

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย (กลุ่มกองทุน) และงบการเงินเฉพาะกองทุนของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะกองทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเงินกองทุนเฉพาะกองทุน และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกองทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะกองทุน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการและบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะกองทุนของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกองทุน และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกองทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มกองทุนและกองทุนตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินคาดว่า สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกองทุนและของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกองทุนและเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกองทุนและของกองทุน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง



แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดิน และมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่าง สมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจ ทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจ เงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัย เยี่ยมผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและ ปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ และเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการ ตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของ การควบคุมภายในของกลุ่มกองทุนและของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของ ประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกองทุนและของกองทุน ในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจ เงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผย ข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับ หลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกองทุนหรือกองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนแสดงรายการและเหตุการณ์ ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ก.วิ



- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกองทุนภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกองทุนเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกองทุน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันที่ใช้ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน(ถ้ามี)

(นางลดาวัลย์ โชติमानนท์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวสุชาดา ศรีสกลกิจ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 26 เมษายน 2566

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5	4,408,788,555	5,002,055,699	4,305,751,370
ลูกหนี้จากการดำเนินงาน				
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	6	2,961,927,260	2,563,517,502	2,990,223,835
จากการขายเงินลงทุน		1,165,219,509	449,704,873	1,165,219,509
จากการให้เช่าและบริการ		12,742,745	16,063,765	5,258,830
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	8	1,167,838,963,159	1,109,861,407,901	1,167,664,982,873
สินทรัพย์อนุพันธ์	9	4,353,134,154	456,920,579	4,353,134,154
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	10	2,085,365,957	3,401,743,608	2,082,620,969
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		1,182,826,141,339	1,121,751,413,927	1,182,567,191,540
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน				
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน	12	-	-	2,704,493,118
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	13	374,982,768	384,509,342	374,982,768
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	14	13,747,185,336	13,449,823,257	11,149,185,336
สินทรัพย์สิทธิการใช้	15	21,500,007	21,265,827	45,009,779
อาคารและอุปกรณ์	16	41,456,075	43,407,450	41,134,869
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17	37,207,699	35,885,878	37,206,287
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		13,597,188	22,458,301	21,792,291
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		14,235,929,073	13,957,350,055	14,373,804,448
รวมสินทรัพย์		1,197,062,070,412	1,135,708,763,982	1,196,940,995,988
หนี้สิน				
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		102,083,588	153,405,077	102,083,588
หนี้สินอนุพันธ์	9	2,626,903,553	2,295,154,356	2,626,903,553
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์		-	73,611,660	-
เจ้าหนี้การค้า		10,387	11,751	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	4,386,522	4,174,830	17,136,413
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19	274,253,989	357,972,355	253,496,128
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	20	127,099,134	135,878,506	127,099,134
เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง	21	15,491,356	9,129,978	15,491,356
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		241,809,923	286,441,501	228,860,195
รวมหนี้สินหมุนเวียน		3,392,038,452	3,315,780,014	3,371,070,367
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18	18,122,731	17,904,655	28,362,915
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	22	21,483,930	20,482,776	6,467,876
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		270,027,572	280,491,793	174,986,755
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		309,634,233	318,879,224	193,663,402
รวมหนี้สิน		3,701,672,685	3,634,659,238	3,580,887,913

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

92

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564 (ปรับปรุงใหม่)
เงินกองทุน				
เงินทุนที่ได้รับ				
เงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล				
เงินประเดิม	2,378,042,894	3,081,787,334	2,378,042,894	3,081,787,334
เงินสะสม	126,399,314,462	117,092,060,450	126,399,314,462	117,092,060,450
เงินสมทบ	111,152,570,485	106,055,558,378	111,152,570,485	106,055,558,378
เงินขาดหาย	74,398,469,470	70,977,073,256	74,398,469,470	70,977,073,256
เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน	-	258,901	-	258,901
เงินรับจากสมาชิกตรวจสอบ	4,257,245	4,257,245	4,257,245	4,257,245
เงินรับเกินจากวันที่ทันสมัยสภาพ	2,077,970	1,603,792	2,077,970	1,603,792
รวมเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	314,334,732,526	297,212,599,356	314,334,732,526	297,212,599,356
เงินสมาชิกที่ทันสมัยสภาพ	23	6,602,949,587	5,450,960,672	6,602,949,587
เงินสำรอง	24	586,771,618,834	540,550,574,034	586,771,618,834
เงินกองกลาง		492,029,334	450,477,393	492,029,334
รวมเงินทุนที่ได้รับ		908,201,330,281	843,664,611,455	908,201,330,281
ผลประโยชน์ของสมาชิก กบข. และกองทุนเงินสำรอง				
ผลประโยชน์ที่จัดสรรแล้ว				
ผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล				
ผลประโยชน์เงินประเดิม		7,913,597,809	10,467,014,481	7,913,597,809
ผลประโยชน์เงินสะสม		44,003,343,409	51,908,180,827	44,003,343,409
ผลประโยชน์เงินสมทบ		42,736,519,973	50,055,523,407	42,736,519,973
ผลประโยชน์เงินขาดหาย		28,725,166,439	33,170,853,075	28,725,166,439
ผลประโยชน์เงินรับจากสมาชิกตรวจสอบ		16,516,606	16,844,398	16,516,606
ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่ทันสมัยสภาพ		101,990	137,821	101,990
รวมผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล		123,395,246,226	145,618,554,009	123,395,246,226
ผลประโยชน์เงินสมาชิกที่ทันสมัยสภาพ		1,013,497,954	1,154,084,703	1,013,497,954
ผลประโยชน์เงินสำรอง		162,104,953,298	142,084,708,884	162,104,953,298
ผลประโยชน์เงินกองกลาง		113,787,134	122,854,577	113,787,134
ผลขาดทุนรอการจัดสรร	25	(704,004,886)	(40,110,743)	(704,294,538)
ผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทรวม	26	(764,412,280)	(530,598,141)	(764,412,280)
รวมผลประโยชน์ของสมาชิก กบข. และกองทุนเงินสำรอง		285,159,067,446	288,409,493,289	285,158,777,794
รวมเงินกองทุน		1,193,360,397,727	1,132,074,104,744	1,193,360,108,075
รวมหนี้สินและเงินกองทุน		1,197,062,070,412	1,135,708,763,982	1,196,940,995,988
				1,135,449,567,152

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

อภิญญา ขำพิพ

(นางศรีกัญญา ขำพิพ)

เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

กุลมาศน์ ก้านเที่ยงธรรม

(นางสาวกุลมาศน์ ก้านเที่ยงธรรม)

ผู้อำนวยการและผู้บริหารฝ่ายบัญชีและการเงิน

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564	2565	2564
รายได้				
เงินปันผล	3,510,283,203	2,763,659,735	3,876,179,554	3,124,903,870
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	24,928,211,634	21,832,445,746	24,926,927,486	21,831,329,216
ค่าธรรมเนียมรับจากการให้ยืมหลักทรัพย์	21,262,742	21,839,231	21,262,742	21,839,231
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์	1,139,362,900	1,127,532,466	697,594,278	693,818,499
รายได้อื่น	55,276,520	52,984,282	55,286,596	52,695,997
รวมรายได้	29,654,396,999	25,798,461,460	29,577,250,656	25,724,586,813
ค่าใช้จ่าย				
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์	70,371,894	60,951,770	70,371,894	60,951,770
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน	273,996,990	361,817,040	271,601,211	359,196,133
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน	39,607,614	43,496,340	39,607,614	43,496,340
ค่านายหน้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4,822,403	3,907,092	4,822,403	3,907,092
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	203,459,081	170,862,088	125,777,810	98,794,570
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่า	39,457,641	39,715,282	30,786,636	30,612,046
ค่าใช้จ่ายด้านการลงทุนอื่น ๆ	47,138,965	38,518,731	47,138,965	38,518,731
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก	5,612,656	5,355,993	35,613,472	35,463,560
ค่าใช้จ่ายสื่อสารสมาชิกและสิทธิประโยชน์สมาชิก	24,783,975	21,446,262	24,783,975	21,446,262
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	38,393,110	21,882,543	37,916,274	21,424,636
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการและการประชุมใหญ่	7,367,958	6,882,311	7,367,744	6,882,111
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	604,115,980	619,960,518	590,112,472	605,409,121
ค่าเสื่อมราคา	10,743,699	10,048,775	10,623,108	9,896,512
ค่าตัดจำหน่าย	13,665,691	14,293,037	13,665,691	14,259,132
ค่าเสื่อมราคาสหิทธิการใช้สินทรัพย์	4,563,545	5,377,885	17,356,416	17,951,862
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	29 (1,231,957)	537,394	(1,231,957)	537,394
รวมค่าใช้จ่าย	1,386,869,245	1,425,053,061	1,326,313,728	1,368,747,272
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	28,267,527,754	24,373,408,399	28,250,936,928	24,355,839,541
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	13 (9,526,574)	(79,060,998)	(9,526,574)	(79,060,998)
กำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	30.1 3,734,358,781	2,642,223,263	3,734,358,781	2,642,223,263
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	27 (813,613,162)	13,944,349,355	(813,609,104)	13,944,346,423
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	27 (20,585,337,313)	3,133,457,341	(20,569,207,581)	3,151,074,311
ผลประโยชน์ก่อนต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	10,593,409,486	44,014,377,360	10,592,952,450	44,014,422,540
ต้นทุนทางการเงิน	(721,303)	(806,840)	(985,133)	(820,790)
ผลประโยชน์ก่อนภาษีเงินได้	10,592,688,183	44,013,570,520	10,591,967,317	44,013,601,750
ภาษีเงินได้	(978,054)	(844,055)	-	-
ผลประโยชน์สำหรับปี	10,591,710,129	44,012,726,465	10,591,967,317	44,013,601,750
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	244,547	757,999	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	244,547	757,999	-	-
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	10,591,954,676	44,013,484,464	10,591,967,317	44,013,601,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564	2565	2564
เงินกองทุนต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม	1,132,074,104,744	1,036,938,842,361	1,132,073,802,451	1,036,938,422,782
การเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากการดำเนินงานในระหว่างปี				
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	28,267,527,754	24,373,408,399	28,250,936,928	24,355,839,541
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(9,526,574)	(79,060,998)	(9,526,574)	(79,060,998)
กำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,734,358,781	2,642,223,263	3,734,358,781	2,642,223,263
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(813,613,162)	13,944,349,355	(813,609,104)	13,944,346,423
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(20,585,337,313)	3,133,457,341	(20,569,207,581)	3,151,074,311
ต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้	(1,699,357)	(1,650,895)	(985,133)	(820,790)
รวมการเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากการดำเนินงานในระหว่างปี	10,591,710,129	44,012,726,465	10,591,967,317	44,013,601,750
การเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากเงินรับจากสมาชิก เงินสำรองและอื่น ๆ ในระหว่างปี				
เงินประเดิม	29,934,812	30,810,964	29,934,812	30,810,964
เงินสะสม	18,145,136,997	16,331,777,144	18,145,136,997	16,331,777,144
เงินสมทบ	12,777,557,531	12,361,012,145	12,777,557,531	12,361,012,145
เงินชดเชย	8,540,207,701	8,258,185,963	8,540,207,701	8,258,185,963
เงินรับรอส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน	(258,901)	258,901	(258,901)	258,901
เงินรับคืนจากสมาชิกที่กลับเข้ารับราชการใหม่	11,821,088	8,178,374	11,821,088	8,178,374
เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	2,235,346,653	1,691,551,107	2,235,346,653	1,691,551,107
เงินสำรอง	46,221,044,800	48,673,604,954	46,221,044,800	48,673,604,954
เงินกองกลาง	41,551,941	36,733,120	41,551,941	36,733,120
ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จอื่น	244,547	757,999	-	-
รวมการเพิ่มขึ้นในเงินกองทุนจากเงินรับจากสมาชิก				
เงินสำรองและอื่น ๆ ในระหว่างปี	88,002,587,169	87,392,870,671	88,002,342,622	87,392,112,672
การลดลงในเงินกองทุนระหว่างปี				
เงินจ่ายคืนสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ	(36,733,396,245)	(35,750,461,993)	(36,733,396,245)	(35,750,461,993)
เงินประเดิมรับเกินรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	(14,270,650)	(16,081,309)	(14,270,650)	(16,081,309)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับ	(549,270,360)	(495,150,527)	(549,270,360)	(495,150,527)
เงินจ่ายคืนหน่วยงานอื่น	(10,027,260)	(8,133,770)	(10,027,260)	(8,133,770)
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิรับ รอส่งคืนกองสำรอง - Undo	(1,039,800)	(507,154)	(1,039,800)	(507,154)
รวมการลดลงในเงินกองทุนระหว่างปี	(37,308,004,315)	(36,270,334,753)	(37,308,004,315)	(36,270,334,753)
เงินกองทุนปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,193,360,397,727	1,132,074,104,744	1,193,360,108,075	1,132,073,802,451

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564 (ปรับปรุงใหม่)	2565	2564 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ผลประโยชน์สุทธิก่อนภาษีเงินได้ :	10,592,688,183	44,013,570,520	10,591,967,317	44,013,601,750
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์และหนี้สินจากการดำเนินงานให้เป็นเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน :				
เงินปันผล	(3,510,283,203)	(2,763,659,735)	(3,876,179,554)	(3,124,903,870)
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	(24,928,211,634)	(21,832,445,746)	(24,926,927,486)	(21,831,329,216)
รายได้อื่น	-	-	(82,067)	-
ต้นทุนทางการเงิน	721,303	806,840	985,133	820,790
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2,034,702	2,117,486	531,907	748,417
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานระยะสั้น - สิทธิการลา	(82,487)	1,703,386	(118,850)	1,634,534
ค่าเสื่อมราคา	10,743,699	10,048,775	10,623,108	9,896,512
ค่าตัดจำหน่าย	13,665,691	14,293,037	13,665,691	14,259,132
รายการขาดทุน (กำไร) จากการขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(524,618)	48,406	(524,618)	48,406
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	4,563,545	5,377,885	17,356,416	17,951,862
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	(1,231,957)	537,394	(1,231,957)	537,394
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	9,526,574	79,060,998	9,526,574	79,060,998
รายการกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(3,627,874,302)	(2,297,955,415)	(3,627,874,302)	(2,297,955,415)
รายการขาดทุน (กำไร) สุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	813,613,162	(13,944,349,355)	813,609,104	(13,944,346,423)
รายการขาดทุน (กำไร) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,585,337,313	(3,133,457,341)	20,569,207,581	(3,151,074,311)
	(35,314,029)	155,697,135	(405,466,003)	(211,049,440)
สินทรัพย์จากการดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	3,321,020	1,558,145	4,023,620	(2,871,454)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(7,272,923)	(18,280,876)	(7,272,923)	(18,280,876)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,316,546,959	(2,805,703,596)	1,316,710,396	(2,806,338,458)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	9,436,747	(1,959,942)	9,252,547	(1,985,022)
หนี้สินจากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
หนี้สินอนุพันธ์	(43,700,982)	24,338,307	(43,700,982)	24,338,307
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์	(73,611,660)	73,611,660	(73,611,660)	73,611,660
เจ้าหนี้การค้า	(1,364)	(307,709)	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(83,718,365)	76,909,375	(86,485,244)	78,041,932
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	355,092	15,341,066	355,092	15,341,066
เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง	6,361,378	(8,624,723)	6,361,378	(8,624,723)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(189,212,994)	(97,297,925)	(80,399,109)	(101,774,268)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(10,464,221)	8,284,053	(6,955,500)	9,218,609
การซื้อเงินลงทุน	(1,242,855,324,648)	(733,217,702,193)	(1,242,656,811,067)	(732,434,375,701)
การจำหน่ายเงินลงทุน	1,162,894,987,723	659,498,484,041	1,162,635,687,187	658,746,145,907
เงินลดรับจากเงินปันผล	3,519,220,928	2,761,711,773	3,887,053,541	3,124,350,673
เงินลดรับจากดอกเบี้ย	24,262,597,402	23,549,090,357	24,262,212,466	23,548,705,437
เงินลดรับภาษีเงินได้ที่ขอคืน	403,088	625,631	-	-
จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(789,000)	(862,000)	(605,000)	(725,000)
จ่ายภาษีเงินได้	(1,550,450)	(1,461,624)	-	-
	(51,252,416,270)	(50,142,246,180)	(50,834,185,258)	(49,755,221,911)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(51,287,730,299)	(49,986,549,045)	(51,239,651,261)	(49,966,271,351)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564 (ปรับปรุงใหม่)	2565	2564 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(16,449,859)	(12,067,910)	(16,390,313)	(11,993,380)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	580,053	280,374	580,053	280,374
เงินสดจ่ายจากการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(16,058,831)	(6,251,218)	(16,058,831)	(6,251,218)
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(31,928,637)	(18,038,754)	(31,869,091)	(17,964,224)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินรับจากสมาชิกและอื่น ๆ	85,709,281,435	85,643,462,914	85,709,281,435	85,643,462,914
เงินจ่ายคืนสมาชิกและอื่น ๆ	(34,871,315,903)	(34,406,501,239)	(34,871,315,903)	(34,406,501,239)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,089,261)	(5,834,224)	(18,200,475)	(18,836,248)
กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	50,832,876,271	51,231,127,451	50,819,765,057	51,218,125,427
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	(106,484,479)	(344,267,848)	(106,484,479)	(344,267,848)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(593,267,144)	882,271,804	(558,239,774)	889,622,004
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	5,002,055,699	4,119,783,895	4,863,991,144	3,974,369,140
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,408,788,555	5,002,055,699	4,305,751,370	4,863,991,144
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
การซื้ออุปกรณ์ที่ยังมิได้มีการจ่ายชำระเงินสด	-	7,602,100	-	7,602,100
การซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ยังมิได้มีการจ่ายชำระเงินสด	2,986,500	4,057,820	2,986,500	4,057,820

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๗๖

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ.2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนการรับราชการแก่ข้าราชการที่เป็นสมาชิกเมื่อออกจากราชการ เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก เพื่อจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่นให้แก่สมาชิก โดย กบข. สามารถนำเงินกองทุนไปลงทุนหาผลประโยชน์ให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายใต้หลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนด

สมาชิกของ กบข. แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ สมาชิกประเภทสะสมและสมาชิกประเภทไม่สะสม สมาชิกที่เป็นข้าราชการอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัติกองทุน ฯ มีผลใช้บังคับ (วันที่ 27 มีนาคม 2540) สามารถเลือกเป็นสมาชิกประเภทสะสมหรือสมาชิกประเภทไม่สะสมก็ได้ ส่วนสมาชิกที่เป็นข้าราชการตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540 ต้องเป็นสมาชิกประเภทสะสมเพียงอย่างเดียว

สมาชิกประเภทสะสมจะต้องส่งเงินสะสมเข้า กบข. ในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนก่อนหักภาษี โดยส่วนราชการต้นสังกัดหักจากเงินเดือนของสมาชิกเป็นรายเดือน พร้อมกับจ่ายเงินสมทบและเงินชดเชยในอัตราร้อยละ 3 และ 2 ของเงินเดือนก่อนหักภาษีส่งเข้า กบข. ทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินเดือน สำหรับสมาชิกประเภทไม่สะสมให้ส่วนราชการต้นสังกัดจ่ายเงินชดเชยในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือนก่อนหักภาษีส่งเข้า กบข. เพียงอย่างเดียวทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินเดือน

ตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นมา สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมเข้ากองทุนได้เกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง ตามหลักเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง "หลักเกณฑ์และวิธีการส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง ออกตามความในมาตรา 39 วรรค 1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ" ทั้งนี้ เพื่อให้สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมได้มากกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือนที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน โดยสมาชิกเลือกส่งเงินสะสมเพิ่มมากกว่าเดิมได้ตั้งแต่ร้อยละ 1 ถึงร้อยละ 12 ของเงินเดือน ดังนั้น เมื่อรวมกับเงินสะสมเดิมที่นำส่งแล้ว สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมกับ กบข. ได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินเดือน สำหรับรัฐยังคงส่งเงินสมทบและเงินชดเชยในอัตราเดิม คือ ร้อยละ 3 และร้อยละ 2 ของเงินเดือนโดยเงินสะสมส่วนเพิ่มและผลประโยชน์ของเงินดังกล่าว สมาชิกจะได้รับเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพเท่านั้น ไม่สามารถขอคืนระหว่างที่เป็นสมาชิกได้

เงินกองทุนที่ กบข. ได้รับ แบ่งเป็น 3 ประเภท ได้แก่ เงินส่วนของสมาชิก เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ และเงินส่วนของรัฐบาล

เงินส่วนของสมาชิก ได้แก่

1. เงินประเดิม หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายจากเงินคงคลังให้สมาชิกที่รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสูตรเงินบำนาญสำหรับสมาชิกตามสูตรที่กำหนด โดยจ่ายเข้าบัญชีของสมาชิกแต่ละคนเมื่อแรกที่สมัครเข้ากองทุน โดยมีเงื่อนไขว่าสมาชิกจะได้รับเงินประเดิมเมื่อออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ

2. เงินสะสม หมายถึง เงินที่สมาชิกจ่ายสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงเงินสะสมส่วนเพิ่มที่สมาชิกสามารถเลือกสะสมเพิ่มได้ในอัตราร้อยละ 1 ถึงร้อยละ 12 ของเงินเดือน โดยข้าราชการที่บรรจุใหม่หรือโอนมาเป็นข้าราชการ หรือขอกลับเข้ารับราชการตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540 ต้องสะสมเงินเข้ากองทุนทุกคน แต่สำหรับสมาชิกที่รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 นั้น มีสิทธิเลือกที่จะสะสมเงินเข้ากองทุนหรือไม่ก็ได้

3. เงินสมทบ หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายให้กับสมาชิกที่สะสมเงินเข้ากองทุนในอัตราส่วนที่เท่ากับเงินสะสม คือ ร้อยละ 3 ของเงินเดือนแต่ละเดือน ดังนั้น ถ้าหากสมาชิกรายใดไม่ได้สะสมเงินเข้ากองทุนก็จะไม่ได้รับเงินสมทบจากรัฐ

4. เงินชดเชย หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายให้แก่สมาชิกในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือนแต่ละเดือน โดยมีเงื่อนไขว่าสมาชิกจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสูตรเงินบำนาญสำหรับสมาชิก

5. เงินรับรองเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลตามแผนการลงทุน เป็นเงินรับจากสมาชิกที่รอตรวจสอบตามเจตนาในการเลือกแผนการลงทุนก่อนบันทึกเข้าบัญชีเงินรายบุคคลในแต่ละแผนการลงทุน โดยจะโอนเข้าบัญชีของสมาชิกในแต่ละแผนการลงทุนภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับเงินและข้อมูลถูกต้องครบถ้วน

6. เงินรับจากสมาชิกรอตรวจสอบ เป็นเงินรับจากสมาชิกที่รอตรวจสอบข้อมูลของสมาชิกรายบุคคล เพื่อโอนไปบัญชีเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชยของสมาชิกแต่ละราย หรือบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้อง

7. เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ เป็นเงินสมาชิกรายบุคคลที่ตรวจสอบพบว่าส่วนราชการส่งเงินเข้าบัญชีสมาชิกเกินจากวันที่สมาชิกพ้นสมาชิกภาพ โดย กบข. จะบันทึกบัญชีไว้เพื่อรอส่งคืนต่อไป

เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ ได้แก่ เงินของสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพแต่ประสงค์ให้ กบข. บริหารเงินดังกล่าวต่อไป จนกว่าจะขอรับคืนทั้งจำนวน หรือทยอยรับเป็นบางส่วนจนครบจำนวน

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

แผนการลงทุน

แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มทางเลือกและตอบสนองความต้องการของสมาชิกที่ประสงค์จะลงทุนตามความต้องการของตน ซึ่งที่ผ่านมา กบข. ได้นำเงินของสมาชิกไปลงทุนในลักษณะกองทุนเดียวที่มีนโยบายการลงทุนเดียวกัน ปัจจุบันพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ได้เปิดโอกาสให้คณะกรรมการ กบข. สามารถออกแผนการลงทุนหลาย ๆ แผนให้สมาชิกมีทางเลือกลงทุนตามความต้องการของแต่ละบุคคล

กรณีที่สมาชิกไม่ใช่สิทธิเลือกแผนการลงทุน กฎหมายกำหนดให้ กบข. บริหารเงินของสมาชิกโดยต้องลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคงสูงไม่น้อยกว่าร้อยละ 60 อันเป็นนโยบายการลงทุนที่มีอยู่เดิมก่อนการจัดให้มีแผนทางเลือกในการลงทุน ทั้งนี้คณะกรรมการ กบข. กำหนดให้ใช้นโยบายการลงทุนดังกล่าว เป็นแผนการลงทุนหลักสำหรับเงินรายบุคคลของสมาชิกที่ไม่เลือกแผนการลงทุน ซึ่งต่อไปแผนการลงทุนดังกล่าวจะเรียกชื่อว่า "แผนหลัก"

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กบข. จัดให้มีแผนการลงทุนทั้งหมด 10 แผน ในระหว่างปี 2565 กบข. ได้เปลี่ยนชื่อ "แผนการลงทุนตราสารหนี้ที่ถือครองจนครบกำหนด (Term Fund)" เป็น "แผนมั่งคั่งครองเงินต้น 1" และเพิ่มแผนการลงทุนจำนวน 2 แผน คือ แผนทองคำและแผนตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กบข. จึงมีแผนการลงทุนทั้งหมดรวม 12 แผน แต่ละแผนมีนโยบายการลงทุนโดยสรุปดังต่อไปนี้

กบข.

1. แผนหลัก

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

2. แผนหุ้น 35

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 35 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะเงินเฟ้อมากกว่าแผนหลัก อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดก็เพิ่มขึ้นด้วย

3. แผนหุ้น 65

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่นเดียวกับแผนหลัก โดยมีเป้าหมายการลงทุนในตราสารทุนร้อยละ 65 และส่วนที่เหลือจะเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์อื่น เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนให้ชนะเงินเฟ้อมากกว่าแผนหลัก อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดก็เพิ่มขึ้นด้วย

4. แผนตราสารหนี้

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยเป้าหมายของแผนตราสารหนี้ คือ การได้รับผลตอบแทนในระยะยาวที่ค่อนข้างสม่ำเสมอสูงกว่าเงินฝากและให้อัตราผลตอบแทนคาดหวังที่สูงกว่าแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น อย่างไรก็ตาม โอกาสที่ผลตอบแทนในระยะสั้นจะติดลบตามราคาตลาดก็ยังมิใช่

5. แผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่จะครบกำหนดชำระคืนภายในไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ลงทุน โดยเป้าหมายของแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น คือ การลงทุนที่ให้มีความสำคัญต่อความปลอดภัยของเงินต้นเป็นหลัก เน้นผลตอบแทนเป็นเชิงรอง ทำให้อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังจากแผนเงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้นนี้ค่อนข้างต่ำเพื่อแลกกับความปลอดภัยของเงินต้น

6. แผนสมดุลตามอายุ (Life Path)

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

7. แผนหุ้นไทย

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุนหน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว อาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้สินระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น โดยเป้าหมายของแผนหุ้นไทย คือ เพื่อสะสมความมั่งคั่งในระยะยาวให้กับสมาชิก ซึ่งแผนหุ้นไทยเป็นแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง หากตัดสินใจลงทุนถูกเวลาจะมีโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนสูงได้เช่นกัน

8. แผนหุ้นต่างประเทศ

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุน หน่วยลงทุน รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว อาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น โดยเป้าหมายของแผนหุ้นต่างประเทศ คือ เพื่อสะสมความมั่งคั่งในระยะยาวให้กับสมาชิก ซึ่งแผนหุ้นต่างประเทศเป็นแผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูง หากตัดสินใจลงทุนถูกเวลาจะมีโอกาสให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนสูงได้เช่นกัน

9. แผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์ในประเทศไทยอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หรือเงินฝาก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยเป้าหมายของแผนกองทุนอสังหาริมทรัพย์ไทย คือ เพื่อสะสมและสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว ทั้งนี้มูลค่าสินทรัพย์ต่อหน่วยลงทุนอาจเปลี่ยนแปลงตามมูลค่าโครงการและกระแสเงินสดรับจากโครงการที่ลงทุน

10. แผนมุ้งคุ้มครองเงินต้น 1

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์อันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าวที่กองทุนมีนโยบายถือครองจนครบกำหนด

11. แผนทองคำ

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทองคำเป็นหลัก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว และอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในทองคำเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ทั้งนี้สมาชิกสามารถเลือกลงทุนในแผนทองคำได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของเงินสะสม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าวที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้น ในกรณีที่สมาชิกผู้ใดมีการลงทุนในแผนทองคำครบตามอัตราที่กำหนดไว้ดังกล่าวแล้ว กองทุนจะนำเงินสะสมและเงินสมทบที่นำส่งเข้าบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกผู้นั้นไปลงทุนอื่นตามสัดส่วนที่สมาชิกได้แสดงความประสงค์ไว้

12. แผนตราสารหนี้ต่างประเทศ

เป็นแผนการลงทุนที่มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ต่างประเทศทั้งที่ออกโดยภาครัฐและภาคเอกชนซึ่งมีอันดับความน่าเชื่อถือระดับนำลงทุน (Investment Grade) เป็นหลัก รวมทั้งธุรกรรมทางการเงินอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ดังกล่าว และอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่เป็นเงินฝากหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ระยะสั้นเพียงบางส่วนเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเท่านั้น โดยมีเป้าหมายสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารแสดงสิทธิในหนี้ต่างประเทศดังกล่าวเฉลี่ยในรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80

เงินที่สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้

สมาชิกสามารถเลือกแผนการลงทุนได้เฉพาะเงินสะสม เงินสะสมส่วนเพิ่ม เงินสมทบ และดอกผลของเงินดังกล่าวทั้งหมดที่สมาชิกมีอยู่แล้ว ในวันที่แสดงเจตนาและที่จะมีขึ้นในอนาคตไปลงทุนในแผนการลงทุนแผนใดแผนหนึ่ง โดยได้รับอัตราผลตอบแทนตามแผนการลงทุนที่เลือกนั้น โดย กบข. จะบริหารเงินของสมาชิกตามแผนการลงทุนที่สมาชิกได้เลือกไว้ หรือบริหารตามแผนหลักหากสมาชิกไม่ได้แสดงความประสงค์ใด จนกว่าสมาชิกจะแจ้งเปลี่ยนแผนการลงทุนหรือจนกว่า กบข. จะจ่ายเงินจากกองทุนให้แก่สมาชิกเมื่อสมาชิกพ้นสมาชิกภาพแล้ว ในกรณีที่สมาชิกพ้นสมาชิกภาพ และ กบข. ยังไม่ได้จ่ายเงินให้แก่ผู้ที่มี

สิทธิรับเงินหรือโอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นตามที่กฎหมายกำหนด กบข. จะยังคงบริหารเงินที่อยู่ในบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกรายนั้นในแผนการลงทุนล่าสุดต่อไป จนกว่า กบข. จะจ่ายเงินให้แก่ผู้ที่มีสิทธิรับเงินหรือโอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นตามที่กฎหมายกำหนด

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

การเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิก

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 เป็นต้นไป กบข. ให้สมาชิกมีสิทธิเลือกและเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนได้จากปีละ 4 ครั้ง เป็น 12 ครั้ง เว้นแต่การเลือกหรือการเปลี่ยนแปลงแผนมั่งคั่งครองเงินต้น ให้เป็นไปตามที่ กบข. ประกาศกำหนด โดยเมื่อ กบข. ได้รับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนแล้ว กบข. จะจัดการลงทุนในแผนการลงทุนตามความประสงค์ของสมาชิกตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกและแบบประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนภายในเวลา 12.00 น. หรือได้รับการแสดงเจตนาเลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกและข้อมูลการประเมินความเสี่ยงและการยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนของสมาชิกผ่านระบบสารสนเทศของ กบข. ภายในเวลา 15.30 น. ของวันทำการใด กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการนั้น โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

(2) ในกรณีที่ กบข. ได้รับแบบแจ้งความประสงค์เลือกหรือเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุนของสมาชิกที่ถูกต้องครบถ้วนหลังจากกำหนดเวลาตาม (1) กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามความประสงค์ภายในวันทำการถัดไป โดยใช้มูลค่าต่อหน่วยของวันดังกล่าวในการจัดการลงทุน

ในกรณีเป็นการพ้นวิสัยที่ กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกตามเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคหนึ่งได้ กบข. จะจัดการลงทุนให้แก่สมาชิกในวันทำการแรกเมื่อเหตุอันสิ้นสุดลง

การคำนวณมูลค่าต่อหน่วยและจำนวนหน่วย

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2553 กบข. ได้ออกประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง "การคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน พ.ศ.2553" มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2553 เป็นต้นไป และประกาศฯ เรื่องเดียวกัน ฉบับที่ 2 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ให้การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุนดำเนินการ ดังนี้

1. โอนจำนวนหน่วยของสินทรัพย์สุทธิของกองทุนส่วนสมาชิกทั้งหมดไปเป็นจำนวนหน่วยของแผนหลัก และกำหนดมูลค่าต่อหน่วยเริ่มต้นของแต่ละแผนการลงทุนเท่ากับมูลค่าต่อหน่วยของแผนหลัก

2. บันทึกเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย เงินกองกลาง หรือผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าว เข้าบัญชีเงินรายบุคคลของสมาชิกตามแต่ละแผนการลงทุนหรือบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับเงินและข้อมูลถูกต้องครบถ้วนแล้ว โดยใช้มูลค่าต่อหน่วย ที่คำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำรายการนั้น เว้นแต่กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงเงินประเดิมตามมาตรา 67/2 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ให้ใช้มูลค่าต่อหน่วย ณ วันที่ 27 มีนาคม 2540 ตามที่กองทุนกำหนด



3. คำนวณดอกผลและค่าใช้จ่ายของกองทุนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและทำการจัดสรรผลประโยชน์ตอบแทนการลงทุนของหลักทรัพย์แต่ละประเภทให้แก่แต่ละแผนการลงทุนตามส่วน รวมทั้งคำนวณสินทรัพย์สุทธิและมูลค่าต่อหน่วยของแต่ละแผนการลงทุนและของบัญชีอื่นเป็นรายวันให้เสร็จสิ้นภายใน 3 วันทำการ

4. ในกรณีที่สมาชิกภาพของสมาชิกสิ้นสุดลง การคำนวณเงินในบัญชีรายบุคคล ให้ใช้มูลค่าต่อหน่วยที่คำนวณจากราคาปิด ณ สิ้นวันทำการที่กองทุนได้ตรวจสอบข้อมูลการนำส่งเงินเข้ากองทุน ข้อมูลเกี่ยวกับเงินประเดิม (ถ้ามี) รวมทั้งแบบขอรับเงินจากกองทุนและเอกสารหลักฐานถูกต้องครบถ้วนแล้ว

2. สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ

การดำเนินงานของ กบข. ที่จะดำเนินต่อไปข้างหน้า อาจได้รับผลกระทบจากสภาวะทางเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมซึ่งงบการเงินของ กบข. จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากสภาวะทางเศรษฐกิจในปัจจุบันและสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและกำหนดข้อสมมติซึ่งมีผลกระทบต่อการรายงานสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายในงบการเงิน การประมาณการและข้อสมมติดังกล่าวพิจารณาจากประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะแวดล้อมนั้น ๆ ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายในงบการเงินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการและข้อสมมติที่กำหนดไว้

2.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจ ซึ่งฝ่ายบริหารของ กบข. ได้พิจารณาแล้วพบว่าไม่มีผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของ กบข. จะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

2.3 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบงบการเงิน ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

รายการ	เกณฑ์การวัดมูลค่า
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	มูลค่าปัจจุบัน
หนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	มูลค่าปัจจุบัน

งบการเงินของบริษัทย่อยและกองทุนที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมมีวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีวันเดียวกันกับงบการเงินของ กบข. รายการบัญชีที่เกิดขึ้นระหว่าง กบข. และบริษัทย่อยและกองทุนได้ถูกตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมทั้งจำนวน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ กบข. ใช้อย่างเป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

๙

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ปรับปรุงใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2565 กบข. ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ปรับปรุงใหม่ที่ประกาศกำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง/แก้ไขหลักการเกี่ยวกับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย อ้างอิง - ระยะที่ 2 การขยายเวลาการยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย และการเพิ่มเติม/ปรับปรุงข้อกำหนดให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีจำนวน 6 ฉบับ ได้แก่

- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	เรื่อง สัญญาประกันภัย
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง สัญญาเช่า

กบข. ได้ประเมินและเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อข้อมูลทางการเงิน

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ปรับปรุงใหม่ แต่ยังไม่เริ่มมีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2565 แต่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ต่อมาเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2565 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว จำนวน 8 ฉบับ มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ดังนี้

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41	เรื่อง เกษตรกรรม
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3	เรื่อง การรวมธุรกิจ
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

๙

เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เป็นการแก้ไขวันบังคับใช้ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย

กบข. ได้ประเมินและเห็นว่าการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวข้างต้นมาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อข้อมูลทางการเงิน โดย กบข. ไม่ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน

4.2 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กบข. รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อ กบข. เข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น ซึ่งโดยทั่วไปจะเป็นวันที่ทำรายการ

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือราคาทุนตัดจำหน่าย การจัดประเภทดังกล่าวจะขึ้นอยู่กับแผนธุรกิจของ กบข. ในการจัดการสินทรัพย์ และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินอื่นนอกจากหนี้สินอนุพันธ์จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

อนุพันธ์จัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นสัญญาอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กบข. รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า โดยไม่จำเป็นต้องให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กบข. พิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ซึ่ง กบข. ใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณาค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสัญญา

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

กบข. พิจารณากรณีที่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

หากเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เช่นเดียวกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมเฉพาะส่วนของความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

กบข.

หากเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน

บริษัทย่อยและกองทุน หมายถึง กิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ กบข. การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อ กบข. เปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้น ทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของ กบข. งบการเงินของบริษัทย่อยและกองทุนได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุนในงบการเงินเฉพาะกองทุนบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน กบข. รับรู้ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

กบข. ได้เปิดเผยรายชื่อบริษัทย่อยและกองทุนของ กบข. และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของบริษัทย่อยและกองทุนไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

4.4 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

บริษัทร่วม หมายถึง กิจการที่ กบข. มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบายดังกล่าว

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงรายการในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของ กบข. จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ กบข. สูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ หรือการควบคุมร่วม กบข. ได้เปิดเผยชื่อของบริษัทร่วมและข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของบริษัทร่วมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 13

4.5 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน แสดงรายการด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยไม่คิดค่าเสื่อมราคา มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์ได้มาจากราคาประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งใช้เกณฑ์การประเมินตามมาตรฐานวิชาชีพของสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย โดย กบข. จัดให้มีการประเมินราคาทุก 2 ปี นับจากวันที่ประเมินล่าสุดและสอบทานการประเมินราคาทุก 1 ปี นับแต่วันที่มีการประเมินราคาครั้งสุดท้ายไปแล้ว

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.6 สัญญาเช่า

ผู้เช่า

กบข. รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กบข. รับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับทุกข้อตกลงสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาเช่า ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้น (อายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่า) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำ กบข. รับรู้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

กบข.

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาทุน ประกอบด้วย จำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกใด ๆ ที่เกิดขึ้น และประมาณการต้นทุนในการรื้อและการขนย้ายสินทรัพย์ที่เช่า การบูรณะหรือซ่อมแซมสินทรัพย์ที่เช่าให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า และวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์สิทธิการใช้ด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม ปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ตามมูลค่าตามบัญชีเมื่อมีการประเมินใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าใด ๆ

กบข. รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของ กบข. หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นโดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการประเมินใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าใด ๆ

ผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าซึ่ง กบข. เป็นผู้ให้เช่าจัดประเภทรายการเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือดำเนินงาน เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเช่าโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของความเป็นเจ้าของให้แก่ผู้เช่า สัญญาดังกล่าวจัดประเภทรายการเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าอื่น ๆ ทั้งหมดจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้อง ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการเจรจาและเช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานถูกรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เช่าและรับรู้ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.7 อาคารและอุปกรณ์

อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่งสำนักงาน ยานพาหนะ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของส่วนประกอบของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ มีรายละเอียดดังนี้

อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	3 - 10 ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	7 - 10 ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	7 - 10 ปี
ยานพาหนะ	10 ปี

กบข. ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการติดตั้ง

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ ถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ที่ กบข. ซื้อมาและมีอายุการใช้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

W

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์มีรายละเอียดดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 5 ปี

ตราสัญลักษณ์ 10 ปี

กบข. ไม่ได้คิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.9 การด้อยค่าของสินทรัพย์

กบข. รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของ กบข. เมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่ายหรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า ซึ่งในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กบข. ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ และในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่าย

กบข. ใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า

4.10 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กบข. ถือปฏิบัติตามมาตรา 7 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 ที่กำหนดให้กิจการของกองทุนไม่อยู่ในบังคับแห่งกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองแรงงาน กฎหมายว่าด้วยแรงงานสัมพันธ์ กฎหมายว่าด้วยพนักงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ และกฎหมายว่าด้วยประกันสังคม และข้อบังคับพนักงานไม่ได้กำหนดเรื่องการจ่ายเงินผลประโยชน์แก่พนักงานที่ออกจากงานด้วยเหตุเกษียณอายุ ดังนั้น กบข. จึงไม่ได้ประมาณการค่าใช้จ่ายดังกล่าวไว้ในงบการเงิน

สำหรับบริษัทย่อยที่มีโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน ใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และคิดลดผลประโยชน์ โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) เพื่อกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สิน โดยรับรู้เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนบริการในอดีต ดอกเบี้ยสุทธิจากหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ผลกำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมในเงินกองทุน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

กบข. และบริษัทย่อยจัดให้มีผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน คือ รางวัลตอบแทนการปฏิบัติงานครบกำหนดระยะเวลาซึ่งเป็นผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานในปีปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ใช้เทคนิคการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย คิดลดโดยวิธีคิดลดผลประโยชน์แต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) เพื่อกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สิน โดยรับรู้เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้ต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนบริการในอดีต ดอกเบี้ยสุทธิจากหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ผลกำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระหาก กบข. และบริษัทย่อยมีการผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

4.11 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

4.11.1 เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

4.11.2 ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.11.3 รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้ยืมหลักทรัพย์ รับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการให้ยืมหลักทรัพย์

4.11.4 รายได้ค่าเช่าจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า รายได้ค่าบริการจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ระบุในสัญญาที่เกี่ยวข้อง

4.11.5 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ซึ่งเป็นผลมาจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและเกณฑ์ใหม่ที่ใช้ในการกำหนดกระแสเงินสดตามสัญญาเทียบเท่ากับเกณฑ์เดิมในเชิงเศรษฐกิจ (Economically Equivalent) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยใหม่มีลักษณะเหมือนการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัวตามปกติ โดยในวันแรกที่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและอัตรานั้นเริ่มมีผลจะมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ โดยไม่ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข (Modification)

4.12 ประเมินการหนี้สิน

กบข. รับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อ กบข. มีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยรายการประมาณการหนี้สินที่ได้มีการรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

4.13 ภาษีเงินได้

กบข. ไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคล เนื่องจากได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลในประเทศไทย

บริษัทย่อยและกองทุน บริษัทย่อย มีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคล คำนวณตามหลักเกณฑ์แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับกองทุนรวมมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ

4.14 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กบข. ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

กำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กบข. จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและ กบข. สามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1

ระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานในการวัดมูลค่า

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กบข. จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
เงินสดย่อย	0.15	0.16	0.11	0.11
เงินฝากธนาคาร:				
กระแสรายวัน	1.01	0.83	-	-
ออมทรัพย์	4,377.05	4,970.56	4,305.64	4,863.88
ประจำ	30.58	30.51	-	-
รวมเงินฝากธนาคาร	4,408.64	5,001.90	4,305.64	4,863.88
รวม	4,408.79	5,002.06	4,305.75	4,863.99

เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	8.05	6.56	0.13	0.25
ธนาคารออมสิน	99.61	105.90	99.61	105.90
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.04	0.04	0.04	0.04
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	1,685.38	1,682.76	1,633.07	1,598.93
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	10.49	10.49	0.49	0.49
ธนาคารยูโอบี โอเวอร์ซีส์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0.01	0.01	0.01	0.01

๙

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	20.58	20.51	-	-
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	45.60	27.39	45.60	27.39
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	1.13	0.53	1.13	0.53
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	13.22	18.36	1.03	0.99
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2.23	2.23	2.23	2.23
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. กรุงเทพฯ	145.73	133.66	145.73	133.66
JPMorgan Chase Bank, N.A.	2,376.57	2,993.46	2,376.57	2,993.46
รวม	4,408.64	5,001.90	4,305.64	4,863.88

เงินฝากออมทรัพย์ธนาคารออมสิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 99.61 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์จากการสำรองเงินกองกลางไว้เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติตามมาตรา 67/2 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง "หลักเกณฑ์และวิธีการในการนำเงินประเดิม เงินชดเชย และดอกผลของเงินดังกล่าวส่งคืนคลัง" จำนวน 15.49 ล้านบาท และเงินรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง ตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ในกรณีที่ไม่มีเงินจ่ายประเดิมหรือเงินชดเชยของสมาชิกเพราะเหตุสมาชิกไม่มีสิทธิได้รับเนื่องจากการออกจากราชการ หรือเพราะเหตุการรับบำเหน็จหรือบำนาญตกทอด จำนวน 84.12 ล้านบาท

เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุนได้รวมเงินฝากออมทรัพย์สกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

ธนาคาร	สกุลเงิน	จำนวนเงิน				
		สกุลเงินต่างประเทศ			ล้านบาท	
		2565	2564		2565	2564
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.030	0.030	ล้านเหรียญ	1.03	0.99
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	17.446	9.947	ล้านเหรียญ	604.08	332.28
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินหยวน	0.148	0.147	ล้านหยวน	0.74	0.78
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เงินเยน	146.993	1.902	ล้านเยน	38.58	0.55
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.032	0.015	ล้านเหรียญ	1.11	0.49
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	0.001	0.001	ล้านเหรียญ	0.04	0.04
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	0.765	0.405	ล้านเหรียญ	17.96	9.83
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินเรียลบราซิล	0.011	0.011	ล้านเรียล	0.07	0.07
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินดอลลาร์แคนาดา	0.714	0.384	ล้านเหรียญ	18.25	10.16
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินฟรังก์สวิส	0.010	0.010	ล้านฟรังก์	0.38	0.36
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินหยวน	0.003	-	ล้านหยวน	0.02	-
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินยูโร	3.384	1.225	ล้านยูโร	125.07	46.53
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	0.681	0.888	ล้านปอนด์	28.37	40.16
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินดอลลาร์ฮ่องกง	4.704	0.729	ล้านเหรียญ	20.87	3.12
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินเยน	96.958	28.064	ล้านเยน	25.44	8.14
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินเปโซเม็กซิกัน	0.086	0.097	ล้านเปโซ	0.15	0.16
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินดอลลาร์สิงคโปร์	0.248	0.214	ล้านเหรียญ	6.40	5.30



ธนาคาร	สกุลเงิน	จำนวนเงิน				
		สกุลเงินต่างประเทศ			ล้านบาท	
		2565	2564		2565	2564
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินดอลลาร์ไต้หวัน	13.644	5.263	ล้านเหรียญ	15.37	6.35
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	60.814	85.408	ล้านเหรียญ	2,105.69	2,853.07
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินรูเปียอินโดนีเซีย	32.160	32.160	ล้านรูเปีย	0.07	0.08
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินรูเบิลรัสเซีย	7.473	5.894	ล้านรูเบิล	3.54	2.63
JPMorgan Chase Bank, N.A.	เงินรูปีอินเดีย	21.317	16.694	ล้านรูปี	8.92	7.50
รวม					3,022.15	3,328.59

เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์สำหรับปี 2565 และ 2564 มีอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ร้อยละ 0.00 - 1.220 และ 0.00 - 0.625 ต่อปี ตามลำดับ

6. ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
เงินปันผลค้างรับ	15.11	24.05	43.45	54.32
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากออมทรัพย์	3.52	0.92	3.51	0.92
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	20.94	34.76	20.91	34.74
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้ภาครัฐ	1,964.00	1,881.00	1,963.99	1,881.00
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้สถาบันการเงิน	81.84	82.02	81.84	82.02
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้บริษัท	336.21	378.19	336.21	378.19
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้ต่างประเทศ	540.31	162.58	540.31	162.58
รวม	2,961.93	2,563.52	2,990.22	2,593.77

7. การบริหารกองทุน

7.1 การบริหารเงินลงทุน

การบริหารเงินลงทุนของ กบข. มีทั้งส่วนที่บริหารโดย กบข. และส่วนที่จ้างบริษัทจัดการกองทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศ มีดังนี้

7.1.1 บริษัทจัดการกองทุนในประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนในประเทศ จำนวน 3 ราย แบบเน้นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามประเภทตราสาร เพื่อบริหารเงินลงทุนประเภทตราสารทุน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 กบข. ได้ต่ออายุสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนในประเทศทั้ง 3 ราย สัญญามีอายุ 3 ปี โดย กบข. ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด ส่งคืนทรัพย์สินบางส่วนมีมูลค่า 668.89 ล้านบาท และ 505.84 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญา

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนในประเทศจำนวนทั้งสิ้น 3 ราย

กบข.

7.1.2 บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ จำนวน 8 ราย เพื่อบริหารเงินลงทุนประเภทตราสารทุน จำนวน 5 ราย ได้แก่ MFS International (UK) LTD, Veritas Asset Management (UK) LTD, Baillie Gifford Overseas Limited, Magellan Asset Management Limited และ Allspring Global Investments, LLC (เดิมชื่อ Wells Capital Management) และบริหารเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ จำนวน 3 ราย ได้แก่ Insight Investment Management (Global) Limited, Wellington Management Singapore PTE LTD และ Robeco Institutional Asset Management B.V.

ในระหว่างปี 2565 กบข. ให้บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศประเภทตราสารทุน ได้แก่ Veritas Asset Management (UK) LTD และ Baillie Gifford Overseas Limited ส่งคืนทรัพย์สินบางส่วนมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 1,332.74 ล้านบาท โดย กบข. ได้ต่ออายุสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุน Baillie Gifford Overseas Limited สัญญาดังกล่าวมีอายุ 3 ปี และ กบข. ได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศประเภทตราสารหนี้ ได้แก่ Insight Investment Management (Global) Limited, Wellington Management Singapore PTE LTD และ Robeco Institutional Asset Management B.V. มีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 23,401.79 ล้านบาท

นอกจากนี้ กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศเพิ่ม จำนวน 1 ราย เพื่อบริหารเงินลงทุนประเภทตราสารทุน ได้แก่ Schroder Investment Management (Singapore) LTD โดยเริ่มทยอยลงทุนและส่งมอบทรัพย์สินในเดือนตุลาคม 2565 มีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 5,217.59 ล้านบาท และได้ยกเลิกสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุน MFS International (UK) LTD และ Magellan Asset Management Limited โดยให้ส่งคืนทรัพย์สินทั้งหมดซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 10,978.97 ล้านบาท ให้กับ กบข.

ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กบข. จ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศจำนวนทั้งสิ้น 7 ราย

7.2 การเก็บรักษาทรัพย์สินจากการลงทุน

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2563 กบข. ได้ทำสัญญาแต่งตั้งธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในประเทศรายเดิมให้เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในประเทศต่อ โดยสัญญามีอายุ 5 ปี และเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2564 กบข. ได้ทำสัญญาแต่งตั้ง JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch ผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศรายเดิมให้เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศต่อ โดยสัญญามีอายุ 5 ปี

๑๕

8. เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทเงินลงทุนที่ กบข. ลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ มีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	หน่วย : ล้านบาท รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการ กองทุน	รวม		
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	4,472.00	-	4,472.00	-	4,472.00
รวมเงินฝากธนาคาร	4,472.00	-	4,472.00	-	4,472.00
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	180,975.17	-	180,975.17	747,226.89	928,202.06
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	41,309.01	38,989.68	80,298.69	-	80,298.69
รวมตราสารหนี้	222,284.18	38,989.68	261,273.86	747,226.89	1,008,500.75
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	18,320.21	7,954.05	26,274.26	-	26,274.26
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,602.01	18,721.01	60,323.02	-	60,323.02
รวมตราสารทุน	59,922.22	26,675.06	86,597.28	-	86,597.28
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	4,508.04	-	4,508.04	-	4,508.04
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	23,848.85	-	23,848.85	-	23,848.85
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	28,356.89	-	28,356.89	-	28,356.89
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,444.96	-	1,444.96	-	1,444.96
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	18,802.13	-	18,802.13	-	18,802.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,247.09	-	20,247.09	-	20,247.09
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	123.44	-	123.44	-	123.44
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	17,475.85	-	17,475.85	-	17,475.85
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	17,599.29	-	17,599.29	-	17,599.29
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	2,065.93	-	2,065.93	-	2,065.93
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,065.93	-	2,065.93	-	2,065.93
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.27)	-	(0.27)	-	(0.27)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	354,947.33	65,664.74	420,612.07	747,226.89	1,167,838.96

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการ กองทุน	รวม		
	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
เงินฝากธนาคาร					
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	6,307.00	-	6,307.00
รวมเงินฝากธนาคาร	6,307.00	-	6,307.00	-	6,307.00
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	222,270.68	-	222,270.68	680,896.81	903,167.49
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,219.76	19,787.53	43,007.29	-	43,007.29
รวมตราสารหนี้	245,490.44	19,787.53	265,277.97	680,896.81	946,174.78
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	14,517.40	7,563.97	22,081.37	-	22,081.37
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,332.54	31,812.26	73,144.80	-	73,144.80
รวมตราสารทุน	55,849.94	39,376.23	95,226.17	-	95,226.17
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,331.93	-	5,331.93	-	5,331.93
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	18,424.53	-	18,424.53	-	18,424.53
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	23,756.46	-	23,756.46	-	23,756.46
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	3,429.70	-	3,429.70	-	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	16,861.13	-	16,861.13	-	16,861.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,290.83	-	20,290.83	-	20,290.83
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	66.72	-	66.72	-	66.72
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	16,113.20	-	16,113.20	-	16,113.20
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	16,179.92	-	16,179.92	-	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(1.50)	-	(1.50)	-	(1.50)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	369,800.84	59,163.76	428,964.60	680,896.81	1,109,861.41



งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ	รวมส่วนของ
	บริหารโดย	บริหารโดย	รวม	เงินสำรอง	สมาชิกและ
	กบข.	บริษัทจัดการ กองทุน			เงินสำรอง
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	4,472.00	-	4,472.00	-	4,472.00
รวมเงินฝากธนาคาร	4,472.00	-	4,472.00	-	4,472.00
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	180,801.19	-	180,801.19	747,226.89	928,028.08
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	41,309.01	38,989.68	80,298.69	-	80,298.69
รวมตราสารหนี้	222,110.20	38,989.68	261,099.88	747,226.89	1,008,326.77
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	18,320.21	7,954.05	26,274.26	-	26,274.26
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,602.01	18,721.01	60,323.02	-	60,323.02
รวมตราสารทุน	59,922.22	26,675.06	86,597.28	-	86,597.28
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	4,508.04	-	4,508.04	-	4,508.04
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	23,848.85	-	23,848.85	-	23,848.85
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	28,356.89	-	28,356.89	-	28,356.89
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,444.96	-	1,444.96	-	1,444.96
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	18,802.13	-	18,802.13	-	18,802.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,247.09	-	20,247.09	-	20,247.09
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	123.44	-	123.44	-	123.44
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	17,475.85	-	17,475.85	-	17,475.85
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	17,599.29	-	17,599.29	-	17,599.29
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	2,065.93	-	2,065.93	-	2,065.93
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,065.93	-	2,065.93	-	2,065.93
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.27)	-	(0.27)	-	(0.27)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	354,773.35	65,664.74	420,438.09	747,226.89	1,167,664.98



งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการ กองทุน	รวม		
	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
เงินฝากธนาคาร					
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	6,307.00	-	6,307.00
รวมเงินฝากธนาคาร	6,307.00	-	6,307.00	-	6,307.00
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	222,026.67	-	222,026.67	680,896.81	902,923.48
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,219.76	19,787.53	43,007.29	-	43,007.29
รวมตราสารหนี้	245,246.43	19,787.53	265,033.96	680,896.81	945,930.77
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	14,517.40	7,563.97	22,081.37	-	22,081.37
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,332.54	31,812.26	73,144.80	-	73,144.80
รวมตราสารทุน	55,849.94	39,376.23	95,226.17	-	95,226.17
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,331.93	-	5,331.93	-	5,331.93
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	18,424.53	-	18,424.53	-	18,424.53
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	23,756.46	-	23,756.46	-	23,756.46
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	3,429.70	-	3,429.70	-	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	16,861.13	-	16,861.13	-	16,861.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,290.83	-	20,290.83	-	20,290.83
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	66.72	-	66.72	-	66.72
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	16,113.20	-	16,113.20	-	16,113.20
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	16,179.92	-	16,179.92	-	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.50)	-	(1.50)	-	(1.50)
รวมเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	369,556.83	59,163.76	428,720.59	680,896.81	1,109,617.40

กต

8.1 เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ประกอบด้วย

งบการเงินรวม					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
หน่วย : ล้านบาท					
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการ กองทุน	รวม	ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	180,326.47	-	180,326.47	16,003.86	196,330.33
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	41,309.01	38,989.68	80,298.69	-	80,298.69
รวมตราสารหนี้	221,635.48	38,989.68	260,625.16	16,003.86	276,629.02
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	18,320.21	7,954.05	26,274.26	-	26,274.26
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,602.01	18,721.01	60,323.02	-	60,323.02
รวมตราสารทุน	59,922.22	26,675.06	86,597.28	-	86,597.28
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	4,508.04	-	4,508.04	-	4,508.04
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	23,848.85	-	23,848.85	-	23,848.85
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	28,356.89	-	28,356.89	-	28,356.89
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,444.96	-	1,444.96	-	1,444.96
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	18,802.13	-	18,802.13	-	18,802.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,247.09	-	20,247.09	-	20,247.09
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	123.44	-	123.44	-	123.44
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	17,475.85	-	17,475.85	-	17,475.85
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	17,599.29	-	17,599.29	-	17,599.29
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	2,065.93	-	2,065.93	-	2,065.93
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,065.93	-	2,065.93	-	2,065.93
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	349,826.90	65,664.74	415,491.64	16,003.86	431,495.50

๑๕

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการ กองทุน	รวม		
	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	222,270.68	-	222,270.68	19,767.16	242,037.84
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,219.76	19,787.53	43,007.29	-	43,007.29
รวมตราสารหนี้	245,490.44	19,787.53	265,277.97	19,767.16	285,045.13
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	14,517.40	7,563.97	22,081.37	-	22,081.37
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,332.54	31,812.26	73,144.80	-	73,144.80
รวมตราสารทุน	55,849.94	39,376.23	95,226.17	-	95,226.17
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,331.93	-	5,331.93	-	5,331.93
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	18,424.53	-	18,424.53	-	18,424.53
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	23,756.46	-	23,756.46	-	23,756.46
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	3,429.70	-	3,429.70	-	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	16,861.13	-	16,861.13	-	16,861.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,290.83	-	20,290.83	-	20,290.83
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	66.72	-	66.72	-	66.72
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	16,113.20	-	16,113.20	-	16,113.20
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	16,179.92	-	16,179.92	-	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	363,495.34	59,163.76	422,659.10	19,767.16	442,426.26



งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หน่วย : ล้านบาท

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ	รวมส่วนของ
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการ กองทุน	รวม	เงินสำรอง	สมาชิกและ เงินสำรอง
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	180,152.49	-	180,152.49	16,003.86	196,156.35
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	41,309.01	38,989.68	80,298.69	-	80,298.69
รวมตราสารหนี้	221,461.50	38,989.68	260,451.18	16,003.86	276,455.04
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	18,320.21	7,954.05	26,274.26	-	26,274.26
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,602.01	18,721.01	60,323.02	-	60,323.02
รวมตราสารทุน	59,922.22	26,675.06	86,597.28	-	86,597.28
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	4,508.04	-	4,508.04	-	4,508.04
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	23,848.85	-	23,848.85	-	23,848.85
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	28,356.89	-	28,356.89	-	28,356.89
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	1,444.96	-	1,444.96	-	1,444.96
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	18,802.13	-	18,802.13	-	18,802.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,247.09	-	20,247.09	-	20,247.09
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	123.44	-	123.44	-	123.44
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	17,475.85	-	17,475.85	-	17,475.85
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	17,599.29	-	17,599.29	-	17,599.29
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	2,065.93	-	2,065.93	-	2,065.93
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,065.93	-	2,065.93	-	2,065.93
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	349,652.92	65,664.74	415,317.66	16,003.86	431,321.52

๑๕

งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ส่วนของสมาชิก			ส่วนของ	หน่วย : ล้านบาท
	บริหารโดย กบข.	บริหารโดย บริษัทจัดการ กองทุน	รวม	เงินสำรอง	รวมส่วนของ สมาชิกและ เงินสำรอง
	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ในประเทศ	222,026.67	-	222,026.67	19,767.16	241,793.83
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	23,219.76	19,787.53	43,007.29	-	43,007.29
รวมตราสารหนี้	245,246.43	19,787.53	265,033.96	19,767.16	284,801.12
ตราสารทุน					
ตราสารทุนในประเทศ	14,517.40	7,563.97	22,081.37	-	22,081.37
ตราสารทุนต่างประเทศ	41,332.54	31,812.26	73,144.80	-	73,144.80
รวมตราสารทุน	55,849.94	39,376.23	95,226.17	-	95,226.17
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์					
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในประเทศ	5,331.93	-	5,331.93	-	5,331.93
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	18,424.53	-	18,424.53	-	18,424.53
รวมหน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	23,756.46	-	23,756.46	-	23,756.46
นิติบุคคลเอกชน					
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น					
นิติบุคคลเอกชนในประเทศ	3,429.70	-	3,429.70	-	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลต่างประเทศ	16,861.13	-	16,861.13	-	16,861.13
รวมนิติบุคคลเอกชน	20,290.83	-	20,290.83	-	20,290.83
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน					
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานในประเทศ	66.72	-	66.72	-	66.72
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	16,113.20	-	16,113.20	-	16,113.20
รวมหน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	16,179.92	-	16,179.92	-	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์					
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมหน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	1,927.75	-	1,927.75
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	363,251.33	59,163.76	422,415.09	19,767.16	442,182.25



8.2 เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	4,472.00	-	4,472.00
ตัวสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	648.70	608,476.55	609,125.25
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	120,046.48	120,046.48
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.27)	-	(0.27)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	5,120.43	731,223.03	736,343.46
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	6,307.00
ตัวสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	551,266.05	551,266.05
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	107,163.60	107,163.60
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.50)	-	(1.50)
รวมเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	6,305.50	661,129.65	667,435.15

เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายข้างต้น มีระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนดอายุ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน					
	ระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนด					
	ไม่เกิน 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	4,472.00	-	-	-	4,472.00	-
ตัวสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	-	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	648.70	145,818.31	-	462,658.24	648.70	608,476.55
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	65,895.17	-	54,151.31	-	120,046.48
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.27)	-	-	-	(0.27)	-
รวม	5,120.43	214,413.48	-	516,809.55	5,120.43	731,223.03

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน					
	ระยะเวลาคงเหลือที่จะครบกำหนด					
	ไม่เกิน 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		รวม	
	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง	ส่วนของสมาชิก	ส่วนของเงินสำรอง
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	-	-	6,307.00	-
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	2,700.00	-	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	-	123,290.43	-	427,975.62	-	551,266.05
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	54,574.54	-	52,589.06	-	107,163.60
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.50)	-	-	-	(1.50)	-
รวม	6,305.50	180,564.97	-	480,564.68	6,305.50	661,129.65

8.3 การแลกเปลี่ยนพันธบัตรรัฐบาล (Bond Switching)

ตราสารหนี้ในประเทศของ กบข. ทั้งของสมาชิกและของเงินสำรองมีส่วนที่เป็นพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 633,915.39 ล้านบาท บางส่วนได้ดำเนินธุรกรรม Bond Switching ตามที่กระทรวงการคลังกำหนด ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารจัดการหนี้รัฐบาลให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยอนุญาตให้ผู้ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลสามารถนำพันธบัตรรัฐบาลที่ถือครองอยู่ในรุ่นที่กระทรวงการคลังรับแลกเปลี่ยน (Source Bonds) มาแลกเปลี่ยนเป็นพันธบัตรรัฐบาลในรุ่นอื่นที่กระทรวงการคลังกำหนด (Destination Bonds) ซึ่งในวันที่ 13 พฤษภาคม 2565 กบข. ได้นำพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 24,372.44 ล้านบาท (ประกอบด้วย ส่วนของสมาชิกจำนวน 10,400.43 ล้านบาท และส่วนของเงินสำรองจำนวน 13,972.01 ล้านบาท) มาแลกเปลี่ยนพันธบัตรรัฐบาลในรุ่นที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด โดย กบข. ได้รับชำระเงินค่าส่วนต่างระหว่างราคา Source Bonds และ Destination Bonds จำนวน 3,757.81 ล้านบาทจากกระทรวงการคลัง

9. สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน					
	31 ธ.ค. 2565			31 ธ.ค. 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์ (ปรับปรุงใหม่)	หนี้สิน (ปรับปรุงใหม่)	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
ล่วงหน้า	4,182.21	2,442.07	296,016.29	411.92	2,143.69	98,334.08
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	19.72	4.03	4,565.41	-	0.08	20.54
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน	108.11	83.91	5,519.99	-	83.33	1,178.53
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	30.99	-	40,951.33	23.72	40.98	25,718.66
สัญญาออปชั่น	-	-	-	-	2.13	1,395.49
สัญญา Credit Default Swap	10.09	60.43	2,549.50	-	0.67	48.44
สัญญา Index Swaps	2.01	36.46	3,282.49	21.28	24.27	2,039.29
รวม	4,353.13	2,626.90	352,885.01	456.92	2,295.15	128,735.03

กบข. มีภาระผูกพันตามสัญญาอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 โดยจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน					
	มูลค่าตามสัญญา				
	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ					
ล่วงหน้า					
สัญญาซื้อ	73,727.07	12,627.83	-	-	86,354.90
สัญญาขาย	198,147.41	11,513.98	-	-	209,661.39
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
สัญญาซื้อ	-	-	15.41	-	15.41
สัญญาขาย	-	-	4,550.00	-	4,550.00
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน					
สัญญาขาย	-	560.88	4,959.11	-	5,519.99
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
สัญญาซื้อ	17,879.01	-	-	-	17,879.01
สัญญาขาย	21,970.27	1,102.05	-	-	23,072.32
สัญญา Credit Default Swap					
สัญญาซื้อ	-	-	2,549.50	-	2,549.50
สัญญา Index Swaps					
สัญญาซื้อ	-	602.48	800.56	1,879.45	3,282.49
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ					
ล่วงหน้า					
สัญญาซื้อ	30,897.74	158.70	-	-	31,056.44
สัญญาขาย	34,240.59	32,135.02	902.03	-	67,277.64
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
สัญญาซื้อ	-	-	-	20.54	20.54
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน					
สัญญาขาย	-	309.80	868.73	-	1,178.53
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
สัญญาซื้อ	8,314.17	182.04	-	-	8,496.21
สัญญาขาย	16,858.47	363.98	-	-	17,222.45
สัญญาออปชั่น					
สัญญาขาย	1,395.49	-	-	-	1,395.49
สัญญา Credit Default Swap					
สัญญาซื้อ	-	-	48.44	-	48.44
สัญญา Index Swaps					
สัญญาซื้อ	-	487.71	1,551.58	-	2,039.29

๑๕

10. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	19.05	13.53	18.42	12.92
ค่าธรรมเนียมจากการให้ยืมหลักทรัพย์ค้ำรับ	1.28	0.65	1.28	0.65
เงินวางประกันสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,058.00	2,038.48	2,058.00	2,038.48
สิทธิในหน่วยลงทุนต่างประเทศ	-	1,336.20	-	1,336.20
อื่น ๆ	7.15	12.99	5.03	11.19
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.11)	(0.11)	(0.11)	(0.11)
รวม	2,085.37	3,401.74	2,082.62	3,399.33

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 1,316.37 ล้านบาท เนื่องจากเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2564 กบข. ได้ซื้อสิทธิในหน่วยลงทุนต่างประเทศจากผู้จัดการกองทุนต่างประเทศรายหนึ่งและได้ชำระค่าสิทธิล่วงหน้าแล้วทั้งจำนวน 1,336.20 ล้านบาท ในวันที่ 29 ธันวาคม 2564 โดยผู้จัดการกองทุนต่างประเทศได้คำนวณมูลค่าและจำนวนหน่วยของสิทธิในหน่วยลงทุนต่างประเทศ ให้กับ กบข. เพื่อบันทึกบัญชีเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน ในวันที่ 12 มกราคม 2565 ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กบข. ไม่มีธุรกรรมในลักษณะดังกล่าวจึงทำให้สิทธิในหน่วยลงทุนต่างประเทศลดลงจำนวน 1,336.20 ล้านบาท นอกจากนี้ กบข. ได้วางเงินประกันเพิ่มขึ้นจากการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จำนวน 19.52 ล้านบาท โดย กบข. ต้องวางเงินประกันขึ้นต้นตามระดับที่บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Broker) กำหนดไว้ก่อนการซื้อขายและหลังจากการซื้อขายแล้ว Broker จะคำนวณกำไรขาดทุนให้ กบข. ทุกวันทำการ ทำให้เงินวางประกันเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละวัน

11. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงินของ กบข. ที่อยู่ในขอบเขตการพิจารณาการด้อยค่าหรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประกอบด้วย ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ และลูกหนี้อื่น

11.1 ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย

กบข. ใช้วิธีหลักการทั่วไป (General Approach) ในการพิจารณาการด้อยค่า หรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย โดยแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

๗

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1.50	-	-	1.50
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	0.27	-	-	0.27
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการออก จากบัญชี	(1.50)	-	-	(1.50)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	0.27	-	-	0.27

11.2 ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการและลูกหนี้อื่น

กบข. ใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาการด้อยค่า หรือค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ และลูกหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้อื่น จำนวน 0.11 ล้านบาท เนื่องจากลูกหนี้รายนี้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 โดยเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2561 กบข. ได้รับการเฉลี่ยชำระหนี้จากกรมบังคับคดีจำนวน 0.11 ล้านบาท คงเหลือเป็นลูกหนี้อื่นจำนวน 0.11 ล้านบาท และ กบข. คาดว่าลูกหนี้รายนี้ไม่มีทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ จึงบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้รายนี้ทั้งจำนวน โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ใช้วิธีการอย่างง่าย Simplified Approach	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกองทุน	
ลูกหนี้อื่น		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		0.11
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่		-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		0.11

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุน ประกอบด้วย

ชื่อบริษัทย่อย	สถานที่หลัก ในการ ประกอบธุรกิจ	บริการหลัก	ร้อยละที่ลงทุน	
			31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
1. บริษัท ไทย แอโดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสেস จำกัด	ประเทศไทย	งานทะเบียนสมาชิก	99.99	99.99
2. บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	ประเทศไทย	บริหารอสังหาริมทรัพย์	99.99	99.99
3. กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	ประเทศไทย	กองทุนรวม	100.00	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยและกองทุนของ กบข. มีดังนี้

ชื่อบริษัทย่อย	ราคาทุน		หน่วย : ล้านบาท วิธีส่วนได้เสีย	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
1. บริษัท ไทย แอดมินิสเทรชั่น เซอร์วิส เซส จำกัด	35.50	35.50	43.81	44.20
2. บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	5.00	5.00	8.27	7.08
3. กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	1,640.90	1,640.90	2,652.41	2,851.81
รวม	1,681.40	1,681.40	2,704.49	2,903.09

12.1 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายของ กบข. ส่วนหนึ่งเกิดจากรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีการถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน รายการระหว่างกันที่รวมไว้ในงบการเงินรวม ใช้ราคาตามสัญญาที่ตกลงกันได้ โดยอ้างอิงจากราคากลางของตลาดในธุรกิจนั้น ๆ

12.1.1 สินทรัพย์และหนี้สิน ที่เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
สินทรัพย์ :		
เงินปันผลค้างรับ		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	28.34	30.27
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ		
บริษัท ไทย แอดมินิสเทรชั่น เซอร์วิส เซส จำกัด	0.02	0.02
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอดมินิสเทรชั่น เซอร์วิส เซส จำกัด	0.01	0.04
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	0.03
สินทรัพย์สิทธิการใช้		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	35.42	6.95
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	9.32	9.07
หนี้สิน :		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
บริษัท ไทย แอดมินิสเทรชั่น เซอร์วิส เซส จำกัด	5.86	5.86
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	2.55	3.17
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.25	0.20
หนี้สินตามสัญญาเช่า - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	13.93	7.19

๗

หน่วย : ล้านบาท		
งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
หนี้สิน (ต่อ) :		
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	0.04	0.01
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.01	0.01
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สรุติจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	21.78	-
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	2.85	2.85
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	1.18	0.99

12.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	2565	2564
รายได้ :		
เงินปันผล		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	2.62	-
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	363.28	361.24
รายได้ค่าเช่าและบริการจากอสังหาริมทรัพย์		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	4.62	4.61
ค่าใช้จ่าย :		
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก		
บริษัท ไทย แอ๊ดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเชส จำกัด	32.88	32.88
ค่าเช่าอาคารสำนักงานและค่าบริการ		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	21.18	20.90
ค่าธรรมเนียมในการบริหารอาคาร		
บริษัท จีพีเอฟ พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด	9.52	8.90
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	4.31	4.04
ค่าเสื่อมราคาสิทธิการใช้สินทรัพย์		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	14.12	13.90
ต้นทุนทางการเงิน		
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	0.73	0.52

13. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

13.1 การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

กิจการที่ กบข. ลงทุนและมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ คือ บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด โดย กบข. มีสัดส่วนของส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของและสิทธิในการออกเสียงใน บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด ร้อยละ 49 ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 25,307 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 7,144 หุ้น ทั้งนี้ กบข. ไม่มีอำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับกิจการ แต่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากมีกรรมการ จำนวน 2 คน จากคณะกรรมการทั้งหมด จำนวน 5 คน เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจาก กบข. จึงถือว่า บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นบริษัทร่วมของ กบข.

13.2 รายละเอียดของบริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญของ กบข.

ชื่อบริษัทร่วม	กิจกรรมหลัก	สถานที่หลัก ในการประกอบ ธุรกิจ	สัดส่วนของส่วนได้เสีย ในความเป็นเจ้าของและสิทธิ ในการออกเสียงที่ถือโดย กบข.	
			31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
บริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด	โรงแรมและการลงทุน	ประเทศไทย	49%	49%

13.3 ข้อมูลทางการเงินโดยรวมของบริษัทร่วม

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564
จำนวนรวมของส่วนแบ่งของบริษัทร่วมสำหรับปี		
ส่วนแบ่งขาดทุนจากกิจการที่ยังดำเนินงาน	(9.53)	(79.06)
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(9.53)	(79.06)
มูลค่าตามบัญชีของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	374.98	384.51

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม					รวม
	ลงทุนโดย กบข.		ลงทุนโดย กองทุนรวม สินทรัพย์ไทย 1			
	อาคารจีพีเอฟ วิทยุ	อาคารบางกอกกิตติ ทาวเวอร์	อาคารอับดุลราฮิม เฟลตส			
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้นปี - ราคาทุน	3,100.11	3,093.14	3,111.57	3,092.08	2,886.70	2,880.84
บวก ตกแต่งอาคารเพิ่มเติม	4.94	6.97	6.08	21.45	10.13	11.04
หัก ขยายอุปกรณ์สำนักงาน	(10.95)	-	(21.70)	(1.96)	-	(5.18)
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี - ราคาทุน	3,094.10	3,100.11	3,095.95	3,111.57	2,896.83	2,886.70
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,379.09	3,093.32	1,580.05	1,342.21	(298.83)	(84.09)
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี - มูลค่ายุติธรรม	6,473.19	6,193.43	4,676.00	4,453.78	2,598.00	2,802.61
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	285.77	277.74	237.84	79.87	(214.74)	(394.56)
ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายอุปกรณ์สำนักงาน						
ในระหว่างปี	(10.50)	-	(21.36)	(1.68)	-	(5.12)

๗

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้นปี - ราคาทุน

บวก ตกแต่งอาคารเพิ่มเติม

หัก ขยายอุปกรณ์สำนักงาน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี - ราคาทุน

บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี - มูลค่ายุติธรรม

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี

ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายอุปกรณ์สำนักงาน

ในระหว่างปี

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ต่อ) ประกอบด้วย

	งบการเงินเฉพาะกองทุน					หน่วย : ล้านบาท
	ลงทุนโดย กบข.			รวม		
	อาคารจีทีเอฟ วิทยุ	อาคารบางกอกซีดี ทาวเวอร์				
	2565	2564	2565	2564	2565	2564
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนต้นปี - ราคาทุน	3,100.11	3,093.14	3,111.57	3,092.08	6,211.68	6,185.22
บวก ตกแต่งอาคารเพิ่มเติม	4.94	6.97	6.08	21.45	11.02	28.42
หัก ขยายอุปกรณ์สำนักงาน	(10.95)	-	(21.70)	(1.96)	(32.65)	(1.96)
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี - ราคาทุน	3,094.10	3,100.11	3,095.95	3,111.57	6,190.05	6,211.68
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,379.09	3,093.32	1,580.05	1,342.21	4,959.14	4,435.53
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนปลายปี - มูลค่ายุติธรรม	6,473.19	6,193.43	4,676.00	4,453.78	11,149.19	10,647.21
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี	285.77	277.74	237.84	79.87	523.61	357.61
ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายอุปกรณ์สำนักงานในระหว่างปี	(10.50)	-	(21.36)	(1.68)	(31.86)	(1.68)

๑๕

ในระหว่างปี กบข. ได้ว่าจ้างผู้ประเมินราคาอิสระให้ทำการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ใหม่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

อาคาร	ที่อยู่	รายละเอียด	วิธีประเมิน	
			วิธีรายได้ (Income Approach)	วิธีราคาทุน (Cost Approach)
อาคารจีพีเอฟ วิทยุ	93/1 ถ.วิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กทม.	เจ้าของที่ดินและอาคาร สำนักงานให้เช่า	-	ที่ดินและอาคารสำนักงาน
อาคารบางกอกจิติ	179 ถ.สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ ทาวเวอร์ เขตสาทร กทม.	เจ้าของที่ดินและอาคาร สำนักงานให้เช่า	ที่ดินและอาคารสำนักงาน	-
อาคารอับดุลราฮิม เพลส	990 ถ.พระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กทม.	เจ้าของกรรมสิทธิ์ใน อาคารสำนักงานให้เช่า	ที่ดินและอาคารสำนักงาน	-

15. สินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2565
สินทรัพย์สิทธิการใช้				
สิทธิการเช่าที่ดิน	15.89	-	-	15.89
ยานพาหนะ	12.87	4.80	-	17.67
รวม	28.76	4.80	-	33.56
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
สิทธิการเช่าที่ดิน	(2.65)	(1.33)	-	(3.98)
ยานพาหนะ	(4.84)	(3.24)	-	(8.08)
รวม	(7.49)	(4.57)	-	(12.06)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	21.27	0.23	-	21.50

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 2565
สินทรัพย์สิทธิการใช้				
สำนักงานเช่า	34.75	42.59	-	77.34
ยานพาหนะ	12.87	4.80	-	17.67
รวม	47.62	47.39	-	95.01
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
สำนักงานเช่า	(27.80)	(14.12)	-	(41.92)
ยานพาหนะ	(4.84)	(3.24)	-	(8.08)
รวม	(32.64)	(17.36)	-	(50.00)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	14.98	30.03	-	45.01

๒๕

ในปี 2545 กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1 ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้ทำสัญญาเช่าที่ดินกับนางสาวประทุม อับดุลราฮิม และนางสาวเรณู อับดุลราฮิม เพื่อใช้ในการบริหารงานของ กบข. โดยไม่ได้มีความตั้งใจที่จะถือครองที่ดินเพื่อหาประโยชน์จากรายได้ค่าเช่าที่ดิน แต่เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานให้เช่า (อาคารอับดุลราฮิม เฟลส) เท่านั้น สัญญาดังกล่าวมีอายุ 10 ปี สิ้นสุดวันที่ 11 ธันวาคม 2574 โดย กบข. บันทึกค่าเช่าที่ดินให้แก่ผู้ให้เช่าเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้นับแสดงฐานะทางการเงิน

16. อาคารและอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม				หน่วย : ล้านบาท
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ	
	ณ 31 ธ.ค. 2564			ณ 31 ธ.ค. 2565	
อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)					
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	156.51	16.09	(42.67)	129.93	
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	73.05	0.06	-	73.11	
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	25.95	0.10	(0.92)	25.13	
ยานพาหนะ	1.21	-	-	1.21	
สินทรัพย์รับบริจาค	0.01	-	-	0.01	
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	7.40	1.84	(9.24)	-	
รวม	264.13	18.09	(52.83)	229.39	
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	(125.30)	(10.26)	42.61	(92.95)	
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(71.36)	(0.21)	-	(71.57)	
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	(23.20)	(0.27)	0.92	(22.55)	
ยานพาหนะ	(0.85)	-	-	(0.85)	
สินทรัพย์รับบริจาค	(0.01)	-	-	(0.01)	
รวม	(220.72)	(10.74)	43.53	(187.93)	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	43.41	7.35	(9.30)	41.46	

	งบการเงินเฉพาะกองทุน				หน่วย : ล้านบาท
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ	
	ณ 31 ธ.ค. 2564			ณ 31 ธ.ค. 2565	
อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)					
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	148.62	16.03	(42.67)	121.98	
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	65.83	0.06	-	65.89	
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	23.19	0.10	(0.92)	22.37	
ยานพาหนะ	1.21	-	-	1.21	
สินทรัพย์รับบริจาค	0.01	-	-	0.01	
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	7.40	1.84	(9.24)	-	
รวม	246.26	18.03	(52.83)	211.46	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน (ต่อ)			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2564			ณ 31 ธ.ค. 2565
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	(117.68)	(10.17)	42.61	(85.24)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(64.14)	(0.21)	-	(64.35)
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	(20.55)	(0.25)	0.92	(19.88)
ยานพาหนะ	(0.85)	-	-	(0.85)
สินทรัพย์ยืมรับบริจาค	(0.01)	-	-	(0.01)
รวม	(203.23)	(10.63)	43.53	(170.33)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	43.03	7.40	(9.30)	41.13

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีอาคารและอุปกรณ์ ราคาคงทุน 152.43 ล้านบาท และ 190.18 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ตัดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2564			ณ 31 ธ.ค. 2565
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ราคาคงทุน)				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	200.57	10.13	-	210.70
ตราสัญลักษณ์	0.25	-	-	0.25
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	0.11	8.55	(3.68)	4.98
รวม	200.93	18.68	(3.68)	215.93
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(164.96)	(13.64)	-	(178.60)
ตราสัญลักษณ์	(0.08)	(0.03)	-	(0.11)
รวม	(165.04)	(13.67)	-	(178.71)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	35.89	5.01	(3.68)	37.22

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2564			ณ 31 ธ.ค. 2565
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ราคาคงทุน)				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	174.28	10.13	-	184.41
ตราสัญลักษณ์	0.25	-	-	0.25
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา	0.11	8.55	(3.68)	4.98
รวม	174.64	18.68	(3.68)	189.64

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกองทุน (ต่อ)			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	ณ 31 ธ.ค. 2564			ณ 31 ธ.ค. 2565
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(138.68)	(13.64)	-	(152.32)
ตราสัญลักษณ์	(0.08)	(0.03)	-	(0.11)
รวม	(138.76)	(13.67)	-	(152.43)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	35.88	5.01	(3.68)	37.21

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุน 146.46 ล้านบาท และ 120.93 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

18. หักสินตามสัญญาเช่า ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกองทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	22.07	15.41
เพิ่มขึ้นจากสัญญาเช่า	4.80	47.31
เงินจ่ายชำระค่าเช่า	(5.09)	(18.20)
เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ย	0.73	0.98
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	22.51	45.50
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	4.39	17.14
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระในปี	18.12	28.36

19. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
ค่าบริการบริหารระบบงานสมาชิกค้างจ่าย	-	-	5.86	5.86
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สินค้างจ่าย	8.14	10.21	8.14	10.21
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุนค้างจ่าย	110.98	175.21	110.37	174.56
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย	1.50	1.58	1.22	1.30
ค่าตอบแทนพิเศษค้างจ่าย	110.13	129.88	103.68	122.03
ค่าใช้จ่ายสำนักงานค้างจ่าย	43.50	41.09	24.23	26.02
รวม	274.25	357.97	253.50	339.98



20. เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับร่อยจ่ายคืนกระทรวงการคลัง

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 แห่งพระราชบัญญัตินี้ให้ถูกต้องก่อน แล้วจึงนำเงินส่วนที่เหลือส่งคืนกระทรวงการคลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินประเดิมหรือเงินชดเชยที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับพร้อมดอกเบี้ยของเงินดังกล่าว เท่ากับ 127.10 ล้านบาท โดย กบข. ได้ออนเงินจากบัญชีเงินลงทุนไปไว้ในบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารออมสิน เพื่อส่งคืนกระทรวงการคลังแล้ว จำนวน 84.12 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลือจำนวน 42.98 ล้านบาท ได้ออนไปไว้ในบัญชี ดังกล่าวแล้วในเดือนมกราคม 2566

21. เงินทดรองจ่ายจากกระทรวงการคลัง

ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง "หลักเกณฑ์และวิธีการในการนำเงินประเดิม เงินชดเชย และดอกเบี้ยของเงินดังกล่าว ส่งคืนคลัง" กำหนดให้ กบข. นำเงินประเดิม เงินชดเชยและดอกเบี้ยของเงินดังกล่าวที่ไม่ได้จ่ายให้สมาชิกส่งคืนคลัง โดยให้ กบข. เหลือเงินไว้จำนวน 200 ล้านบาท เพื่อทดรองจ่ายให้แก่สมาชิกกรณีกระทรวงการคลังส่งเงินประเดิมและเงินชดเชยให้กองทุนขาดไป ตามมาตรา 67/2 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เมื่อเงินทดรองจ่าย ลดลง กบข. สามารถหักเงินจากเงินที่จะต้องนำส่งคืนคลังตามมาตรา 73/1 แห่งพระราชบัญญัตินี้ แล้วจึงนำเงินส่วนที่เหลือ ส่งคืนกระทรวงการคลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินกองกลางที่สำรองไว้เพื่อประโยชน์ดังกล่าวมีจำนวน 15.49 ล้านบาท และ 9.13 ล้านบาท ตามลำดับ

22. ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

การให้ผลประโยชน์พนักงานเป็นภาระผูกพันขององค์กรที่ตกลงกับพนักงาน จึงมีการประมาณการหนี้สินซึ่งมาจากการให้บริการในอดีตและในอนาคตที่จะเกิดขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
งบแสดงฐานะการเงิน				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	14.05	12.95	-	-
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	7.43	7.53	6.47	6.54
หนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน	21.48	20.48	6.47	6.54

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

17

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564	2565	2564
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	20.48	19.99	6.54	6.52
ต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ย	2.18	2.08	0.66	0.70
ผลประโยชน์จ่าย	(0.79)	(0.86)	(0.61)	(0.73)
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ :				
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	0.75	-	-	-
ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานด้านการเงิน	(1.19)	(0.43)	-	-
ที่เกิดจากการปรับปรุงค่าประสบการณ์	0.19	(0.33)	-	-
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(0.14)	0.03	(0.12)	0.05
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	21.48	20.48	6.47	6.54

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของประมาณการหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ของ กบข. มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564	2565	2564
อัตราคิดลด *	1.12% - 3.43%	1.12% - 2.31%	1.12%	1.12%
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75%	2.75%	2.75%	2.75%
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	1.43% - 22.92%	1.91% - 22.92%	1.91% - 22.92%	1.91% - 22.92%
อัตรามรณะ **	105% ของ TMO17	105% ของ TMO17	105% ของ TMO17	105% ของ TMO17

* อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย (Zero Coupon bond) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้ อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อประมาณการภาระหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
อัตราคิดลด				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50	(0.99)	(0.99)	(0.15)	(0.16)
ลดลงร้อยละ 0.50	1.06	1.07	0.15	0.17
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(1.28)	(1.36)	(0.37)	(0.33)
ลดลงร้อยละ 20.00	1.41	1.52	0.41	0.36
อัตรามรณะ				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.00	(0.16)	(0.15)	(0.02)	(0.02)
ลดลงร้อยละ 20.00	0.16	0.15	0.02	0.02

23. เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ

ตามมาตรา 67/1 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ.2539 และที่แก้ไขเพิ่มเติม สมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพที่มีสิทธิได้รับเงินสะสม เงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชย และผลประโยชน์ตอบแทนเงินดังกล่าว ที่ยังไม่ขอรับเงินคืน หรือขอทยอยรับเงินคืนให้ กบข. บริหารเงินที่ยังไม่รับคืนต่อไปได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีเงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพจำนวน 6,602.95 ล้านบาท และ 5,450.96 ล้านบาท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กบข. มีลูกหนี้สมาชิกจากการจ่ายเงินให้กับสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพโดยไม่มีสิทธิรับ จำนวน 41 ราย เป็นเงิน 11.06 ล้านบาท โดยอยู่ระหว่างสมาชิกผ่อนชำระหนี้ 8 ราย อยู่ในขั้นตอนการบังคับคดีให้สมาชิกชำระเงินคืน กบข. 22 ราย และอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาล 6 ราย อีก 5 ราย อยู่ในระหว่างที่ กบข. ทำเรื่องยื่นฟ้องคดี

24. เงินสำรอง

ตามมาตรา 72 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 รัฐต้องนำส่งเงินสำรองเป็นรายปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของงบประมาณรายจ่ายบำเหน็จบำนาญประจำปี โดย กบข. บันทึกเงินสำรองที่ได้ตามเกณฑ์เงินสด ในปี 2565 และ 2564 กบข. ได้รับการจัดสรรงบประมาณจากรัฐเป็นจำนวน 46,220.00 ล้านบาท และ 48,673.10 ล้านบาท ตามลำดับ

ปลายปี 2557 พระราชบัญญัติการกลับไปใช้สิทธิในบำเหน็จบำนาญตามพระราชบัญญัติบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2494 พ.ศ. 2557 (พ.ร.บ. Undo) มีผลใช้บังคับ โดยข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 มีสิทธิขอกลับไปใช้สิทธิในบำเหน็จบำนาญตามพระราชบัญญัติบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2494 ได้ หากประสงค์จะกลับไปใช้สิทธิในบำเหน็จบำนาญแบบเดิม ให้แสดงความประสงค์ได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558

นอกจากนี้ ข้าราชการที่เป็นสมาชิก กบข. ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 ซึ่งออกจากราชการไปเนื่องจากถูกสั่งให้ออกจากราชการเพื่อไปรับราชการตามกฎหมายว่าด้วยการรับราชการทหาร หรือไปปฏิบัติงานใด ๆ ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการกำหนดหลักเกณฑ์การสั่งให้ข้าราชการไปทำการซึ่งให้นับเวลาระหว่างนั้นเหมือนเต็มเวลาราชการ หรือถูกสั่งให้ออกจากราชการไว้ก่อนหรืออยู่ในระหว่างร้องทุกข์หรืออุทธรณ์คำสั่งให้ออก ปลดออก หรือไล่ออกจากราชการ ก่อนหรือในวันที่ พ.ร.บ. Undo มีผลใช้บังคับ และกลับเข้ารับราชการหลังวันที่ 30 มิถุนายน 2558 สามารถแสดงความประสงค์กลับไปใช้สิทธิในบำเหน็จบำนาญแบบเดิมได้ภายใน 60 วันนับแต่วันที่กลับเข้ารับราชการ

สมาชิกที่กลับไปใช้สิทธิบำเหน็จบำนาญแบบเดิมจะได้รับเฉพาะเงินสะสมและผลประโยชน์ตอบแทนของเงินสะสม ไม่มีสิทธิได้รับเงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชยและผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าว โดยกฎหมายกำหนดให้ กบข. นำส่งเงินสมทบ เงินประเดิม เงินชดเชยและผลประโยชน์ตอบแทนของเงินดังกล่าวเข้าบัญชีเงินสำรอง โดยปี 2565 และ 2564 มีเงินส่วนดังกล่าวโอนเข้าบัญชีเงินสำรองจำนวน 1.05 ล้านบาท และ 0.50 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีเงินสำรองจำนวน 586,771.62 ล้านบาท และ 540,550.57 ล้านบาท ตามลำดับ

25. ผลขาดทุนรอการจัดสรร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กบข. มีผลขาดทุนรอการจัดสรร จำนวน 704.00 ล้านบาท เป็นผลขาดทุนที่เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งผลขาดทุนทั้งหมดได้รับการจัดสรรให้บัญชีกองทุนแต่ละประเภทแล้วในเดือนมกราคม 2566 ตามหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรผลประโยชน์ตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด



26. ผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วม

กบข. ลงทุนในบริษัท เอชไออาร์พี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักในกิจการโรงแรม โดยวัดมูลค่าการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลประโยชน์หรือผลขาดทุนที่เกิดขึ้นได้จัดสรรให้กับสมาชิกเป็นรายวัน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดหลักการว่า หากเป็นการลงทุนในกิจการที่ กบข. มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุม ถือว่ากิจการนั้นเป็นบริษัทร่วมของ กบข. ดังนั้น ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน มาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดให้แสดงมูลค่า “เงินลงทุนในบริษัทร่วม” ด้วยวิธีส่วนได้เสีย กบข. จึงนำผลต่างที่เกิดจากการบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของเงินลงทุนในบริษัทร่วมนำมาแสดงเป็นรายการ “ผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วม”

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีผลต่างมูลค่ายุติธรรมกับวิธีส่วนได้เสียของบริษัทร่วม โดยวิธีส่วนได้เสีย มีมูลค่าน้อยกว่ามูลค่ายุติธรรม จำนวน 764.41 ล้านบาท และ 530.60 ล้านบาท ตามลำดับ

27. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนและกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับปี 2565 และ ปี 2564 กบข. มีกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนและกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน :				
ตราสารหนี้	(2,854.16)	1,398.87	(2,854.16)	1,398.87
ตราสารทุน	2,040.55	12,545.48	2,040.55	12,545.48
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(813.61)	13,944.35	(813.61)	13,944.35
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน :				
ตราสารหนี้	(6,123.48)	(6,171.12)	(6,123.50)	(6,171.05)
ตราสารทุน	(14,461.86)	9,304.58	(14,445.71)	9,322.12
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(20,585.34)	3,133.46	(20,569.21)	3,151.07
รวม	(21,398.95)	17,077.81	(213,82.82)	17,095.42

28. ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

ผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี ประกอบด้วยผลประโยชน์สุทธิ (ผลขาดทุนสุทธิ) จากการดำเนินงาน และผลประโยชน์ (ผลขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ผลประโยชน์สุทธิ (ผลขาดทุนสุทธิ) จากการดำเนินงาน คำนวณจากรายได้หักค่าใช้จ่ายและปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงด้วยผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี

ผลประโยชน์ (ผลขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น หมายถึง รายการรายได้และค่าใช้จ่าย (รวมถึงการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่) ซึ่งไม่อนุญาตให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

๐๙

กบข. มีผลประโยชน์เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกองทุน โดยได้จัดสรรเข้าเงินกองทุนตาม ส่วนของเงินสำรอง เงินกองกลาง เงินประเดิม เงินสะสม เงินสมทบ เงินชดเชย ตามหลักเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่องการคิดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) การจัดสรร ผลประโยชน์สุทธิของแผนการลงทุน และการบันทึกบัญชีเงินรายบุคคลตามแผนการลงทุน พ.ศ. 2553 ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564	2565	2564
ผลประโยชน์เงินสำรอง	20,020.24	17,972.36	20,020.24	17,972.36
ผลประโยชน์ (ขาดทุน) เงินกองกลาง	(9.07)	30.53	(9.07)	30.53
ผลประโยชน์ (ขาดทุน) เงินประเดิม	(218.04)	912.40	(218.04)	912.40
ผลประโยชน์ (ขาดทุน) เงินสะสม	(3,521.94)	9,941.30	(3,521.94)	9,941.30
ผลประโยชน์ (ขาดทุน) เงินสมทบ	(3,066.39)	9,175.03	(3,066.39)	9,175.03
ผลประโยชน์ (ขาดทุน) เงินชดเชย	(1,609.35)	5,878.06	(1,609.35)	5,878.06
ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	0.32	0.40	0.32	0.40
ผลประโยชน์ (ขาดทุน) เงินสมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ	(105.78)	325.46	(105.78)	325.46
ผลขาดทุนรอการจัดสรร	(898.04)	(222.06)	(898.02)	(221.94)
รวม	10,591.95	44,013.48	10,591.97	44,013.60

ผลประโยชน์เงินสำรอง ปี 2565 จำนวน 20,020.24 ล้านบาท เกิดจากรายได้จากการลงทุนจำนวน 20,141.81 ล้านบาท รวมทั้งกำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนและขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในส่วนของเงินสำรองจำนวน 111.43 ล้านบาท และ 5.09 ล้านบาท ตามลำดับ สุทธิจากค่าใช้จ่าย จำนวน 227.18 ล้านบาท และผลขาดทุนรอการจัดสรร จำนวน 0.73 ล้านบาท

ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ คำนวณจากเงินรับจากสมาชิกที่นำส่งให้ กบข. เกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ

29. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)

	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(1.23)	0.54
รวม	(1.23)	0.54

30. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

30.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

กบข. มีความเสี่ยงด้านตลาด เนื่องจากมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะทางเศรษฐกิจ สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน โดยภาวะการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทั้งด้านบวกหรือด้านลบต่อราคาหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้

ความเสี่ยงด้านตลาดของ กบข. สามารถแบ่งออกได้เป็น 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) และความเสี่ยงด้านตราสารทุน (Equity Risk)

30.1.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เนื่องจาก กบข. มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจึงมีผลต่อการดำเนินงานของ กบข. เมื่อมีการแปลงราคาหลักทรัพย์ดังกล่าวมาเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้น กบข. จึงได้บริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าวโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้ากับสถาบันการเงินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ภายใต้กรอบการควบคุมสัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงสำหรับการลงทุน (Hedged Ratio) ที่กำหนด

30.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจาก กบข. มีการลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมีโอกาสที่ราคาตราสารหนี้อาจปรับเปลี่ยนขึ้นหรือลดลงเมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ โดยทั่วไปหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะปรับลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะปรับเปลี่ยนขึ้น นอกจากนี้ หากตราสารหนี้มีอายุคงเหลือยาว ราคาของตราสารหนี้ก็จะยิ่งมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้น ดังนั้น กบข. จึงมีนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับอายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ในพอร์ตการลงทุน (Portfolio Duration) ให้เหมาะสมตามสภาวะตลาด รวมถึงการใช้เครื่องมือประเภทตราสารอนุพันธ์ เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap: IRS) ในการบริหารพอร์ตการลงทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

30.1.3 ความเสี่ยงด้านตราสารทุน

เนื่องจาก กบข. มีการลงทุนในตราสารทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทำให้มีความเสี่ยงที่ผลตอบแทนของกองทุนจะได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาตราสารทุน ดังนั้น กบข. จึงมีนโยบายกระจายการลงทุนในตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศเพื่อช่วยให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการใช้เครื่องมือประเภทตราสารอนุพันธ์ เช่น สัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือ สัญญาออปชั่น ในการช่วยให้การบริหารพอร์ตการลงทุนมีประสิทธิภาพมากขึ้น

30.1.4 การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่จากการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (BIBOR) เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ (THOR) กบข. จึงได้มีการเตรียมความพร้อมในกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว ให้เป็นไปอย่างราบรื่น เช่น การบริหารจัดการตั้งแต่การเจรจาสื่อสารกับคู่สัญญา การปรับปรุงระบบงานและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางการบริหารความเสี่ยงทางการเงินต่าง ๆ โดยทั้งหมดนี้ ส่งผลให้การเปลี่ยนสู่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อ กบข. ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กบข. ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่มีผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงโดยเครื่องมือทางการเงินกลุ่มนี้ได้เปลี่ยนไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่แล้ว

สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากการใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ กบข. ยังคงบริหารจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยพิจารณาปรับเปลี่ยนรายละเอียดในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยงของธุรกรรมตามความเหมาะสม ทั้งนี้ กบข. มีการติดตามสถานะ

ความเสี่ยงและภาวะตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสมและสามารถควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ทั้งนี้ กบข. บริหารความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดกรอบการจัดสรรงบประมาณความเสี่ยง การใช้โมเดลมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk : VaR) ซึ่งใช้วิธีการสร้างอัตราผลตอบแทนจำลองโดยการสุ่มแบบมอนติคาร์โล (Monte Carlo Simulation) ในการประเมินมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยใช้ค่า VaR ที่ความเชื่อมั่น 95% และมองไปข้างหน้า 1 ปี ซึ่งเป็นการประเมินมูลค่าความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นในภาวะปกติในช่วงระยะเวลาที่กำหนด และระดับความเชื่อมั่นที่ระบุไว้ โดยโมเดลจะใช้ข้อมูลทางสถิติย้อนหลังของราคาหลักทรัพย์มาประมาณค่าความผันผวนที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตต่อพอร์ตการลงทุน อย่างไรก็ตาม กบข. มีข้อจำกัดในการใช้โมเดลมูลค่าความเสี่ยง ดังนี้

- ข้อมูลย้อนหลังที่นำมาคำนวณอาจไม่ใช่ตัวแทนที่เหมาะสมเสมอไปในสภาวะตลาดปัจจุบัน เนื่องจากเป็นข้อมูลสถิติในอดีต หากสภาวะความผันผวนของตลาดหรือความสัมพันธ์ของตลาดมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ความเสียหายอาจมีโอกาสดังเกิดขึ้นได้บ่อยกว่าและขอบเขตความเสียหายมากกว่าที่คำนวณได้จากโมเดลมูลค่าความเสี่ยงได้

- เนื่องจาก กบข. เน้นการลงทุนระยะยาว โมเดลมูลค่าความเสี่ยงจึงเป็นการทำนายโดยมีสมมติฐานที่คาดการณ์ความเสี่ยงในช่วง 1 ปีข้างหน้า ซึ่งในระหว่างปีนั้น หลักทรัพย์ที่ถือครองอาจมีการเปลี่ยนแปลงจากที่เริ่มคาดการณ์ได้

นอกจากนี้ กบข. ยังมีการใช้เครื่องมือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ในการประเมินค่าความเสียหายล่วงหน้า โดยทดสอบด้วยสถานการณ์วิกฤตที่คาดว่าจะเกิดเป็นเหตุการณ์ที่สภาวะตลาดมีความผันผวนผิดปกติและมีระดับสูงที่อาจเกิดขึ้นกับ กบข. เพื่อให้มั่นใจว่าได้พิจารณาครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งได้มีการทดสอบความน่าเชื่อถือของสมมติฐานที่ใช้ (Back Test) เพื่อสอบทานความสมเหตุสมผลและเปรียบเทียบผลลัพธ์จากข้อสมมติกับสิ่งที่เกิดขึ้นจริง

ตารางต่อไปนี้แสดงผลการประเมินค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนจากโมเดลมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk - VaR) ของ กบข. โดยแยกตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

	ความเสี่ยงด้าน อัตราแลกเปลี่ยน	ความเสี่ยงด้าน อัตราดอกเบี้ย	ความเสี่ยงด้าน ตราสารทุน	หน่วย : ล้านบาท ความเสี่ยงด้าน ตลาดทั้งหมด
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2565	7,873.63	13,990.06	9,642.10	17,349.41
มูลค่าเฉลี่ยระหว่างระยะเวลารายงาน	8,244.98	8,081.92	14,173.93	17,168.31
มูลค่าสูงสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	10,027.91	13,990.06	18,067.92	23,369.02
มูลค่าต่ำสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	6,784.55	4,251.77	9,642.10	14,226.15
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2564	7,617.81	3,704.22	11,456.89	12,105.41
มูลค่าเฉลี่ยระหว่างระยะเวลารายงาน	4,639.54	4,514.60	18,018.29	19,506.66
มูลค่าสูงสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	7,695.95	6,407.90	21,704.87	26,339.95
มูลค่าต่ำสุดระหว่างระยะเวลารายงาน	1,478.75	3,610.40	11,456.89	12,105.41

หมายเหตุ: จากข้อมูลตามตาราง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมดจำนวน 17,349.41 ล้านบาท หมายความว่า หากคำนวณมูลค่าความเสียหายจากสถานะการลงทุนของ กบข. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประเมินได้ว่ามูลค่าความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ จะมีมูลค่าไม่เกิน 17,349.41 ล้านบาท โดยมูลค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นหากพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนเพียงด้านเดียว (Stand - alone VaR) จะมีมูลค่าไม่เกิน 9,642.10 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในการประเมินมูลค่าความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนนั้น ไม่สามารถนำมูลค่าความเสียหายที่ประเมินจากแต่ละปัจจัยมารวมกันได้

๗

เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงแต่ละปัจจัยมีความสัมพันธ์กัน (Correlation) ซึ่งอาจเป็นไปในทิศทางเดียวกันหรือตรงข้ามกัน โมเดลมูลค่าความเสี่ยง (Value at Risk - VaR) จะทำการประเมินมูลค่าความเสียหายทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุน โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทุกปัจจัยไปพร้อมกัน (Total VaR)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน แบ่งตามมูลค่า เงินลงทุนจัดตาม 5 สกุลเงินหลัก มีดังนี้

หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ							
สกุลเงิน	ตราสารทุน ต่างประเทศ	ตราสารหนี้ ต่างประเทศ	Absolute Return Fund	สินค้า โภคภัณฑ์ ต่างประเทศ	อสังหาริมทรัพย์ ต่างประเทศ	โครงสร้าง พื้นฐาน ต่างประเทศ	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,536.61	1,926.64	572.23	77.30	686.43	322.70	5,121.91
เงินยูโร	104.48	93.02	-	-	-	137.94	335.44
เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	14.45	73.90	-	-	0.13	18.27	106.75
เงินรูเปียอินโดนีเซีย	2.86	66.29	-	-	-	-	69.15
เงินเยน	7.47	80.28	-	-	-	-	87.75
อื่น ๆ	122.80	77.00	-	-	(3.15)	33.51	230.16
รวม	1,788.67	2,317.13	572.23	77.30	683.41	512.42	5,951.16
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,976.79	1,085.18	481.49	100.49	538.83	301.15	4,483.93
เงินยูโร	152.63	71.87	-	-	-	126.51	351.01
เงินปอนด์สเตอร์ลิงอังกฤษ	27.12	30.18	-	-	-	20.91	78.21
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	65.73	-	-	-	-	-	65.73
เงินเยน	5.28	75.17	-	17.24	-	-	97.69
อื่น ๆ	122.95	44.17	-	-	-	38.28	205.40
รวม	2,350.50	1,306.57	481.49	117.73	538.83	486.85	5,281.97

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการลงทุนในต่างประเทศ ดังนี้

ประเภทเงินลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน	หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ	
		สัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	สัดส่วนร้อยละ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
ตราสารทุนต่างประเทศ	1,788.67	852.80	47.68
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,317.13	2,226.71	96.10
Absolute Return Fund	572.23	274.05	47.89
สินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	77.30	37.17	48.09
อสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	683.41	320.10	46.84
โครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	512.42	242.31	47.29
รวม	5,951.16	3,953.14	66.43

๗๕

ประเภทเงินลงทุน	มูลค่าเงินลงทุน	หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	
		สัญญาป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	สัดส่วนร้อยละ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
ตราสารทุนต่างประเทศ	2,350.50	135.75	5.78
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,306.57	1,110.53	85.00
Absolute Return Fund	481.49	27.42	5.69
สินค้าโภคภัณฑ์ต่างประเทศ	117.73	9.92	8.43
อสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	538.83	27.27	5.06
โครงสร้างพื้นฐานต่างประเทศ	486.85	25.68	5.27
รวม	5,281.97	1,336.57	25.30

จากตารางข้างต้นจะเห็นว่า กบข. มีการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนในเงินลงทุนต่างประเทศบางส่วน และจากการที่ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงจาก 33.405 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็น 34.625 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 หรือประมาณร้อยละ 3.65 ส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ที่ลงทุนในต่างประเทศมีมูลค่าเพิ่มขึ้นเมื่อแปลงค่าเป็นเงินบาท และจากการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไว้บางส่วนจะช่วยลดผลกระทบที่เกิดจากความผันผวนของค่าเงินบาทได้ในระดับหนึ่ง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีผลกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน	
	2565	2564
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(2,166.87)	(4,467.31)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	5,901.23	7,109.53
รวม	3,734.36	2,642.22

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

	งบการเงินรวม ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	-	4,472.00	-	4,472.00
ตั๋วเงินคลัง	-	-	29,980.35	29,980.35
พันธบัตรรัฐบาล	37,787.91	628,950.07	4,414.84	671,152.82
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	13,207.35	-	5,171.15	18,378.50
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	127,025.02	-	127,025.02
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	8,015.16	142,526.84	1,046.10	151,588.10
รวม	59,010.42	902,973.93	40,612.44	1,002,596.79

งบการเงินรวม				
ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)				
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ (ปรับปรุงใหม่)	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย (ปรับปรุงใหม่)	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
เงินฝากธนาคาร	-	6,307.00	-	6,307.00
ตั๋วเงินคลัง	-	-	22,105.89	22,105.89
พันธบัตรรัฐบาล	29,554.19	591,806.24	1,061.19	622,421.62
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	4,679.93	8,704.47	13,384.40
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	125,287.63	-	125,287.63
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	3,251.84	150,062.96	337.44	153,652.24
รวม	32,806.03	878,143.76	32,208.99	943,158.78

งบการเงินเฉพาะกองทุน				
ยอดคงเหลือ (ล้านบาท)				
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ (ปรับปรุงใหม่)	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย (ปรับปรุงใหม่)	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	-	4,472.00	-	4,472.00
ตั๋วเงินคลัง	-	-	29,876.48	29,876.48
พันธบัตรรัฐบาล	37,787.91	628,940.87	4,414.84	671,143.62
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	13,207.35	-	5,110.24	18,317.59
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	127,025.02	-	127,025.02
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	8,015.16	142,526.84	1,046.10	151,588.10
รวม	59,010.42	902,964.73	40,447.66	1,002,422.81

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
เงินฝากธนาคาร	-	6,307.00	-	6,307.00
ตั๋วเงินคลัง	-	-	22,105.89	22,105.89
พันธบัตรรัฐบาล	29,554.19	591,797.11	1,061.19	622,412.49
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	4,679.93	8,469.60	13,149.53
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	-	125,287.63	-	125,287.63
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	3,251.84	150,062.96	337.44	153,652.24
รวม	32,806.03	878,134.63	31,974.12	942,914.78

งบการเงินรวม
อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)

	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	4,472.00	-	-	4,472.00
พันธบัตรรัฐบาล	51,335.60	104,343.11	473,271.36	628,950.07
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	5,514.21	66,935.58	54,575.23	127,025.02
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	23,675.87	86,363.70	32,487.27	142,526.84
รวม	84,997.68	257,642.39	560,333.86	902,973.93

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินฝากธนาคาร	6,307.00	-	-	6,307.00
พันธบัตรรัฐบาล	20,829.33	131,519.27	439,457.64	591,806.24
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,679.93	-	-	4,679.93
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	15,966.24	54,365.53	54,955.86	125,287.63
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	40,129.67	83,056.30	26,876.99	150,062.96
รวม	87,912.17	268,941.10	521,290.49	878,143.76

งบการเงินเฉพาะกองทุน
อัตราดอกเบี้ยคงที่ (ล้านบาท)

	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
		(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก	4,472.00	-	-	4,472.00
พันธบัตรรัฐบาล	51,335.59	104,333.92	473,271.36	628,940.87
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	5,514.21	66,935.58	54,575.23	127,025.02
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	23,675.87	86,363.70	32,487.27	142,526.84
รวม	84,997.67	257,633.20	560,333.86	902,964.73

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

เงินฝากธนาคาร	6,307.00	-	-	6,307.00
พันธบัตรรัฐบาล	20,820.20	131,519.27	439,457.64	591,797.11
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,679.93	-	-	4,679.93
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	15,966.24	54,365.53	54,955.86	125,287.63
ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับและอื่น ๆ	40,129.67	83,056.30	26,876.99	150,062.96
รวม	87,903.04	268,941.10	521,290.49	878,134.63



30.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงสภาพคล่องของ กบข. มีอยู่ 2 ประเภท ประกอบด้วย ความเสี่ยงที่เกิดจากสินทรัพย์ของ กบข. ไม่เพียงพอต่อการชำระคืนให้แก่สมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ และความเสี่ยงที่เกิดจากหลักทรัพย์ที่ กบข. ถืออยู่ไม่สามารถแปลงเป็นเงินสดได้ในเวลาที่ต้องการและในราคาที่เหมาะสม

กบข. มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในการจ่ายเงินแก่สมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ โดยเฉพาะช่วงที่สมาชิกถึงกำหนดเกษียณในเดือนกันยายนของทุกปีนั้น จะมีการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่ายและวางแผนจัดเตรียมเงินสดอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าสมาชิกจะได้รับเงินคืนตามกำหนดเวลาและไม่กระทบต่อการลงทุนของสมาชิกที่ยังคงอยู่ในกองทุน

นอกจากนี้ กบข. ได้คาดการณ์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในแง่ความสามารถที่จะแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสด (Trading Liquidity Risk) เพื่อพิจารณาว่าหาก กบข. ต้องการขายหลักทรัพย์เพื่อเปลี่ยนเป็นเงินสดจะต้องใช้เวลาโดยเฉลี่ยประมาณกี่วัน โดยทำการคำนวณทั้งหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ และตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด ดังนี้

๗๕

งบการเงินรวม (ล้านบาท)

จำนวนเงินตาม สัญญา*	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,408.79	4,408.79	-	-	4,408.79
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	2,990.27	1,717.83	1,244.10	-	2,961.93
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,165.22	1,165.22	-	-	1,165.22
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	13.03	11.00	0.51	1.23	12.74
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	1,167,839.23	443,948.61	58,673.29	148,407.51	1,167,838.96
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,353.13	4,353.13	-	-	4,353.13
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,065.71	2,064.32	0.83	0.35	2,065.50
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	26.94	0.37	-	12.00	13.60
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,182,862.32	457,669.27	59,918.73	148,421.09	1,182,819.87
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	102.08	102.08	-	-	102.08
หนี้สินอนุพันธ์	2,626.90	2,626.90	-	-	2,626.90
เจ้าหนี้การค้า	0.01	0.01	-	-	0.01
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	311.29	269.11	4.25	0.89	274.25
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิได้รับจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	127.10	-	127.10	-	127.10
เงินที่ตรงจ่ายจากกระทรวงการคลัง	15.49	15.49	-	-	15.49
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	226.88	219.75	4.45	1.85	226.05
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	283.37	22.69	98.88	148.35	270.03
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,693.12	3,256.03	234.68	151.09	3,641.91
สภาพคล่องสุทธิ	1,179,169.20	454,413.24	59,684.05	148,270.00	1,179,177.96

* จำนวนเงินตามสัญญาที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อนี้ ไม่ได้มีการคิดลดให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

งบการเงินรวม (ล้านบาท)

จำนวนเงินตาม สัญญา*	ไม่เกิน 3 เดือน (ปรับปรุงใหม่)	มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม (ปรับปรุงใหม่)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5,002.06	-	-	-	5,002.06
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	2,593.80	1,509.21	1,054.26	0.05	2,563.52
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	449.70	449.70	-	-	449.70
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	16.29	12.66	0.70	2.70	16.06
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	1,109,862.91	455,582.64	24,337.95	149,376.14	1,109,861.41
สินทรัพย์อนุพันธ์	456.92	456.92	-	-	456.92
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,379.30	3,378.31	0.51	0.25	3,379.07
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	35.37	0.71	9.07	11.45	22.46
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,121,796.35	466,392.21	25,402.49	149,390.59	1,121,751.20
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินทุน	153.41	153.41	-	-	153.41
หนี้สินอนุพันธ์	2,295.15	2,295.15	-	-	2,295.15
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์	73.61	73.61	-	-	73.61
เจ้าหนี้การค้า	0.01	0.01	-	-	0.01
ค่าให้จ่ายค้างจ่าย	397.58	349.46	7.75	0.76	357.97
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิ์ได้รับจายคืนกระทรวงการคลัง	135.88	-	135.88	-	135.88
เงินที่ตรงจ่ายจากกระทรวงการคลัง	9.13	9.13	-	-	9.13
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	167.10	161.36	3.88	1.13	166.37
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	293.40	31.47	73.07	175.82	280.49
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,525.27	3,073.60	220.58	0.13	3,472.02
สภาพคล่องสุทธิ	1,118,271.08	463,318.61	25,181.91	149,212.88	1,118,279.18

* จำนวนเงินตามสัญญาที่เปิดเผยมโนหมายเหตุข้อนี้ ไม่ได้มีการคิดลดให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

กช

งบการเงินเฉพาะกองทุน (ล้านบาท)

จำนวนเงินตาม สัญญา*	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,305.75	4,305.75	-	-	4,305.75
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	2,990.22	1,746.16	1,244.06	-	2,990.22
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,165.22	1,165.22	-	-	1,165.22
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	5.26	4.60	0.11	0.55	5.26
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	1,167,665.25	443,774.63	58,673.29	148,407.51	1,167,664.98
สินทรัพย์อนุพันธ์	4,353.13	4,353.13	-	-	4,353.13
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2,064.26	2,064.11	-	-	2,064.11
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	21.79	0.38	-	21.24	21.79
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,182,570.88	457,413.98	59,917.46	148,429.30	1,182,570.46
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	102.08	102.08	-	-	102.08
หนี้สินอนุพันธ์	2,626.90	2,626.90	-	-	2,626.90
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	253.50	252.57	0.93	-	253.50
เงินที่สมาชิกไม่มีสิทธิ์ได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	127.10	-	127.10	-	127.10
เงินที่รอจ่ายจากกระทรวงการคลัง	15.49	15.49	-	-	15.49
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	214.47	210.75	3.23	0.49	214.47
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	174.99	10.58	71.18	93.18	174.99
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,514.53	3,218.37	202.44	93.67	3,514.53
สภาพคล่องสุทธิ	1,179,056.35	454,195.61	59,715.02	516,809.67	1,179,055.93

* จำนวนเงินตามสัญญาที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อนี้ ไม่ได้มีการคิดลดให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

งบการเงินเฉพาะกองทุน (ล้านบาท)

จำนวนเงินตาม สัญญา*	ไม่เกิน 3 เดือน (ปรับปรุงใหม่)	มากกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม (ปรับปรุงใหม่)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4,863.99	4,863.99	-	-	4,863.99
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	2,593.77	1,539.48	1,054.24	0.05	2,593.77
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	449.70	449.70	-	-	449.70
ลูกหนี้จากการให้เช่าและบริการ	9.28	7.82	0.61	0.85	9.28
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	1,109,618.91	455,338.63	24,337.95	149,376.14	1,109,617.40
สินทรัพย์อนุพันธ์	456.92	456.92	-	-	456.92
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	3,378.31	3,378.16	-	-	3,378.16
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	30.47	0.71	9.07	20.52	30.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,121,401.35	466,035.41	25,401.87	149,397.56	1,121,399.69
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	153.41	153.41	-	-	153.41
หนี้สินอนุพันธ์	2,295.15	2,295.15	-	-	2,295.15
เจ้าหนี้เงินประกันสัญญาจากการให้ยืมหลักทรัพย์	73.61	73.61	-	-	73.61
ค่าให้จ่ายค้างจ่าย	339.98	337.04	2.94	-	339.98
เงินที่สมักไม่สิทธิได้รับรอจ่ายคืนกระทรวงการคลัง	135.88	-	135.88	-	135.88
เงินที่ตรงจ่ายจากกระทรวงการคลัง	9.13	9.13	-	-	9.13
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	154.56	151.77	2.79	-	154.56
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	181.94	6.58	57.70	117.59	181.94
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,343.66	3,026.69	199.31	0.07	3,343.66
สภาพคล่องสุทธิ	1,118,057.69	463,008.72	25,202.56	149,279.97	1,118,056.03

* จำนวนเงินตามสัญญาที่เปิดเผยให้เปิดเผยในหมายเหตุข้อนี้ ไม่ได้มีการคิดลดให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน

30.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

กบข. มีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตโดยการลงทุนตรงจะลงทุนในตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (Investment Grade) เท่านั้น รวมถึงมีการกำกับการลงทุนให้อันดับความน่าเชื่อถือเฉลี่ยของพอร์ตการลงทุนไม่เกินกรอบที่กำหนด และกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ลดลงต่ำกว่าระดับน่าลงทุนดังกล่าว ต้องมีการปรับปรุงการลงทุนให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ตราสารหนี้จัดตามอันดับความน่าเชื่อถือ ดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ *	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
AAA	55,959.33	67,420.81
AA+	17,036.82	17,442.67
AA	23,556.75	17,014.53
AA-	5,074.59	8,630.62
A+	13,958.56	15,982.10
A	4,721.79	6,519.23
A-	8,659.08	9,403.79
รวม	128,966.92	142,413.75

* การลงทุนในตราสารหนี้ไทยใช้ข้อมูลอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับภายนอกคือ TRIS และ Fitch Ratings (Thailand) สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศใช้ข้อมูลอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับภายนอกคือ S&P (Standard and Poor), Moody's และ Fitch Ratings

กบข. กำหนดเกณฑ์ประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินลงทุน โดยใช้ข้อมูลจากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอก (External Credit Rating) หากอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอกของเงินลงทุนได้มีการเปลี่ยนแปลง กบข. จะถือว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินลงทุนนั้น ๆ มีการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่ซื้อเงินลงทุน กบข. จะตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนนั้น ๆ ตลอดอายุของเงินลงทุน ทั้งนี้ การตั้งจะทำเฉพาะส่วนของเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortised Cost) เท่านั้น

วิธีการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนของ กบข. ประกอบด้วย 3 ตัวแปร ดังนี้

1. Probability of Default (PD) คือ ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดย กบข. อ้างอิงร้อยละของ PD จากแหล่งข้อมูลภายนอก เช่น สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ซึ่งร้อยละของ PD ที่ กบข. ใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ปรากฏตามตารางต่อไปนี้

กบข.

อันดับความน่าเชื่อถือ	ร้อยละของ PD โดยประมาณ	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
AAA	0.01	0.05
AA+	0.02	0.05
AA	0.02	0.06
AA-	0.03	0.09
A+	0.08	0.18
A	0.18	0.34
A-	0.33	0.57

2. Loss Given Default (LGD) คือ ร้อยละของความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ โดย กบข. ใช้ข้อมูลจากแหล่งข้อมูลภายนอก เช่น สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ซึ่งมีการจัดทำเพื่อให้ใช้ในโมเดล ความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำหนดดังนี้

ประเภทเงินลงทุนที่จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละ LGD	
	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
- ตราสารหนี้ของรัฐบาล/ ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลัง ค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย	0.00	0.00
- ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน/ แบบมีผู้ค้ำประกัน	38.20	37.30
- ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	53.10	52.40
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	78.70	78.40

3. Exposure at Default (EAD) คือ ยอดหนี้หรือประมาณยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ ยอดคงเหลือตามราคาทุนตัดจำหน่ายของเงินลงทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทเงินลงทุนที่จัดประเภทและ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย *	งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน			
	31 ธ.ค. 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
เงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	4,472.00	-	-	4,472.00
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลัง ค้ำประกัน	2,700.00	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	609,125.25	-	-	609,125.25
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	120,046.48	-	-	120,046.48
รวมมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	736,343.73	-	-	736,343.73
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.27)	-	-	(0.27)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	736,343.46	-	-	736,343.46

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม/งบการเงินเฉพาะกองทุน

31 ธ.ค. 2564

ประเภทเงินลงทุนที่จัดประเภทและ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย *	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
บัตรเงินฝาก	6,307.00	-	-	6,307.00
ตัวสัญญาใช้เงินที่กระทรวงการคลัง ค้ำประกัน	2,700.00	-	-	2,700.00
พันธบัตรรัฐบาล	551,266.05	-	-	551,266.05
พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	107,163.60	-	-	107,163.60
รวมมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	667,436.65	-	-	667,436.65
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1.50)	-	-	(1.50)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	667,435.15	-	-	667,435.15

* เงินลงทุนในตราสารหนี้ของรัฐบาลและตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ยถือว่าเป็นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่ปราศจากความเสี่ยง (Risk - free Rate) เนื่องจากเป็นตราสารทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิต (Risk - free Asset)

31. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กบข. มีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธ.ค. 2565

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	152,077.09	-	152,077.09
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	13,587.41	-	13,587.41
ตราสารหนี้บริษัท	-	100,588.56	-	100,588.56
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	10,375.96	-	-	10,375.96
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	45,688.60	-	-	45,688.60
หน่วยลงทุนตราสารทุน	40,908.68	-	-	40,908.68
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	4,588.97	-	23,767.92	28,356.89
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	1,367.87	-	77.09	1,444.96
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	18,802.13	18,802.13
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	123.44	-	17,475.85	17,599.29
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,065.93	-	-	2,065.93
รวม	105,119.45	266,253.06	60,122.99	431,495.50

๗

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธ.ค. 2565				
	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)				
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	4,182.21	-	4,182.21
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	19.72	-	19.72
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน	-	108.11	-	108.11
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	30.99	-	30.99
สัญญา Credit Default Swap	-	10.09	-	10.09
สัญญา Index Swaps	-	2.01	-	2.01
รวม	-	4,353.13	-	4,353.13
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	13,747.19	13,747.19
รวม	-	-	13,747.19	13,747.19
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	2,442.07	-	2,442.07
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	4.03	-	4.03
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน	-	83.91	-	83.91
สัญญา Credit Default Swap	-	60.43	-	60.43
สัญญา Index Swaps	-	36.46	-	36.46
รวม	-	2,626.90	-	2,626.90

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธ.ค. 2564				
	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2 (ปรับปรุงใหม่)	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	160,161.34	-	160,161.34
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	14,424.20	-	14,424.20
ตราสารหนี้บริษัท	-	101,136.60	-	101,136.60
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	9,322.99	-	-	9,322.99
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	54,818.11	-	-	54,818.11
หน่วยลงทุนตราสารทุน	40,408.06	-	-	40,408.06
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	5,782.41	-	17,974.05	23,756.46
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	3,406.20	-	23.50	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	16,861.13	16,861.13

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธ.ค. 2564

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2 (ปรับปรุงใหม่)	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	66.72	-	16,113.20	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	-	1,927.75
รวม	115,732.24	275,722.14	50,971.88	442,426.26
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	411.92	-	411.92
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	23.72	-	23.72
สัญญา Index Swaps	-	21.28	-	21.28
รวม	-	456.92	-	456.92
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	13,449.82	13,449.82
รวม	-	-	13,449.82	13,449.82
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	2,143.69	-	2,143.69
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	0.08	-	0.08
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน	-	83.33	-	83.33
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	40.98	-	40.98
สัญญาออปชั่น	-	2.13	-	2.13
สัญญา Credit Default Swap	-	0.67	-	0.67
สัญญา Index Swaps	-	24.27	-	24.27
รวม	-	2,295.15	-	2,295.15

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน

31 ธ.ค. 2565

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	151,903.11	-	151,903.11
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	13,587.41	-	13,587.41
ตราสารหนี้บริษัท	-	100,588.56	-	100,588.56
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	10,375.96	-	-	10,375.96

๗

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน

31 ธ.ค. 2565

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน (ต่อ)				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	45,688.60	-	-	45,688.60
หน่วยลงทุนตราสารทุน	40,908.68	-	-	40,908.68
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	4,588.97	-	23,767.92	28,356.89
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	1,367.87	-	77.09	1,444.96
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	18,802.13	18,802.13
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	123.44	-	17,475.85	17,599.29
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	2,065.93	-	-	2,065.93
รวม	105,119.45	266,079.08	60,122.99	431,321.52
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	4,182.21	-	4,182.21
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	19.72	-	19.72
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน	-	108.11	-	108.11
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	30.99	-	30.99
สัญญา Credit Default Swap	-	10.09	-	10.09
สัญญา Index Swaps	-	2.01	-	2.01
รวม	-	4,353.13	-	4,353.13
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	11,149.19	11,149.19
รวม	-	-	11,149.19	11,149.19
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	2,442.07	-	2,442.07
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	4.03	-	4.03
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน	-	83.91	-	83.91
สัญญา Credit Default Swap	-	60.43	-	60.43
สัญญา Index Swaps	-	36.46	-	36.46
รวม	-	2,626.90	-	2,626.90

๗

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกองทุน

31 ธ.ค. 2564

	ข้อมูล ระดับที่ 1	ข้อมูล ระดับที่ 2 (ปรับปรุงใหม่)	ข้อมูล ระดับที่ 3	รวม (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	-	159,917.33	-	159,917.33
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	-	14,424.20	-	14,424.20
ตราสารหนี้บริษัท	-	101,136.60	-	101,136.60
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	9,322.99	-	-	9,322.99
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น	54,818.11	-	-	54,818.11
หน่วยลงทุนตราสารทุน	40,408.06	-	-	40,408.06
หน่วยลงทุนอสังหาริมทรัพย์	5,782.41	-	17,974.05	23,756.46
หุ้นสามัญนิติบุคคลเอกชน	3,406.20	-	23.50	3,429.70
หน่วยลงทุนนิติบุคคลเอกชน	-	-	16,861.13	16,861.13
หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน	66.72	-	16,113.20	16,179.92
หน่วยลงทุนสินค้าโภคภัณฑ์	1,927.75	-	-	1,927.75
รวม	115,732.24	275,478.13	50,971.88	442,182.25
สินทรัพย์อนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	411.92	-	411.92
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	23.72	-	23.72
สัญญา Index Swaps	-	21.28	-	21.28
รวม	-	456.92	-	456.92
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	10,647.21	10,647.21
รวม	-	-	10,647.21	10,647.21
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	2,143.69	-	2,143.69
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	-	0.08	-	0.08
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน	-	83.33	-	83.33
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	40.98	-	40.98
สัญญาออปชั่น	-	2.13	-	2.13
สัญญา Credit Default Swap	-	0.67	-	0.67
สัญญา Index Swaps	-	24.27	-	24.27
รวม	-	2,295.15	-	2,295.15

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ คำนวณราคาจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ คำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้



มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสด โดยข้อมูลที่น่ามาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดซึ่งอ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ค่าความผันผวน เป็นต้น

32. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

กบข. ได้จัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2541 พนักงาน กบข. เลือกสะสมเข้ากองทุนรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 หรือ 10 - 15 ของเงินเดือน และ กบข. จ่ายสมทบเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือน กบข. ได้แต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด) เป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวงฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป จนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงเป็นลายลักษณ์อักษรจากคณะกรรมการกองทุน และ/หรือ ผู้มีอำนาจกระทำการแทนกองทุน

สำหรับปี 2565 และ 2564 กบข. ได้บันทึกค่าใช้จ่ายสำนักงานในส่วนของเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานจำนวน 32.03 ล้านบาท และ 31.36 ล้านบาท ตามลำดับ

33. ภาระผูกพัน

กบข. มีภาระผูกพันตามสัญญาต่าง ๆ ดังนี้

- สัญญาแต่งตั้งผู้เก็บรักษาทรัพย์สินกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ให้เป็นผู้ดำเนินการเกี่ยวกับการเก็บรักษาทรัพย์สินและบริการเกี่ยวกับเงินลงทุนตามที่ระบุไว้ในสัญญา โดยค่าธรรมเนียมจะคำนวณจากขนาดของสินทรัพย์สุทธิของ กบข. คิดเป็นค่าธรรมเนียมประมาณ 24.42 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีอายุ 5 ปี มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2563
- สัญญาว่าจ้าง JPMorgan Chase Bank, N.A., Hong Kong Branch เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินต่างประเทศของ กบข. ซึ่งสัญญาดังกล่าวมีอายุ 5 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 23 มิถุนายน 2564 โดยค่าธรรมเนียมจะคำนวณจากขนาดของสินทรัพย์สุทธิของ กบข. คิดเป็นค่าธรรมเนียมประมาณ 15.18 ล้านบาทต่อปี
- สัญญาว่าจ้าง ธนาคาร ซิตี้แบงก์ เอ็น. เอ. กรุงเทพฯ ให้บริการจ่ายเงินและชำระเงินด้วยการออกเช็คเพย์ลิงก์ (PayLink Check) การชำระเงินผ่านเพย์ลิงก์ไดเรกต์ (PayLink Direct) และการชำระเงินผ่านระบบธนาคารเพื่อลดระยะเวลาการทำงานและค่าใช้จ่ายในการจ่ายเงินให้กับบุคคลภายนอก โดยเป็นบริการจ่ายให้กับ 2 กลุ่ม กลุ่มแรกเป็นการจ่ายเงินสมาชิกและส่วนราชการ กลุ่มที่ 2 เป็นการจ่ายค่าใช้จ่ายของสำนักงาน โดยสัญญามีอายุ 2 ปี เริ่มต้นวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 มีค่าใช้จ่ายประมาณ 0.63 ล้านบาท
- สัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนในประเทศ เป็นผู้ดำเนินการบริหารเงินลงทุนของ กบข. จำนวน 3 ราย ได้แก่ 1) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด 2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรธน จำกัด และ 3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด โดยค่าธรรมเนียมจะคำนวณจากขนาดของสินทรัพย์สุทธิของ กบข. คิดเป็นค่าธรรมเนียมประมาณ 26.51 ล้านบาทต่อปี สัญญาของทั้ง 3 ราย มีอายุ 3 ปี เริ่มต้นวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568
- ในปี 2564 กบข. มีสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ เป็นผู้ดำเนินการบริหารเงินลงทุนของ กบข. จำนวน 8 ราย ได้แก่ 1) MFS International (UK) LTD 2) Veritas Asset Management (UK) LTD 3) Baillie Gifford Overseas Limited 4) Magellan Asset Management Limited 5) Allspring Global Investments, LLC (เดิมชื่อ Wells Capital Management) 6) Insight Investment Management (Global) Limited 7) Wellington Management Singapore PTE LTD

73

และ 8) Robeco Institutional Asset Management B.V. ต่อมาในปี 2565 กบข. ทำสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศเพิ่ม 1 ราย ได้แก่ Schroder Investment Management (Singapore) LTD และได้ต่ออายุสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุน Baillie Gifford Overseas Limited โดยทั้ง 2 สัญญามีอายุ 3 ปี นอกจากนี้ กบข. ยกเลิกสัญญาว่าจ้างผู้จัดการกองทุน MFS International (UK) LTD และ Magellan Asset Management Limited และให้ส่งคืนทรัพย์สินทั้งจำนวนให้กับ กบข. ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมจะคำนวณจากขนาดของสินทรัพย์สุทธิของ กบข. คิดเป็นค่าธรรมเนียมรวมกันประมาณ 245.09 ล้านบาทต่อปี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กบข. มีสัญญาว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศจำนวน 7 ราย รายละเอียดอายุสัญญามีดังนี้

บริษัทจัดการกองทุนต่างประเทศ	อายุสัญญา
1. Veritas Asset Management (UK) LTD	ปี 2564 - 2567
2. Baillie Gifford Overseas Limited	ปี 2565 - 2568
3. Allspring Global Investments, LLC (เดิมชื่อ Wells Capital Management)	ปี 2564 - 2567
4. Insight Investment Management (Global) Limited	ปี 2564 - 2567
5. Wellington Management Singapore PTE LTD	ปี 2564 - 2567
6. Robeco Institutional Asset Management B.V.	ปี 2564 - 2567
7. Schroder Investment Management (Singapore) LTD	ปี 2565 - 2568

34. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ในปี 2552 มีสมาชิกฟ้องร้อง กบข. ต่อศาลปกครองทั่วประเทศเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในปี 2551 ที่ทำให้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยเมื่อสิ้นปี 2551 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2550 จำนวน 633 คดี ปรากฏว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ศาลปกครองได้มีคำพิพากษายกฟ้องคดีปกครองดังกล่าวไปแล้วจำนวน 592 คดี คิดเป็นร้อยละ 93.52 โดยเห็นว่า ผลประกอบการของ กบข. ที่ขาดทุนในปี 2551 นั้น มิได้เกิดจากความผิดของ กบข. และคาดว่าคำพิพากษาของศาลปกครองในคดีอื่นที่ค้างพิจารณาอีก 41 คดีนั้น น่าจะพิพากษายกฟ้องในแนวทางเดียวกัน เนื่องจากลักษณะคำฟ้องและคำขอท้ายคำฟ้องของคดีปกครองที่ค้างพิจารณาอยู่นั้นเป็นอย่างเดียวกันกับคดีปกครองที่มีการยกฟ้อง กบข. ไปแล้ว ดังนั้น กบข. จึงไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากผลของคดีส่วนที่ค้างพิจารณาอยู่ในศาลไว้ในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนสมาชิกที่ศาลปกครองชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้องไปแล้ว ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลปกครองสูงสุด 1 ราย ในระหว่างปี 2565 ไม่มีสมาชิกยื่นอุทธรณ์ต่อศาลปกครองสูงสุดเพิ่มเติม ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวนสมาชิกที่ยื่นอุทธรณ์ต่อศาลปกครองสูงสุดยังคงเป็น 1 รายเท่าเดิม ซึ่ง กบข. คาดว่าคำพิพากษาของศาลปกครองสูงสุดน่าจะออกมาในแนวทางเดียวกันกับศาลปกครองชั้นต้น

35. การจัดประเภทรายการใหม่

กบข. มีการจัดประเภทรายการใหม่บางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

๗

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังการจัด ประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	1,109,774.34	87.07	1,109,861.41
สินทรัพย์อนุพันธ์	435.64	21.28	456.92
หนี้สินอนุพันธ์	2,186.80	108.35	2,295.15
	งบการเงินเฉพาะกองทุน		
	ก่อนการจัด ประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังการจัด ประเภทใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
เงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน	1,109,530.33	87.07	1,109,617.40
สินทรัพย์อนุพันธ์	435.64	21.28	456.92
หนี้สินอนุพันธ์	2,186.80	108.35	2,295.15

36. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 กบข. ได้ทำสัญญาเช่าที่ดินโดยไม่รวมสิ่งปลูกสร้างและหรือส่วนควบใด ๆ กับมูลนิธิคุณแม่เชย อับดุลราฮิม มีกำหนดระยะเวลา 18 ปี 3 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2574 สิ้นสุดวันที่ 11 มีนาคม 2593 ที่ดินดังกล่าวเป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานให้เช่า (อาคารอับดุลราฮิม เฟลส) ปัจจุบันกองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1 ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน คงเหลืออายุสัญญาเช่าที่ดินนี้ประมาณ 9 ปี ตามที่ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15 กบข. ตกลงชำระค่าตอบแทนการเช่าในวันจดทะเบียนการเช่า ส่วนค่าเช่าที่ดินชำระเป็นรายเดือนนับตั้งแต่วันที่สัญญามีผล

ในวันเดียวกัน กบข. ทำสัญญาเช่าที่ดินซอยศาลาแดง กับมูลนิธิคุณแม่เชย อับดุลราฮิม เพื่อนำไปพัฒนาและก่อสร้างเพื่อการสนับสนุนการใช้ประโยชน์อาคารอับดุลราฮิม เฟลส หรือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับอาคารอับดุลราฮิม เฟลส มีกำหนดระยะเวลา 27 ปี 2 วัน เริ่มตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2566 สิ้นสุดวันที่ 11 มีนาคม 2593 กบข. ตกลงชำระค่าตอบแทนการเช่าในวันจดทะเบียนการเช่า ส่วนค่าเช่าที่ดินชำระเป็นรายเดือนนับตั้งแต่วันที่สัญญามีผล

นอกจากนี้ กบข. แก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติของพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2566 มีเนื้อหาโดยสรุปดังนี้

- กำหนดให้ กบข. สามารถรับโอนเงินของสมาชิกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนอื่นที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายและมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันในกรณีการออกจากงานหรือชราภาพได้

- กำหนดให้สมาชิกสามารถส่งเงินสะสมเข้ากองทุนเกินกว่าอัตราที่กำหนดได้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด ซึ่งรวมกันแล้วไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินเดือน

- ในกรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพและยังไม่รับเงินที่ตนมีสิทธิได้รับคืนหรือขอทยอยรับเงินคืน กบข. สามารถบริหารเงินที่ยังไม่รับคืนตามแผนการลงทุนเดิม และสมาชิกมีสิทธิเลือกแผนการลงทุนที่กองทุนจัดให้เพื่อให้ กบข. บริหารเงินนั้นต่อไปได้

- ในกรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพและต่อมาถึงแก่ความตาย ถ้าผู้มีสิทธิรับมรดกของสมาชิกยังไม่ยื่นคำขอรับเงินให้ กบข. บริหารเงินนั้นต่อไปได้ตามแผนการลงทุนที่สมาชิกผู้นั้นได้เลือกไว้จนกว่าผู้มีสิทธิรับมรดกนั้นจะยื่นคำขอรับเงินดังกล่าว

- กำหนดให้บัญชีเงินสำรองสามารถลงทุนได้ในเงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจ บัตรเงินฝากที่ธนาคารที่เป็นรัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันเงินต้นและดอกเบี้ย หรือ ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่รัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณเป็นผู้ออก

- ในกรณีที่สมาชิกไม่ได้ใช้สิทธิเลือกแผนการลงทุนให้ถือว่าสมาชิกยินยอมให้ กบข. นำเงินของสมาชิกไปลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงเหมาะสมกับช่วงอายุของสมาชิก

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปี 2565 ของ กบข. ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินในวันที่ 26 เมษายน 2566


