา 12.00 น. หรือได้รับแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกผ่านระบบสารสนเทศของ กบข. ภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการใด กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้น โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

(2) ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วน หลังจากกำหนดเวลาตาม (1) กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไป โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

ในกรณีเป็นการพ้นวิสัยที่ กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการแรกเมื่อเหตุอันสิ้นสุดลง

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

2.1 จุดมุ่งหมายของงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยเน้นการให้ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ดังนั้น การอ่านงบการเงินระหว่างกาลนี้ ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

2.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกองทุนระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของกองทุนสมาชิก และส่วนของกองทุนสำรอง งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ โดยงบดังกล่าวแสดงรายการเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อเปิดเผยข้อมูลเฉพาะที่สำคัญ

งบการเงินรวมระหว่างกาลและงบการเงินเฉพาะกองทุนระหว่างกาลได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบัน
หนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	มูลค่าปัจจุบัน

งบการเงินของบริษัทย่อยที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมมีวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีวันเดียวกับงบการเงินของ กบข.

รายการที่เกิดขึ้นระหว่าง กบข. และบริษัทย่อยได้ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวมทั้งจำนวน

๘

2.3 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ในช่วงการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) รัฐบาลประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินช่วงปลายเดือนมีนาคม 2563 และเริ่มมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2563 ภาวะเศรษฐกิจไทยประสบกับการหดตัวอย่างรุนแรงส่งผลกระทบต่อธุรกิจจำนวนมาก ฝ่ายบริหารของ กบข. ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหาร กบข. ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

จากภาวะการหดตัวทางเศรษฐกิจส่งผลต่อผู้เช่าพื้นที่อาคาร กบข. ได้มีมาตรการช่วยเหลือให้กับผู้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงานและผู้เช่าพื้นที่ร้านค้าที่ได้รับผลกระทบและร้องขอให้ กบข. ช่วยเหลือ โดยมาตรการช่วยเหลือของ กบข. คือ การขยายระยะเวลาการชำระค่าเช่าและค่าบริการ การลดค่าเช่าและค่าบริการในอัตราระหว่างร้อยละ 10 – 50 เป็นระยะเวลา 1 – 2 เดือน ซึ่งส่วนใหญ่ของผู้เช่าที่ร้องขอจะได้รับส่วนลดฯ ร้อยละ 10 เป็นระยะเวลา 1 เดือน

ทั้งนี้ มาตรการช่วยเหลือดังกล่าวถือเป็นการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของสัญญาเช่าหรือสิ่งตอบแทนสำหรับสัญญาเช่าที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขและข้อกำหนดเดิมในสัญญาเช่าที่ระบุไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า กบข. ในฐานะผู้ให้เช่าจึงต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าโดยถือเป็นสัญญาเช่าใหม่นับตั้งแต่วันที่การเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าเริ่มมีผลใช้บังคับ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล กบข. ได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งมีผลใช้บังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ส่วนใหญ่เป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ไม่ได้เปลี่ยนแปลงเนื้อหาอย่างเป็นสาระสำคัญแต่อย่างใด หรือเป็นการปรับปรุงถ้อยคำเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ โดยไม่ได้เปลี่ยนแปลงหลักการที่เป็นสาระสำคัญแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่กระทบต่องบการเงินของ กบข. เมื่อนำมาปฏิบัติ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและไม่เดิธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่า

ของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้มีผลกระทบต่อการเงินของ กบข. ได้แก่

1. การจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ในส่วนของตราสารทุน เนื่องจากเดิม กบข. วัดมูลค่าตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรวมต้นทุนการทำรายการ เช่น ค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนเงินลงทุนตราสารทุน แต่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ให้แยกบันทึกต้นทุนการทำรายการเป็นค่าใช้จ่ายในการไถ่หรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้นในกรณีที่เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

2. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด กบข. ใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม เนื่องจากเงินลงทุนดังกล่าวเกือบทั้งหมดเป็นตราสารหนี้ภาครัฐและเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ที่ผู้ออกตราสารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สูง ส่วนตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ไม่อยู่ในขอบเขตการด้อยค่า สำหรับลูกหนี้การค้าสินทรัพย์ตามสัญญา และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า กบข. ใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการกำหนดหลักเกณฑ์ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากประวัติการผิดชำระหนี้ของลูกหนี้ในอดีตและสภาพการณ์ปัจจุบัน รวมถึงการคาดการณ์สภาวะทางเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล เพื่อใช้คำนวณหาอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ โดยในอดีตที่ผ่านมา กบข. สามารถติดตามทวงหนี้ได้อย่างสม่ำเสมอ และส่วนใหญ่ไม่มีลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนด ดังนั้น เมื่อ กบข. ได้สอบทานและประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป โดยประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้เริ่มแรก เปรียบเทียบกับความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ทำให้ กบข. ไม่มีผลกระทบจากการประเมินการด้อยค่าดังกล่าว ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

3. การแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูล กบข. ได้แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน โดยจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินและแสดงรายการในงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่เกี่ยวข้อง

4. การเปิดเผยข้อมูล มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มมากขึ้น ส่วนใหญ่จะเกี่ยวกับลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงิน รวมทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

นอกจากนี้ เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีผลบังคับใช้ เป็นผลให้สภาวิชาชีพบัญชี ยกเลิกมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับ ซึ่งส่งผลกระทบต่อวิธีปฏิบัติทางบัญชีในการจัดทำงบการเงินรวมของ กบข. สำหรับงบการเงินรวมของ กบข. ที่เริ่มต้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 กบข. ได้จัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน โดยมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ใช้ปฏิบัติกับกิจการลงทุน ซึ่งมาตรฐานฉบับนี้ให้คำนิยามของกิจการลงทุน หมายถึง กิจการทุกประเภทที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน ดังนั้น กบข. ถือเป็นการลงทุนตามคำนิยามดังกล่าว ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในมาตรฐานฉบับนี้โดยไม่อ้างอิงถึงมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่นในเรื่องที่มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดไว้ และให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2543 เป็นต้นไป เว้นแต่เงินลงทุน

ประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ที่ กบข. แสดงรายการด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ซึ่งแตกต่างจากข้อกำหนดตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 ที่กำหนดให้แสดงรายการเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยวิธีการดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากสภาวิชาชีพบัญชี สำหรับการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเรื่องอื่นที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 มิได้กำหนดไว้ กบข. ถือปฏิบัติ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี เป็นผลให้ กบข. ไม่รวมงบการเงินของกองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนและมีวัตถุประสงค์หลักและกิจกรรมหลักในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรม การลงทุนของ กบข. ในการจัดทำงบการเงินรวม

เมื่อสภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศให้ยกเลิกมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการ ที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ และตราสารทุน ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ลักษณะการดำเนินธุรกิจของ กบข. ถือเป็นกิจการที่ได้รับเงินทุนจากผู้ลงทุนหนึ่งรายหรือมากกว่าเพื่อวัตถุประสงค์ ในการให้บริการด้านการบริหารเงินลงทุนแก่ผู้ลงทุนเหล่านั้น และ ให้คำมั่นสัญญากับผู้ลงทุนว่าวัตถุประสงค์ในทางธุรกิจ คือ การนำเงินทุนไปลงทุนเพื่อให้ได้มาเฉพาะเพียงผลตอบแทนจากการเพิ่มมูลค่าของเงินทุน รายได้จากการลงทุน หรือ ทั้งสองกรณี อย่างไรก็ตาม กบข. มิได้วัดและประเมินผลการดำเนินงานจากเงินลงทุนเกือบจะทั้งหมดด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ทำให้ลักษณะ การดำเนินธุรกิจของ กบข. ไม่เข้าหลักเกณฑ์ของกิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนตามมาตรฐานการรายงาน การการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม ดังนั้น กบข. ต้องรวมงบการเงินของกองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1 ในการจัดทำงบการเงินรวม ของ กบข. สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ตามที่กล่าว ข้างต้น กบข. ได้นำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังกับงบการเงินงวดก่อน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด โดยมีรายละเอียดของผลกระทบดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ผลกระทบ		
	จากการเปลี่ยนแปลง		
	ก่อนปรับปรุง	นโยบายการบัญชี	หลังปรับปรุง
	ผลกระทบ	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ผลกระทบ
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2562			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	8,180.39	49.68	8,230.07
ลูกหนี้เงินปันผลและดอกเบี้ย	3,226.41	(27.89)	3,198.52
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	8.07	11.27	19.34
เงินลงทุนสุทธิ	866,703.65	207.73	866,911.38
ลูกหนี้การค้า	0.43	(0.43)	-
สินทรัพย์อื่น	51.98	(4.60)	47.38
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	230.33	126.53	356.86
หนี้สินอื่น	357.67	109.25	466.92

81

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ผลกระทบ		
	ก่อนปรับปรุง ผลกระทบ	จากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชี เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	หลังปรับปรุง ผลกระทบ
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,858.23	19.54	4,877.77
ลูกหนี้เงินปันผลและดอกเบี้ย	2,668.38	0.12	2,668.50
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	5.66	9.55	15.21
เงินลงทุนสุทธิ	942,000.04	303.54	942,303.58
ลูกหนี้การค้า	0.43	(0.43)	-
สินทรัพย์อื่น	465.09	(6.75)	458.34
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	264.38	211.21	475.59
หนี้สินอื่น	397.99	114.35	512.34
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562			
เงินปันผล	726.01	(85.24)	640.77
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	5,551.65	1.41	5,553.06
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	176.58	118.60	295.18
รายได้จากการให้บริการ	1.21	(1.21)	-
รายได้อื่น	9.42	0.05	9.47
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน	57.56	0.64	58.20
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	44.26	35.44	79.70
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	5.17	4.18	9.35
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	0.55	0.06	0.61
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพอื่น ๆ	11.96	0.02	11.98
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	152.62	(9.95)	142.67
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	426.92	(0.20)	426.72
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,154.12	(3.04)	2,151.08
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562			
เงินปันผล	2,526.73	(252.37)	2,274.36
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	15,988.87	3.38	15,992.25
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	524.03	355.25	879.28
รายได้จากการให้บริการ	3.64	(3.64)	-

81

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ผลกระทบ		
	ก่อนปรับปรุง ผลกระทบ	จากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชี เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	หลังปรับปรุง ผลกระทบ
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 (ต่อ)			
รายได้อื่น	27.83	0.06	27.89
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน	161.67	1.92	163.59
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	135.96	106.76	242.72
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	15.82	12.15	27.97
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	1.72	0.17	1.89
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพอื่น ๆ	22.42	0.05	22.47
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	465.47	(28.31)	437.16
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,158.57	(9.93)	13,148.64

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	ผลกระทบ		
	ก่อนปรับปรุง ผลกระทบ	จากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชี เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	หลังปรับปรุง ผลกระทบ
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2562			
เงินลงทุนสุทธิ	866,703.65	(2,961.09)	863,742.56
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน	62.73	2,961.09	3,023.82
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
เงินลงทุนสุทธิ	942,000.04	(2,881.98)	939,118.06
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน	50.26	2,881.98	2,932.24

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (วันที่ถือปฏิบัติครั้งแรก) การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เปรียบเทียบกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

	มูลค่าตาม หลักการ บัญชีเดิม	การจัดประเภทและการวัดมูลค่าตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน		
		เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,877.77	-	4,877.77	4,877.77
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	2,668.50	-	2,668.50	2,668.50
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	593.20	-	593.20	593.20
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	15.21	-	15.21	15.21
เงินลงทุนสุทธิ	931,945.46	379,428.06	552,517.40	931,945.46
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,047.94	1,047.94	-	1,047.94
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	445.68	-	445.68	445.68
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	12.66	-	12.66	12.66
รวม	941,606.42	380,476.00	561,130.42	941,606.42
หนี้สินทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	141.57	-	141.57	141.57
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	922.02	922.02	-	922.02
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการ ให้ยืมหลักทรัพย์	26.08	-	26.08	26.08
เจ้าหนี้การค้า	0.01	-	0.01	0.01
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	475.59	-	475.59	475.59
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่าย				
คืนกระทรวงการคลัง	127.24	-	127.24	127.24
เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง	10.53	-	10.53	10.53
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	244.34	-	244.34	244.34
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	268.01	-	268.01	268.01
รวม	2,215.39	922.02	1,293.37	2,215.39

81

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน				
มูลค่าตาม หลักการ บัญชีเดิม	การจัดประเภทและการวัดมูลค่าตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน			
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย		
			รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,801.36	-	4,801.36	4,801.36
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	2,668.32	-	2,668.32	2,668.32
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	593.20	-	593.20	593.20
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	5.70	-	5.70	5.70
เงินลงทุนสุทธิ	931,611.94	379,094.54	552,517.40	931,611.94
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,047.94	1,047.94	-	1,047.94
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	443.11	-	443.11	443.11
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	20.67	-	20.67	20.67
รวม	941,192.24	380,142.48	561,049.76	941,192.24
หนี้สินทางการเงิน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	141.57	-	141.57	141.57
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	922.02	922.02	-	922.02
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการ ให้ยืมหลักทรัพย์	26.08	-	26.08	26.08
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	262.47	-	262.47	262.47
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่าย				
คืนกระทรวงการคลัง	127.24	-	127.24	127.24
เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง	10.53	-	10.53	10.53
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	236.54	-	236.54	236.54
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	164.35	-	164.35	164.35
รวม	1,890.80	922.02	968.78	1,890.80

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลา

ในการเข้ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ โดยส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญสำหรับการบัญชีด้านผู้เช่า ในส่วนของการบัญชีด้านผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า

ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กบข. ได้รับผลกระทบเฉพาะด้านผู้เช่าสำหรับสัญญาเช่าที่ก่อนหน้านี้จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก จำนวนเท่ากับหนี้สินตามสัญญาเช่า ปรับปรุงด้วยจำนวนเงินของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายล่วงหน้าหรือค้างจ่ายซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในงบแสดงฐานะทางการเงินก่อนวันที่นำมาปฏิบัติใช้ครั้งแรกและไม่ปรับย้อนหลังข้อมูลทางการเงินที่แสดงเปรียบเทียบ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกองทุน
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	25.29	44.15
หนี้สินตามสัญญาเช่า	29.51	46.30
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(4.22)	(2.15)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิ	25.29	44.15
อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	3.49%	3.49%

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี 2 ฉบับ ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.3.1 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

3.3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19)

กบข. เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีฯ สำหรับการจัดทำงบการเงินที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะไม่ได้นำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward - looking Information) มาใช้วัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในกรณีที่ กบข. ใช้วิธีการอย่างง่ายในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตในอดีต (Historical Credit Loss) ประกอบกับดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากข้อมูลที่มีและหาได้ โดยไม่ใช้ความพยายามหรือต้นทุนที่สูงเกินไป

- เลือกที่จะไม่นำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ COVID - 19 ที่มีผลต่อการพยากรณ์ทางการเงินในอนาคต มาใช้ประกอบเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

84

3.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ปรับปรุงใหม่ แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงจากปี 2562 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุง/แก้ไขหลักการเกี่ยวกับการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน คำนิยามของธุรกิจ คำนิยามของความเสี่ยงสำคัญ และการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง จำนวน 16 ฉบับ ได้แก่

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3	เรื่อง การรวมธุรกิจ
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6	เรื่อง การสำรวจและการประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับหรือจ่ายล่วงหน้า

กบข. อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้น โดย กบข. ยังไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

3.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงและประกาศในราชกิจจานุเบกษาในปี 2564 แต่มีผลบังคับใช้ในปี 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564 แต่มีผลบังคับใช้กับงบการเงินประจำปีที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มิถุนายน 2563 ซึ่งเป็นการปรับปรุงเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID - 19 อย่างไรก็ตาม การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ได้มีผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของ กบข.

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
เงินสดย่อย	0.15	0.15	0.11	0.11
เช็คที่ยังไม่ได้นำฝากธนาคาร	0.46	-	0.46	-
เงินฝากธนาคาร :				
กระแสรายวัน	0.83	0.86	-	-
ออมทรัพย์	30,307.33	4,846.52	30,186.84	4,801.25
ประจำ	30.40	30.24	-	-
รวมเงินฝากธนาคาร	30,338.56	4,877.62	30,186.84	4,801.25
รวม	30,339.17	4,877.77	30,187.41	4,801.36

เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	5.20	5.19	0.78	1.23
ธนาคารออมสิน	181.70	104.06	181.70	104.06
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.04	0.04	0.04	0.04
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	23,791.24	1,158.96	23,688.70	1,129.32
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	10.48	10.47	0.48	0.47
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.01	0.01	0.01	0.01
ธนาคารยูโนเด็ด โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.01	0.01	0.01	0.01
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	20.40	20.24	-	-
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19.91	21.60	19.91	21.60
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	0.05	0.03	0.05	0.03
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	15.30	16.58	0.94	4.05
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2.22	2.22	2.22	2.22
ธนาคารซีทีบีแบงก์ เอ็น. เอ. กรุงเทพฯ ฯ	100.53	82.04	100.53	82.04
China Construction Bank	824.35	407.80	824.35	407.80
JP Morgan Chase Bank N.A.	5,367.12	3,048.37	5,367.12	3,048.37
รวม	30,338.56	4,877.62	30,186.84	4,801.25

81

เงินฝากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ JP Morgan Chase Bank N.A. ซึ่งทั้งสองธนาคารเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian) ให้ กบข. มีจำนวนเงินฝาก 23,791.24 ล้านบาท และ 5,367.12 ล้านบาท ตามลำดับ นั้น เนื่องจาก กบข. มีการสำรองเงินเพื่อจ่ายเงินสมาชิกที่เกษียณราชการ ในเดือนตุลาคม 2563 จำนวน 27,223.35 ล้านบาท โดยเงินฝากธนาคารส่วนที่เหลือ กบข. ได้รับดอกเบี้ยในอัตราพิเศษระหว่างที่รอการนำเงินฝากออมทรัพย์ไปลงทุนในเงินลงทุนประเภทอื่นในช่วงเวลาที่เหมาะสม

เงินฝากออมทรัพย์ธนาคารออมสิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวน 181.70 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์จากการสำรองเงินกองกลางไว้เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามมาตรา 67/2 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง "หลักเกณฑ์และวิธีการในการนำเงินประเดิมเงินชดเชย และดอกผลของเงินดังกล่าวส่งคืนคลัง" จำนวน 8.20 ล้านบาท และเงินรอจ่ายคืนกระทรวงการคลังตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ในกรณีที่ไม่มีกรจ่ายเงินประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิก เพราะเหตุสมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเนื่องจากการออกจากราชการหรือเพราะเหตุการรับบำเหน็จหรือบำเหน็จตกทอดจำนวน 173.50 ล้านบาท

เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีเงินฝากออมทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

ธนาคาร	สกุลเงิน	จำนวนเงิน	
		สกุลเงินต่างประเทศ	ล้านบาท
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.030 ล้านเหรียญ	0.94
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	9.267 ล้านเหรียญ	293.57
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินหยวน	0.147 ล้านหยวน	0.69
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินเยน	11.111 ล้านเยน	3.33
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.001 ล้านเหรียญ	0.02
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.001 ล้านเหรียญ	0.04
China Construction Bank	เงินหยวน	177.145 ล้านหยวน	824.35
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	0.008 ล้านเหรียญ	0.18
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินเรียลบราซิล	0.011 ล้านเรียล	0.06
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์แคนาดา	0.002 ล้านเหรียญ	0.05
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินฟรังก์สวิส	0.010 ล้านฟรังก์	0.34
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินยูโร	0.010 ล้านยูโร	0.39
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	0.936 ล้านปอนด์	38.33
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์ฮ่องกง	1.603 ล้านเหรียญ	6.55
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์สิงคโปร์	0.306 ล้านเหรียญ	7.09
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์ไต้หวัน	17.006 ล้านเหรียญ	18.60
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	166.949 ล้านเหรียญ	5,288.95
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินรูเบิลรัสเซีย	3.263 ล้านรูเบิล	1.33
JP Morgan Chase Bank N.A.	เงินรูปีอินเดีย	12.228 ล้านรูปี	5.25
รวม			6,490.06

เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มีอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ร้อยละ 0.00 – 0.625 ต่อปี

5. ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
	(ปรับปรุงใหม่)			
เงินปันผลค้างรับ	24.50	80.51	104.08	80.51
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากออมทรัพย์	21.08	4.29	21.06	4.29
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	56.69	109.89	56.67	109.83
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้ภาครัฐ	5,622.50	1,915.62	5,622.45	1,915.50
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้สถาบันการเงิน	123.87	129.71	123.87	129.71
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้บริษัท	432.60	408.52	432.60	408.52
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้ต่างประเทศ	16.71	19.96	16.71	19.96
รวม	6,297.95	2,668.50	6,377.44	2,668.32

6. การบริหารกองทุน

6.1 การบริหารเงินลงทุน

การบริหารเงินลงทุนของ กบข. มีทั้งส่วนที่ กบข. บริหารเอง และส่วนที่จ้างบริษัทจัดการกองทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้

6.1.1 บริษัทจัดการกองทุนในประเทศ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนในประเทศ จำนวน 3 ราย แบบเน้นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามประเภทตราสาร เพื่อบริหารเงินลงทุนประเภทตราสารทุน จำนวน 3 กองทุน ซึ่งบริษัทจัดการกองทุนที่บริหารเป็นรายเดิมตามที่แสดงข้อมูลไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

6.1.2 บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศจำนวน 5 ราย บริหารเงินลงทุนประเภทตราสารทุน โดยบริษัทจัดการกองทุนและทรัพย์สินที่บริหารเป็นรายเดิมตามที่แสดงข้อมูลไว้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

6.2 การเก็บรักษาทรัพย์สินจากการลงทุน

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2558 กบข. ได้ทำสัญญาแต่งตั้งธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในประเทศรายเดิมให้เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในประเทศต่อ โดยสัญญามีอายุ 5 ปี และเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2559 กบข. ได้ทำสัญญาแต่งตั้ง JP Morgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศรายเดิมให้เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศต่อ โดยสัญญาดังกล่าวมีอายุ 5 ปี

๘

7. เงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์ทางการเงินประเภทเงินลงทุนที่ กบข. ลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ มีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	กบข. บริหารเอง	ผู้จัดการกองทุน ภายนอกบริหาร	รวม		
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	5,270.69	-	5,270.69	-	5,270.69
รวมเงินฝากธนาคาร	5,270.69	-	5,270.69	-	5,270.69
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	231,010.85	-	231,010.85	591,370.14	822,380.99
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	29,072.65	-	29,072.65	-	29,072.65
รวมตราสารหนี้	260,083.50	-	260,083.50	591,370.14	851,453.64
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	8,745.20	6,261.11	15,006.31	-	15,006.31
ตราสารทุนต่างประเทศ	25,948.09	30,418.35	56,366.44	-	56,366.44
รวมตราสารทุน	34,693.29	36,679.46	71,372.75	-	71,372.75
อสังหาริมทรัพย์					
หุ้นสามัญและหุ้นบริษัทร่วมอสังหาริมทรัพย์	1,509.94	-	1,509.94	-	1,509.94
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,891.18	-	5,891.18	-	5,891.18
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	13,616.72	-	13,616.72	-	13,616.72
รวมอสังหาริมทรัพย์	21,017.84	-	21,017.84	-	21,017.84
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นนิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,099.59	-	1,099.59	-	1,099.59
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	10,722.78	-	10,722.78	-	10,722.78
รวมนิติบุคคลเอกชน	11,822.37	-	11,822.37	-	11,822.37
โครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	833.19	-	833.19	-	833.19
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	11,593.33	-	11,593.33	-	11,593.33
รวมโครงสร้างพื้นฐาน	12,426.52	-	12,426.52	-	12,426.52
สินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	4,141.04	-	4,141.04	-	4,141.04
รวมสินค้าโภคภัณฑ์	4,141.04	-	4,141.04	-	4,141.04
รวมเงินลงทุนสุทธิ	349,455.25	36,679.46	386,134.71	591,370.14	977,504.85

๘

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	กบข. บริหารเอง (ปรับปรุงใหม่)	ผู้จัดการกองทุน ภายนอกบริหาร (ปรับปรุงใหม่)	รวม (ปรับปรุงใหม่)		
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	4,930.00	-	4,930.00	-	4,930.00
รวมเงินฝากธนาคาร	4,930.00	-	4,930.00	-	4,930.00
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	237,124.92	-	237,124.92	549,321.42	786,446.34
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,632.85	-	23,632.85	-	23,632.85
รวมตราสารหนี้	260,757.77	-	260,757.77	549,321.42	810,079.19
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	15,408.45	9,756.19	25,164.64	-	25,164.64
ตราสารทุนต่างประเทศ	24,858.57	26,310.81	51,169.38	-	51,169.38
รวมตราสารทุน	40,267.02	36,067.00	76,334.02	-	76,334.02
อสังหาริมทรัพย์					
หุ้นสามัญและหุ้นปริสิตถืออสังหาริมทรัพย์	1,540.36	-	1,540.36	-	1,540.36
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	6,313.34	-	6,313.34	-	6,313.34
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	12,478.66	-	12,478.66	-	12,478.66
รวมอสังหาริมทรัพย์	20,332.36	-	20,332.36	-	20,332.36
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นนิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,117.85	-	1,117.85	-	1,117.85
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	10,585.80	-	10,585.80	-	10,585.80
รวมนิติบุคคลเอกชน	11,703.65	-	11,703.65	-	11,703.65
โครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	904.09	-	904.09	-	904.09
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	7,662.15	-	7,662.15	-	7,662.15
รวมโครงสร้างพื้นฐาน	8,566.24	-	8,566.24	-	8,566.24
รวมเงินลงทุนสุทธิ	346,557.04	36,067.00	382,624.04	549,321.42	931,945.46

๒๑

7.1 เงินลงทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563					
	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	กบข. บริหารเอง	ผู้จัดการกองทุน ภายนอกบริหาร	รวม		
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	231,010.85	-	231,010.85	218.12	231,228.97
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	29,072.65	-	29,072.65	-	29,072.65
รวมตราสารหนี้	260,083.50	-	260,083.50	218.12	260,301.62
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	8,745.20	6,261.11	15,006.31	-	15,006.31
ตราสารทุนต่างประเทศ	25,948.09	30,418.35	56,366.44	-	56,366.44
รวมตราสารทุน	34,693.29	36,679.46	71,372.75	-	71,372.75
อสังหาริมทรัพย์					
หุ้นสามัญและหุ้นบริษัทย่อยอสังหาริมทรัพย์	1,509.94	-	1,509.94	-	1,509.94
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,891.18	-	5,891.18	-	5,891.18
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	13,616.72	-	13,616.72	-	13,616.72
รวมอสังหาริมทรัพย์	21,017.84	-	21,017.84	-	21,017.84
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นนิติบุคคล					
เอกชนในประเทศ	1,099.59	-	1,099.59	-	1,099.59
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	10,722.78	-	10,722.78	-	10,722.78
รวมนิติบุคคลเอกชน	11,822.37	-	11,822.37	-	11,822.37
โครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	833.19	-	833.19	-	833.19
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	11,593.33	-	11,593.33	-	11,593.33
รวมโครงสร้างพื้นฐาน	12,426.52	-	12,426.52	-	12,426.52
สินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	4,141.04	-	4,141.04	-	4,141.04
รวมสินค้าโภคภัณฑ์	4,141.04	-	4,141.04	-	4,141.04
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	344,184.56	36,679.46	380,864.02	218.12	381,082.14

84

7.2 เงินลงทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563			
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	5,270.69	-	5,270.69
ตัวสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	504,251.06	504,251.06
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	84,200.96	84,200.96
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	5,270.69	591,152.02	596,422.71

เงินลงทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายข้างต้น มีระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนดอายุ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	ระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนด					
	ไม่เกิน 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	5,270.69	-	-	-	5,270.69	-
ตัวสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	-	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	127,081.88	-	377,169.18	-	504,251.06
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	28,774.22	-	55,426.74	-	84,200.96
รวม	5,270.69	158,556.10	-	432,595.92	5,270.69	591,152.02

8. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
สัญญาออพชั่น	-	8.15	-	8.15
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	242.64	1,030.12	242.64	1,030.12
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	38.97	9.67	38.97	9.67
รวม	281.61	1,047.94	281.61	1,047.94

81

9. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 (ปรับปรุงใหม่)	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	20.65	14.03	18.48	12.92
ค่าธรรมเนียมจากการให้ยืมหลักทรัพย์ค้ำรับ	0.40	1.65	0.40	1.65
เงินวางประกันสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	397.70	422.19	397.70	422.19
อื่นๆ	2.65	7.81	0.37	6.35
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.11)	-	(0.11)	-
รวม	421.29	445.68	416.84	443.11

10. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่า หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดย กบข. ใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาการด้อยค่า หรือค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ และลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้รายนี้จำนวน 0.11 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้รายนี้ถูกศาลล้มละลายกลาง มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 โดยเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2561 กบข. ได้รับการเฉลี่ยชำระหนี้จากกรมบังคับคดี จำนวน 0.11 ล้านบาท คงเหลือเป็นลูกหนี้รายนี้จำนวน 0.11 ล้านบาท และ กบข. คาดว่าลูกหนี้รายนี้ไม่มีทรัพย์สินเพียงพอ ที่จะชำระหนี้ จึงตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้รายนี้ทั้งจำนวน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีการอย่างง่าย Simplified Approach	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกองทุน
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นๆ		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-
เพิ่มขึ้น	0.11	0.11
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	0.11	0.11

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน

ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม กบข. ไม่ได้เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุน เนื่องจากไม่ได้วัดและประเมินผลการดำเนินงานจากเงินลงทุนเกือบจะทั้งหมดด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม โดย กบข. มีเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเกินครึ่งหนึ่งของจำนวนเงินลงทุนทั้งหมด ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 กบข. จึงต้องรวมงบการเงินของ กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ กบข. ในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 กบข. มีกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุม จำนวน 3 กิจการ ดังนี้

๘1

ชื่อบริษัทย่อย	สถานที่หลัก ในการ ประกอบธุรกิจ	บริการหลัก	ร้อยละที่ลงทุน	
			30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
1. บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	ประเทศไทย	งานทะเบียนสมาชิก	99.99	99.99
2. บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	ประเทศไทย	บริหารอสังหาริมทรัพย์	99.99	99.99
3. กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	ประเทศไทย	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	100.00	100.00

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุนของ กบข. มีดังนี้

ชื่อบริษัทย่อย	ราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
1. บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	35.50	35.50	43.95	42.48
2. บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	5.00	5.00	8.22	7.78
3. กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	1,640.90	1,640.90	3,211.16	2,881.98
รวม	1,681.40	1,681.40	3,263.33	2,932.24

11.1 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายของ กบข. ส่วนหนึ่งเกิดจากรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีการถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันที่รวมไว้ในงบการเงินรวมใช้ราคาตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ โดยมีการอ้างอิงกับราคากลางของตลาดในธุรกิจนั้นๆ

11.1.1 สินทรัพย์และหนี้สิน ที่เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ :		
เงินปันผลค้างรับ		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	79.58	-
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	0.03	0.03
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	-	0.03
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	0.01
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	9.07	9.07

	หน่วย: ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สิน :		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
บริษัท ไทย แอDMINิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	5.78	5.78
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	2.61	2.38
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.23	0.23
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอDMINิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	-	0.02
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.01	0.01
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอDMINิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	2.82	3.11
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	0.85	0.85

11.1.2 รายได้และค่าใช้จ่าย ที่เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ :		
เงินปันผล		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	134.71	85.24
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์		
บริษัท ไทย แอDMINิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	1.16	1.48
ค่าใช้จ่าย :		
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก		
บริษัท ไทย แอDMINิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	8.10	8.10
ค่าเช่าอาคารสำนักงานและค่าบริการ		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	5.23	8.85
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอาคาร		
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	2.08	1.89
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	1.07	1.10

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2563	2562 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ :		
เงินปันผล		
บริษัท ไทย แอ๊ดมิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	0.19	3.10
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	1.50
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	327.11	252.37
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์		
บริษัท ไทย แอ๊ดมิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	3.49	4.41
ค่าใช้จ่าย :		
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก		
บริษัท ไทย แอ๊ดมิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	24.30	24.30
ค่าเช่าอาคารสำนักงานและค่าบริการ		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	15.68	25.41
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอาคาร		
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	6.24	5.67
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	3.31	3.30

๘

12. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ประกอบด้วย

	ลงทุนโดย กบข.				ลงทุนโดย กองทุนรวม สินทรัพย์ไทย 1				หน่วย : ล้านบาท	
	อาคารจัดซื้อเพื่อ ลงทุน		อาคารบางส่วน ลงทุน		อาคารจัดซื้อเพื่อ ลงทุน		อาคารบางส่วน ลงทุน		รวม	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้นงวด - ราคาทุน	3,086.22	3,084.14	3,079.05	3,072.47	2,864.67	2,848.27	2,864.67	2,848.27	9,029.94	9,004.88
บวก ตกแต่งอาคารเพิ่มเติม	5.51	2.08	11.41	6.58	14.00	19.04	14.00	19.04	30.92	27.70
หัก ขยายอุปกรณ์สำนักงาน	-	-	-	-	-	(2.64)	-	(2.64)	-	(2.64)
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายงวด - ราคาทุน	3,091.73	3,086.22	3,090.46	3,079.05	2,878.67	2,864.67	2,878.67	2,864.67	9,060.86	9,029.94
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า										
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	2,822.43	2,822.43	847.62	847.62	258.89	(12.67)	258.89	(12.67)	3,928.94	3,657.38
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายงวด - มูลค่ายุติธรรม	5,914.16	5,908.65	3,938.08	3,926.67	3,137.56	2,852.00	3,137.56	2,852.00	12,989.80	12,687.32
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย										
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในระหว่างงวด	-	279.93	-	33.34	271.56	(90.41)	271.56	(90.41)	271.56	222.86
ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายอุปกรณ์สำนักงาน										
ในระหว่างงวด	-	-	-	-	-	(2.49)	-	(2.49)	-	(2.49)

SH

13. สินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม		
	สิทธิการเช่าที่ดิน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16			
เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	15.89	9.40	25.29
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	15.89	9.40	25.29
เพิ่มขึ้น	-	4.71	4.71
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	15.89	14.11	30.00
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16			
เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-
เพิ่มขึ้น	1.00	2.44	3.44
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	1.00	2.44	3.44
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	15.89	9.40	25.29
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	14.89	11.67	26.56

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	สำนักงานเช่า	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16			
เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	34.75	9.40	44.15
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	34.75	9.40	44.15
เพิ่มขึ้น	-	4.71	4.71
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	34.75	14.11	48.86



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน

	สำนักงานเช่า	ยานพาหนะ	รวม
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ผลกระทบจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16			
เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-
เพิ่มขึ้น	10.43	2.44	12.87
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	10.43	2.44	12.87
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-	-
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	34.75	9.40	44.15
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	24.32	11.67	35.99

14. อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ 30 ก.ย. 2563
อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	128.09	6.82	(0.03)	134.88
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	71.72	0.31	-	72.03
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	25.76	0.03	(0.31)	25.48
ยานพาหนะ	2.79	-	-	2.79
สินทรัพย์รับบริจาค	0.01	-	-	0.01
รวม	228.37	7.16	(0.34)	235.19
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	(107.17)	(6.20)	0.03	(113.34)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(71.10)	(0.07)	-	(71.17)
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	(23.02)	(0.16)	0.31	(22.87)
ยานพาหนะ	(2.09)	(0.01)	-	(2.10)
สินทรัพย์รับบริจาค	(0.01)	-	-	(0.01)
รวม	(203.39)	(6.44)	0.34	(209.49)
มูลค่าตามบัญชี	24.98	0.72	-	25.70

๘

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2562			ณ 30 ก.ย. 2563
อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	120.51	6.78	(0.03)	127.26
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	64.50	0.31	-	64.81
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	23.09	0.03	(0.31)	22.81
ยานพาหนะ	2.79	-	-	2.79
สินทรัพย์รับบริจาค	0.01	-	-	0.01
รวม	210.90	7.12	(0.34)	217.68
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	(99.89)	(6.03)	0.03	(105.89)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(63.88)	(0.07)	-	(63.95)
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	(20.44)	(0.14)	0.31	(20.27)
ยานพาหนะ	(2.09)	(0.01)	-	(2.10)
สินทรัพย์รับบริจาค	(0.01)	-	-	(0.01)
รวม	(186.31)	(6.25)	0.34	(192.22)
มูลค่าตามบัญชี	24.59	0.87	-	25.46

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กบข. และบริษัทย่อยมีอุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงานและยานพาหนะ ราคาคงเหลือรวม 168.94 ล้านบาท และ 161.34 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2562			ณ 30 ก.ย. 2563
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	175.35	17.12	-	192.47
ตราสัญลักษณ์	0.25	-	-	0.25
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	7.92	6.78	(14.70)	-
รวม	183.52	23.90	(14.70)	192.72
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(142.74)	(9.09)	-	(151.83)
ตราสัญลักษณ์	(0.03)	(0.02)	-	(0.05)
รวม	(142.77)	(9.11)	-	(151.88)
มูลค่าตามบัญชี	40.75	14.79	(14.70)	40.84

๘๑

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2562			ณ 30 ก.ย. 2563
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	149.06	17.12	-	166.18
ตราสัญลักษณ์	0.25	-	-	0.25
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	7.92	6.78	(14.70)	-
รวม	157.23	23.90	(14.70)	166.43
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(116.59)	(9.00)	-	(125.59)
ตราสัญลักษณ์	(0.03)	(0.02)	-	(0.05)
รวม	(116.62)	(9.02)	-	(125.64)
มูลค่าตามบัญชี	40.61	14.88	(14.70)	40.79

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กบข. และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 114.67 ล้านบาท และ 112.18 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

16. หนังสือตราสารอนุพันธ์ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
สัญญาอปชั่น	-	786.42	-	786.42
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,173.89	135.60	1,173.89	135.60
รวม	1,173.89	922.02	1,173.89	922.02

17. หนังสือตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-
ผลกระทบจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน		
ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ	25.29	44.15
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	25.29	44.15
เพิ่มขึ้นจากหนังสือตามสัญญาเช่า	4.71	4.71
เงินจ่ายชำระค่าเช่า	(3.72)	(13.47)
เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ย	0.63	1.01
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	26.91	36.40
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	(5.08)	(17.96)
หนังสือตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	21.83	18.44



18. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
		(ปรับปรุงใหม่)		
ค่าบริการบริหารระบบงานสมาชิกค้างจ่าย	-	-	5.78	5.78
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สินค้างจ่าย	9.37	8.72	9.37	8.72
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุนค้างจ่าย	82.63	102.49	81.90	101.83
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	1.65	1.50	1.35	1.23
ค่าตอบแทนพิเศษค้างจ่าย	75.08	127.17	70.86	120.13
ค่าใช้จ่ายสำนักงานค้างจ่าย	147.86	206.42	23.12	24.78
เงินปันผลค้างจ่าย	-	29.29	-	-
รวม	316.59	475.59	192.38	262.47

19. เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง

ตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ในกรณีที่ไม่มี การจ่ายเงินประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิก เพราะเหตุสมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเนื่องจากการออกจากราชการ หรือเพราะเหตุ การรับบำเหน็จหรือบำเหน็จตกทอดแล้วแต่กรณี ให้กองทุนส่งเงินประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิกรายนั้นพร้อมดอกเบี้ยของเงิน ดังกล่าวคืนแก่กระทรวงการคลัง

ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2555 สำหรับผู้ที่กลับเข้ารับราชการใหม่และมีสิทธิได้รับเงินประเดิม เงินชดเชย และดอกเบี้ย ของเงินดังกล่าวตามมาตรา 38 วรรค 4 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม กรมบัญชีกลางกำหนดให้นำเงินประเดิม เงินชดเชย และดอกเบี้ยของเงินดังกล่าวมาปรับปรุงกับเงินที่ต้องส่งคืนกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 73/1 ให้ถูกต้องก่อน แล้วจึงนำเงินส่วนที่เหลือส่งคืนกระทรวงการคลัง

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 เงินประเดิมหรือเงินชดเชยที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับพร้อมดอกเบี้ยของเงินดังกล่าว เท่ากับ 208.20 ล้านบาท โดย กบข. ได้ออเงินจากบัญชีเงินลงทุนไปไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารออมสิน เพื่อส่งคืน กระทรวงการคลังแล้วจำนวน 173.50 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลือจำนวน 34.70 ล้านบาท ได้ออไปไว้ในบัญชีดังกล่าวแล้ว ในเดือนตุลาคม 2563

20. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การให้ผลประโยชน์พนักงานเป็นภาระผูกพันขององค์กรที่ตกลงกับพนักงาน จึงมีการประมาณการหนี้สินซึ่งมาจากการให้บริการในอดีตและในอนาคตที่จะเกิดขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
งบแสดงฐานะการเงิน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	9.88	9.03	-	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	6.96	7.13	6.07	6.27
หนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน	16.84	16.16	6.07	6.27

๑

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันต้นงวด	16.16	12.32	6.27	6.80
ต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ย	1.44	1.95	0.52	0.76
ผลประโยชน์จ่าย	(1.13)	(0.88)	(1.09)	(0.82)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	0.37	2.77	0.37	(0.47)
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันสิ้นงวด	16.84	16.16	6.07	6.27

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ของ กบข. มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2563	31 ธ.ค. 2562
อัตราคิดลด *	2.29% - 3.17%	2.29% - 3.17%	2.29%	2.29%
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75%	2.75%	2.75%	2.75%
อัตราการหมุนเวียน	1.43% - 22.92%	1.43% - 22.92%	1.43% - 17.19%	1.43% - 17.19%
อัตรามรณะ **	105% ของ TMO17	105% ของ TMO17	105% ของ TMO17	105% ของ TMO17

* อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่จ่ายคูปอง (Zero Coupon bond) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

** อ้างอิงตามตารางมรณะไทย (TMO17) (Thai Mortality Ordinary Tables of 2017)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
อัตราคิดลด				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50		(0.02)		(0.01)
ลดลงร้อยละ 0.50		0.02		0.01
อัตราการหมุนเวียน				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00		(0.12)		(0.04)
ลดลงร้อยละ 20.00		0.14		0.04
อัตรามรณะ				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00		(0.01)		-
ลดลงร้อยละ 20.00		0.01		-

๒๑

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
อัตราคิดลด		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	(0.03)	0.01
ลดลงร้อยละ 0.50	0.03	(0.01)
อัตราการหมุนเวียน		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(0.16)	(0.05)
ลดลงร้อยละ 20.00	0.18	0.05
อัตรามรณะ		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(0.01)	-
ลดลงร้อยละ 20.00	0.01	-

21. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

21.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

กบข. มีความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสาร ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของ กบข. สามารถแบ่งตามประเภทหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตราสารทุน ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

21.1.1 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ลงทุนในตลาดตราสารทุน ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยที่ปัจจัยทางพื้นฐานของตราสารทุนนั้นไม่ได้เปลี่ยนแปลงไป กรณีเช่นนี้ มักจะเกิดขึ้นในขณะตลาดตราสารทุนอยู่ในแนวโน้มขาขึ้นหรืออยู่ในแนวโน้มขาลง อันมีผลมาจากกระแสความรู้สึกโดยรวมของผู้ลงทุน (Market Sentiment) ในขณะนั้น ๆ รวมทั้ง สภาพเศรษฐกิจ การเมือง และการเงิน ทั้งภายในและภายนอกประเทศ จะมีส่วนกำหนด Market Sentiment ของผู้ลงทุนด้วย ทั้งนี้ กบข. มีการติดตามสภาพการณ์ตลาดตราสารทุนอย่างใกล้ชิด และมีการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์

21.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจาก กบข. มีการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจึงมีผลต่อการดำเนินงานของ กบข. เมื่อมีการแปลงราคาหลักทรัพย์ดังกล่าวมาเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้น กบข. ได้บริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับสถาบันการเงินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ภายใต้กรอบการควบคุมสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงสำหรับการลงทุน

๒๕

21.1.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจาก กบข. ลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งจะมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยโอกาสที่ราคาตราสารหนี้จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลง โดยทั่วไปเมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้ก็จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น กบข. มีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap: IRS) ไว้ล่วงหน้าเพื่อแปลงอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นมาเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่

กบข. บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดกรอบการจัดสรรงบประมาณความเสี่ยง การใช้โมเดลมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk - VaR) ในการประเมินค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตด้วยความน่าจะเป็นในระดับหนึ่ง ต่อมูลค่าการลงทุนของ กบข.

ตารางต่อไปนี้จะแสดงผลการประเมินค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนจากโมเดลมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk - VaR) ของ กบข. โดยแยกตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ดังนี้

	ความเสี่ยงด้าน ตราสารทุน	ความเสี่ยงด้าน อัตราแลกเปลี่ยน	ความเสี่ยงด้าน อัตราดอกเบี้ย	หน่วย : ล้านบาท ความเสี่ยงด้าน ตลาดทั้งหมด
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2563	17,763.30	1,685.40	7,004.70	22,541.50
มูลค่าเฉลี่ยระหว่างระยะเวลารายงาน	19,726.94	1,583.07	8,387.68	25,681.92
มูลค่าสูงสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	21,621.28	1,863.74	10,077.05	27,476.93
มูลค่าต่ำสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	17,763.30	1,200.05	7,004.70	22,541.50

หมายเหตุ: จากข้อมูลตามตาราง ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 มูลค่าความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมดจำนวน 22,541.50 ล้านบาท หมายความว่า หากคำนวณมูลค่าความเสียหายจากสถานะการลงทุนของ กบข. ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ประเมินได้ว่ามูลค่าความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ จะมีมูลค่าไม่เกิน 22,541.50 ล้านบาท โดยมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นหากพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนเพียงด้านเดียว (Stand - alone VaR) จะมีมูลค่าไม่เกิน 17,763.30 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในการประเมินมูลค่าความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนนั้น ไม่สามารถนำมูลค่าความเสียหายที่ประเมินจากแต่ละปัจจัยมารวมกันได้ เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงแต่ละปัจจัยมีความสัมพันธ์ต่อกัน (Correlation) ซึ่งอาจเป็นไปในทิศทางเดียวกันหรือตรงข้ามกัน โมเดลมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk - VaR) จะทำการประเมินมูลค่าความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนโดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทุกปัจจัยไปพร้อมกัน (Total VaR)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนแบ่งตามมูลค่าเงินลงทุนจัดตาม 5 สกุลเงินหลัก มีดังนี้



หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ

สกุลเงิน	ตราสารทุน ต่างประเทศ	ตราสารหนี้ ต่างประเทศ	Absolute Return Fund	สินค้า โภคภัณฑ์ ต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์ ต่างประเทศ	โครงสร้าง พื้นฐาน ต่างประเทศ	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563							
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,500.42	698.96	390.33	175.79	412.31	244.31	3,422.12
เงินยูโร	116.45	61.95	-	-	-	69.85	248.25
เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	32.35	31.68	-	-	0.02	23.24	87.29
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	83.83	-	-	-	-	-	83.83
เงินเยน	5.18	90.48	-	59.71	-	-	155.37
อื่น ๆ	109.25	35.62	-	-	-	34.49	179.36
รวม	1,847.48	918.69	390.33	235.50	412.33	371.89	4,176.22

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,340.68	565.18	464.79	-	410.85	158.67	2,940.17
เงินยูโร	127.11	52.67	-	-	-	54.26	234.04
เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	46.67	-	-	-	-	23.74	70.41
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	53.97	-	-	-	-	-	53.97
เงินเยน	8.33	64.81	-	-	-	-	73.14
อื่น ๆ	137.13	17.07	-	-	-	35.95	190.15
รวม	1,713.89	699.73	464.79	-	410.85	272.62	3,561.88

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กบข. มีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ ดังนี้

หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ

ประเภทเงินลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน	สัญญาป้องกันความเสี่ยง อัตราแลกเปลี่ยน	สัดส่วนร้อยละ
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563			
ตราสารทุนต่างประเทศ	1,847.48	1,341.85	72.63
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	918.69	828.81	90.22
Absolute Return Fund	390.33	285.29	73.09
สินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	235.50	174.53	74.11
อสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	412.33	304.11	73.75
โครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	371.89	271.54	73.02
รวม	4,176.22	3,206.13	76.77
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
ตราสารทุนต่างประเทศ	1,713.89	886.19	51.71
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	699.73	551.46	78.81
Absolute Return Fund	464.79	448.25	96.44
อสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	410.85	216.02	52.58
โครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	272.62	137.08	50.28
รวม	3,561.88	2,239.00	62.86

84

จากตารางข้างต้นจะเห็นว่า กบข. มีการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในเงินลงทุนต่างประเทศบางส่วน และจากการที่ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงจาก 29.910 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็น 31.680 บาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 หรือประมาณร้อยละ 5.92 ส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ที่ลงทุนในต่างประเทศมีมูลค่าเพิ่มขึ้นเมื่อแปลงค่าเป็นเงินบาท และจากการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้บางส่วนจะช่วยลดผลกระทบที่เกิดจากความผันผวนของค่าเงินบาทได้ในระดับหนึ่ง

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 และ 2562 กบข. มีผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2563	2562
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน :		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(140.84)	1,026.48
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	896.03	(1,587.26)
รวม	755.19	(560.78)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน :		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(2,040.74)	2,280.61
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	4,043.53	(5,309.14)
รวม	2,002.79	(3,028.53)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

	ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)		
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563			
เงินฝากธนาคาร	-	5,270.69	-
ตั๋วเงินคลัง	-	-	1,891.71
พันธบัตรรัฐบาล	51,693.81	539,925.07	612.02
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	8,691.05	498.45
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	108,292.40	-
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	-	120,247.79	3,077.34
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
เงินฝากธนาคาร	-	4,930.00	-
ตั๋วเงินคลัง	-	-	947.04
พันธบัตรรัฐบาล	54,049.11	514,890.18	-
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,436.27	13,473.82
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	90,762.75	-
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	-	106,905.93	2,449.19

	อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2563				
เงินฝากธนาคาร	5,270.69	-	-	5,270.69
พันธบัตรรัฐบาล	9,685.30	118,165.52	412,074.25	539,925.07
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	8,691.05	-	-	8,691.05
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	2,716.03	45,055.06	60,521.31	108,292.40
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	43,416.89	64,209.28	12,621.62	120,247.79
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
เงินฝากธนาคาร	4,930.00	-	-	4,930.00
พันธบัตรรัฐบาล	3,245.48	149,670.55	361,974.15	514,890.18
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,432.53	3,003.74	-	6,436.27
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	4,049.12	34,468.50	52,245.13	90,762.75
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	28,619.53	71,738.84	6,547.56	106,905.93

21.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาจเกิดได้จากการที่ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ภายในเวลาที่ต้องการ โดยมีต้นทุนที่เหมาะสม

กบข. บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการประมาณการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายโดยคาดการณ์สภาพคล่องของ กบข. ในอีก 10 ปีข้างหน้าและทบทวนทุกปี ในปัจจุบันกระแสเงินสดรับมากกว่ากระแสเงินสดจ่าย

21.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ผู้ออกตราสารหรือคู่ค้าของ กบข. ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันที่มีกับ กบข. รวมถึงความเสี่ยงที่มูลค่าตลาดของตราสารด้อยค่าลงจากการปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Downgrades) ของตราสารหรือผู้ออกตราสาร

กบข. มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยจะลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (Investment Grade) เท่านั้น และกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ลดลงต่ำกว่าระดับน่าลงทุนดังกล่าว ต้องมีการปรับปรุงการลงทุนให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

22. การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินได้กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และ กบข. สามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ คำนวณราคาจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสด โดยข้อมูลที่น่ามาใช้ในการเทคนิคการประเมินมูลค่าเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดซึ่งอ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ค่าความผันผวน เป็นต้น

ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานในการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่แสดงรายการด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 ก.ย. 2563			
	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	147,827.48	-	147,827.48
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	26,382.24	-	26,382.24
ตราสารหนี้บริษัท	-	69,567.90	-	69,567.90
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	16,524.00	-	-	16,524.00
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	45,420.07	-	-	45,420.07
หน่วยลงทุนตราสารทุน	25,952.68	-	-	25,952.68
หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของสหบริษัท	-	-	1,509.94	1,509.94
หน่วยลงทุนของสหบริษัท	6,454.93	-	13,052.97	19,507.90
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	1,052.83	-	46.76	1,099.59
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	10,722.78	10,722.78
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	833.19	-	11,593.33	12,426.52
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	4,141.04	-	-	4,141.04
รวม	100,378.74	243,777.62	36,925.78	381,082.14
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	12,989.80	12,989.80
รวม	-	-	12,989.80	12,989.80
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	242.64	-	242.64
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	38.97	-	38.97
รวม	-	281.61	-	281.61
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	1,173.89	-	1,173.89
รวม	-	1,173.89	-	1,173.89

81

หน่วย : ล้านบาท

31 ธ.ค. 2562

	ข้อมูล ระดับที่ 1 (ปรับปรุงใหม่)	ข้อมูล ระดับที่ 2 (ปรับปรุงใหม่)	ข้อมูล ระดับที่ 3 (ปรับปรุงใหม่)	รวม (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม				
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	-	4,930.00	-	4,930.00
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	701,733.88	-	701,733.88
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	23,252.71	-	23,252.71
ตราสารหนี้บริษัท	-	65,261.22	-	65,261.22
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	19,831.38	-	-	19,831.38
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	51,468.84	-	-	51,468.84
หน่วยลงทุนตราสารทุน	24,865.18	-	-	24,865.18
หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของสังหาริมทรัพย์	-	-	1,540.36	1,540.36
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	6,541.76	-	12,250.24	18,792.00
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	1,070.52	-	47.33	1,117.85
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	10,585.80	10,585.80
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	904.09	-	7,662.15	8,566.24
รวม	104,681.77	795,177.81	32,085.88	931,945.46
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	12,687.32	12,687.32
รวม	-	-	12,687.32	12,687.32
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์				
สัญญาออปชั่น	-	8.15	-	8.15
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	1,030.12	-	1,030.12
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	9.67	-	9.67
รวม	-	1,047.94	-	1,047.94
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์				
สัญญาออปชั่น	-	786.42	-	786.42
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	135.60	-	135.60
รวม	-	922.02	-	922.02

81

23. ภาระผูกพัน

กบข. มีภาระผูกพันตามสัญญาต่าง ๆ ดังนี้

- 1) สัญญาแต่งตั้งผู้เก็บรักษาทรัพย์สินกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ให้เป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สินและบริการเกี่ยวกับเงินลงทุนตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดย กบข. ตกลงจ่ายค่าธรรมเนียมประมาณ 29.14 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีอายุ 5 ปี มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2558
- 2) สัญญาว่าจ้าง JP Morgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศของ กบข. ซึ่งสัญญาดังกล่าวมีอายุ 5 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 23 มิถุนายน 2559 โดยค่าธรรมเนียมจะคำนวณจากขนาดของสินทรัพย์สุทธิของ กบข. คิดเป็นค่าธรรมเนียมประมาณ 13.61 ล้านบาทต่อปี
- 3) สัญญาว่าจ้าง ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. กรุงเทพฯ ให้บริการจ่ายเงินและชำระเงินด้วยการออกเช็คเพย์ลิงก์ (PayLink Check) การชำระเงินผ่านเพย์ลิงก์ไดเรกต์ (PayLink Direct) และการชำระเงินผ่านระบบธนาคารเพื่อลดระยะเวลาการทำงานและค่าใช้จ่ายในการจ่ายเงินให้กับบุคคลภายนอก โดยเป็นบริการจ่ายให้กับ 2 กลุ่ม กลุ่มแรกเป็นการจ่ายคืนสมาชิกและส่วนราชการ กลุ่มที่ 2 เป็นการจ่ายค่าใช้จ่ายของสำนักงาน โดยสัญญามีอายุ 2 ปี เริ่มต้นวันที่ 25 ตุลาคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2564 มีค่าใช้จ่ายประมาณ 0.17 ล้านบาท

24. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ในปี 2552 มีสมาชิกฟ้องร้อง กบข. ต่อศาลปกครองทั่วประเทศเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในปี 2551 ที่ทำให้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยเมื่อสิ้นปี 2551 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2550 จำนวน 633 คดี ปรากฏว่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 ศาลปกครองได้มีคำพิพากษายกฟ้องคดีปกครองดังกล่าวไปแล้วจำนวน 590 คดี คิดเป็นร้อยละ 93.21 โดยเห็นว่า ผลประกอบการของ กบข. ที่ขาดทุนในปี 2551 นั้น มิได้เกิดจากความผิดของ กบข. และคาดว่าคำพิพากษาของศาลปกครองในคดีอื่นที่ค้างพิจารณาอยู่อีก 43 คดีนั้น น่าจะพิพากษายกฟ้องในแนวทางเดียวกัน เนื่องจากลักษณะคำฟ้องและคำขอท้ายคำฟ้องของคดีปกครองที่ค้างพิจารณานั้นเป็นอยู่อย่างเดียวกันกับคดีปกครองที่มีการยกฟ้อง กบข. ไปแล้ว ดังนั้น กบข. จึงไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากผลของคดีส่วนที่ค้างพิจารณาอยู่ในศาลไว้ในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนสมาชิกที่ศาลปกครองชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้องไปแล้ว ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลปกครองสูงสุด 1 ราย ในระหว่างปี 2563 ไม่มีสมาชิกยื่นอุทธรณ์ต่อศาลปกครองสูงสุดเพิ่มเติม ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2563 จำนวนสมาชิกที่ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลปกครองสูงสุดยังคงเป็น 1 รายเท่าเดิม ซึ่ง กบข. คาดว่าคำพิพากษาของศาลปกครองสูงสุดน่าจะออกมาในแนวทางเดียวกันกับศาลปกครองชั้นต้น

25. การจัดประเภทรายการใหม่

กบข. มีการจัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2562 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

๑

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม		
	หมายเหตุ	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังการจัด ประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2562				
เงินลงทุนสุทธิ	3.1	866,911.38	(8,508.92)	858,402.46
หลักทรัพย์ให้ยืมตามสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์				
ตามมูลค่ายุติธรรม		3,930.47	(3,930.47)	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		-	12,439.39	12,439.39
สินทรัพย์อื่น	3.1	47.38	(47.38)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		-	33.22	33.22
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		-	14.16	14.16
หนี้สินอื่น	3.1	466.92	(466.92)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		-	215.19	215.19
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		-	251.73	251.73
ผลประโยชน์เงินสำรอง		92,695.37	(0.50)	92,694.87
ผลประโยชน์รอการจัดสรร		437.02	0.50	437.52
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
เงินลงทุนสุทธิ	3.1	942,303.58	(10,358.12)	931,945.46
หลักทรัพย์ให้ยืมตามสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์				
ตามมูลค่ายุติธรรม		2,329.20	(2,329.20)	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		-	12,687.32	12,687.32
สินทรัพย์อื่น	3.1	458.34	(458.34)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		-	445.68	445.68
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		-	12.66	12.66
หนี้สินอื่น	3.1	512.35	(512.35)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		-	244.34	244.34
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		-	268.01	268.01
ผลประโยชน์เงินสำรอง		108,146.45	(0.50)	108,145.95
ผลประโยชน์รอการจัดสรร		23.90	0.50	24.40
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562				
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	3.1	142.67	(1.56)	141.11
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	1.56	1.56
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562				
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	3.1	437.16	(1.56)	435.60
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		-	1.56	1.56

๑

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังการจัด ประเภทใหม่	
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2562				
เงินลงทุนสุทธิ	3.1	863,742.56	(5,582.92)	858,159.64
หลักทรัพย์ให้ยืมตามสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์				
ตามมูลค่ายุติธรรม		3,930.47	(3,930.47)	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		-	9,513.39	9,513.39
สินทรัพย์อื่น		47.94	(47.94)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		-	29.57	29.57
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		-	18.37	18.37
หนี้สินอื่น		353.77	(353.77)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		-	203.52	203.52
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		-	150.25	150.25
ผลประโยชน์เงินสำรอง		92,695.37	(0.50)	92,694.87
ผลประโยชน์รอการจัดสรร		437.02	0.50	437.52
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
เงินลงทุนสุทธิ	3.1	939,118.06	(7,506.12)	931,611.94
หลักทรัพย์ให้ยืมตามสัญญาให้ยืมหลักทรัพย์				
ตามมูลค่ายุติธรรม		2,329.20	(2,329.20)	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		-	9,835.32	9,835.32
สินทรัพย์อื่น		463.78	(463.78)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		-	443.11	443.11
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		-	20.67	20.67
หนี้สินอื่น		400.89	(400.89)	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		-	236.54	236.54
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		-	164.35	164.35
ผลประโยชน์เงินสำรอง		108,146.45	(0.50)	108,145.95
ผลประโยชน์รอการจัดสรร		23.90	0.50	24.40

26. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลในวันที่ 28 มกราคม 2564

