

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ สมาชิกและคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ซึ่งประกอบด้วย งบดุล และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน และรายละเอียดเงินลงทุน ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควร ในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนของที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561, 2559, 2558 และ 2557 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 22 มีนาคม 2562

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารของกองทุนพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารของกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงาน ต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารของกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือ ไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาณ ใด้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารของกองทุน ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารของกองทุน
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารของกองทุน และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารของกองทุนในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด



(นายจุมพฏ ไพรัตน์นากร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 7645

วันที่ 13 มีนาคม 2563

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หมายเหตุ	2562	บาท	2561
สินทรัพย์				
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม	2, 7	1,333,366,345.38		1,126,619,935.37
(ราคาทุน ปี 2562 : 1,322,707,136.54 บาท)				
(ราคาทุน ปี 2561 : 1,071,161,730.26 บาท)				
เงินฝากธนาคาร	8			
เงินฝากออมทรัพย์		21,006,824.92		11,154,228.40
เงินฝากกระแสรายวัน		6,676,971.10		14,582,598.36
ลูกหนี้จากการลงทุน				
จากเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		782.89		483.93
ลูกหนี้อื่น				
อื่นๆ		-		141.53
รวมสินทรัพย์		1,361,050,924.29		1,152,357,387.59
หนี้สิน				
เจ้าหนี้ส่วนของกองทุน				
เงินรอจ่ายคืนสมาชิก		1,902,856.31		1,524,143.02
เงินรอจ่ายคืนนายจ้าง		232,468.65		134,569.05
รายการรับล่วงหน้า				
เงินสะสมสมทบรับล่วงหน้ารอการจัดสรร		486,453.13		2,124,918.95
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย				
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย		24,070.02		20,309.34
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิกค้างจ่าย		348,676.75		76,159.98
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย		63,000.00		65,000.00
หนี้สินอื่น				
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		642.27		2,571.96
เจ้าหนี้ - เชื้อหมคอายุ	10	217,961.78		189,166.54
อื่นๆ		-		141.53
รวมหนี้สิน		3,276,128.91		4,136,980.37
สินทรัพย์สุทธิ		1,357,774,795.38		1,148,220,407.22

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หมายเหตุ	2562	บาท	2561
สินทรัพย์สุทธิ				
ส่วนของกองทุน				
ส่วนของสมาชิก				
เงินสะสม		635,295,474.05		543,227,743.31
ผลประโยชน์เงินสะสม		44,607,432.56		28,101,672.54
ส่วนของนายจ้าง				
เงินสมทบ		630,865,728.73		547,250,666.71
ผลประโยชน์เงินสมทบ		47,006,155.86		29,640,323.09
ผลประโยชน์รอจัดสรร		4.18		1.57
รวมสินทรัพย์สุทธิ		<u>1,357,774,795.38</u>		<u>1,148,220,407.22</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน - นโยบายการลงทุนที่ 2 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เซ็ท อินดีกซ์ ฟันด์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคาสุทธิรวม (ไม่รวมดอกเบี้ย)	หน่วย : บาท	
					อัตราส่วนของ ราคาสุทธิรวม	อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนด
1. พันธบัตร ตัวเงินค้ำประกัน หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	-	-
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	-	-	-	-	-	-
3. บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
4. ตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
5. ตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	-	-	-	-	-	-
6. ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้รับรอง รับอาวัลหรือสลักหลัง	-	-	-	-	-	-
7. ตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
8. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันภัยอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์จำกัด หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณนอกจากรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้ออก / ผู้รับรอง	-	-	-	-	-	-
9. บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
10. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
11. ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้รับสลักหลัง	-	-	-	-	-	-
12. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
13. ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน	967,503.38	19,903,084.84	-	19,925,345.17	100.00	
หน่วยลงทุน	967,503.38	19,903,084.84	-	19,925,345.17	100.00	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	967,503.38	19,903,084.84	-	19,925,345.17	100.00	
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เซ็ท อินดีกซ์ ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า) (SCBSET)	967,503.38	19,903,084.84	-	19,925,345.17	100.00	
14. สุทธิรวมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	-	-	
15. สุทธิรวมการไว้ยึดหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 งบประมาณรายละเอียดเงินทุน - นโยบายการลงทุนที่ 2 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เซีท อินเวสต์ ฟันด์
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคาสุทธิธรรม (ไม่รวมดอกเบี้ย)	หน่วย : บาท	
					อัตราส่วนของ ราคาสุทธิธรรม	อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนด
16. หุ้นบุริมสิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-	-	-
17. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	-	-	-	-
18. หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่สำนักงานประกาศกำหนด	-	-	-	-	-	-
รวมเงินทุน		19,903,084.84	-	19,925,345.17	100.00	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน - นโยบายการลงทุนที่ 3 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ พลัส
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	หน่วย : บาท		วันครบกำหนด
				ราคาสุทธิธรรม (ไม่รวมดอกเบี้ย)	อัตราส่วนของ อัตราดอกเบี้ย ราคาสุทธิธรรม	
1. พันธบัตร ตัวเงินค้ำประกัน หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	-	
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	-	-	-	-	-	
3. บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	
4. ตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนที่พัฒนาและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	
5. ตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	-	-	-	-	-	
6. ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้รับรอง รับอาวัลหรือค้ำประกัน	-	-	-	-	-	
7. ตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	
8. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์จำกัด หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณนอกจากรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก / ผู้รับรอง	-	-	-	-	-	
9. บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	
10. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	
11. ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้รับค้ำประกัน	-	-	-	-	-	
12. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	
13. ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน	130,255,166.83	1,302,804,051.70	-	1,313,441,000.21	100.00	
หน่วยลงทุน	130,255,166.83	1,302,804,051.70	-	1,313,441,000.21	100.00	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	130,255,166.83	1,302,804,051.70	-	1,313,441,000.21	100.00	
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ พลัส สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ชนิดสะสมมูลค่า) (PVDFP)	130,255,166.83	1,302,804,051.70	-	1,313,441,000.21	100.00	
14. สุทธิกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	-	-	
15. สุทธิกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน - นโยบายการลงทุนที่ 3 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ พ.ล.ต.
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคาสุทธิรวม (ไม่รวมดอกเบี้ย)	หน่วย : บาท	
					อัตราส่วนของ ราคาสุทธิรวม	อัตราดอกเบี้ย วันครบกำหนด
16. หุ้นบุริมสิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-	-	-
17. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	-	-	-	-
18. หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่สำนักงานประกาศกำหนด	-	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุน		1,302,804,051.70	-	1,313,441,000.21	100.00	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	หมายเหตุ	2562	บาท	2561
รายได้จากการลงทุน	2			
ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร		22,874.19		20,193.39
รวมรายได้จากการลงทุน		22,874.19		20,193.39
ค่าใช้จ่าย	2, 3			
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	4	266,590.12		220,317.60
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก		822,147.14		826,190.92
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี		63,000.00		65,000.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร		15,128.82		10,343.28
รวมค่าใช้จ่าย		1,166,866.08		1,121,851.80
รายได้สุทธิจากการลงทุน		(1,143,991.89)		(1,101,658.41)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	2			
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์		84,265,476.79		356,887.59
หัก ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์		(70.51)		-
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	2			
ส่วนเพิ่ม(ลด)จากการตีราคาหลักทรัพย์		(44,798,996.27)		6,590,042.51
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่เกิดขึ้น และที่ยังไม่เกิดขึ้น		39,466,410.01		6,946,930.10
รวมรายได้สุทธิและกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน		38,322,418.12		5,845,271.69
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	2			
รายได้จากการบริจาค	5	4,331,226.30		3,997,695.42
รายได้อื่นๆ		-		114.37
รวมรายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน		4,331,226.30		3,997,809.79
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานระหว่างงวด		42,653,644.42		9,843,081.48

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2562	บาท	2561
สินทรัพย์สุทธิต้นงวด	1,148,220,407.22		931,413,860.22
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างงวด			
รายได้สุทธิจากเงินลงทุน	(1,143,991.89)		(1,101,658.41)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	84,265,406.28		356,887.59
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(44,798,996.27)		6,590,042.51
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	4,331,226.30		3,997,809.79
รวมการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างงวด	42,653,644.42		9,843,081.48
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างงวด			
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากสมาชิกและนายจ้าง			
เงินสะสม	153,061,646.90		144,659,569.58
เงินสมทบ	145,198,402.74		141,925,349.43
เงินหรือทรัพย์สินเนื่องจากการรับโอน	5,281,818.35		5,207,616.05
การลดลงของทุน/กำไรที่จ่ายคืนสมาชิกและนายจ้าง			
เงินจ่ายคืนสมาชิก	(112,253,948.65)		(55,330,198.33)
เงินจ่ายคืนนายจ้าง	(6,215,589.78)		(5,757,126.64)
เงินจ่ายเนื่องจากการโอนสมาชิก	(13,840,359.52)		(19,744,049.15)
เงินสมทบที่จ่ายคืนเข้ากองทุนเพื่อให้แก่สมาชิก	(4,331,226.30)		(3,997,695.42)
รวมการเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของส่วนสมาชิกและนายจ้าง	166,900,743.74		206,963,465.52
สินทรัพย์สุทธิปลายงวด	1,357,774,795.38		1,148,220,407.22
สินทรัพย์สุทธิ ประกอบด้วย			
เงินสะสม	635,295,474.05		543,227,743.31
ผลประโยชน์เงินสะสม	44,607,432.56		28,101,672.54
เงินสมทบ	630,865,728.73		547,250,666.71
ผลประโยชน์เงินสมทบ	47,006,155.86		29,640,323.09
ผลประโยชน์รอจัดสรร	4.18		1.57
ยอดรวมสินทรัพย์สุทธิ	1,357,774,795.38		1,148,220,407.22

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	2562	บาท	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน : ผลประโยชน์สุทธิ	42,653,644.42		9,843,081.48
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน ให้เป็นเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน :			
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในเงินลงทุน			
- การซื้อเงินลงทุน	(1,498,148,902.48)		(214,710,000.00)
- การจำหน่ายเงินลงทุน	1,330,868,902.48		7,100,000.00
- รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสุทธิจากค่านายหน้า	(84,265,406.28)		(356,887.59)
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	(298.96)		(91.37)
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้อื่น	141.53		(141.53)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	274,277.45		8,946.12
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินอื่น	26,724.02		19,411.07
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในส่วนเพิ่ม(ลด)จากการตีราคาหลักทรัพย์	44,798,996.27		(6,590,042.51)
รวมเงินสดสุทธิที่ได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมดำเนินงาน	(163,791,921.55)		(204,685,724.33)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสะสมรับเข้ากองทุน	153,061,646.90		144,659,569.58
เงินสมทบรับเข้ากองทุน	145,198,402.74		141,925,349.43
เงินกองทุนรับโอน	5,281,818.35		5,207,616.05
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของเงินสะสมเงินสมทบรอการจัดสรร	(1,638,465.82)		(3,344,635.13)
เงินกองทุนโอนออก	(13,840,359.52)		(19,744,049.15)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้ส่วนของกองทุน	476,612.89		1,566,560.25
เงินจ่ายคืนสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ	(112,253,948.65)		(55,330,198.33)
เงินจ่ายคืนนายจ้าง	(6,215,589.78)		(5,757,126.64)
เงินจ่ายคืนกองทุน	(4,331,226.30)		(3,997,695.42)
รวมเงินสดสุทธิที่ได้มา(ใช้ไป)ในกิจกรรมจัดหาเงิน	165,738,890.81		205,185,390.64
เงินสดและเงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	1,946,969.26		499,666.31
เงินสดและเงินฝากธนาคาร ณ วันต้นงวด	25,736,826.76		25,237,160.45
เงินสดและเงินฝากธนาคาร ณ วันสิ้นงวด	27,683,796.02		25,736,826.76

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บาท

	2562			2561		
	นโยบายการลงทุนที่ 2	นโยบายการลงทุนที่ 3	รวม	นโยบายการลงทุนที่ 2	นโยบายการลงทุนที่ 3	รวม
สินทรัพย์สุทธิคั่นงวด	13,538,146.46	1,134,682,260.76	1,148,220,407.22	7,117,616.13	924,296,244.09	931,413,860.22
รายได้จากการลงทุนในระหว่างงวด	1,016.89	21,857.30	22,874.19	549.35	19,644.04	20,193.39
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	12,057.77	84,253,348.51	84,265,406.28	14,987.98	341,899.61	356,887.59
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	403,685.52	(45,202,681.79)	(44,798,996.27)	(1,216,210.10)	7,806,252.61	6,590,042.51
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในระหว่างงวด	(26,068.65)	(1,140,797.43)	(1,166,866.08)	(11,795.48)	(1,110,056.32)	(1,121,851.80)
รายได้สุทธิจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	390,691.53	37,931,726.59	38,322,418.12	(1,212,468.25)	7,057,739.94	5,845,271.69
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	111,768.21	4,219,458.09	4,331,226.30	61,509.29	3,936,300.50	3,997,809.79
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างงวด	6,788,385.15	160,112,358.59	166,900,743.74	7,571,489.29	199,391,976.23	206,963,465.52
สินทรัพย์สุทธิปลายงวด	20,828,991.35	1,336,945,804.03	1,357,774,795.38	13,538,146.46	1,134,682,260.76	1,148,220,407.22
มูลค่าต่อหน่วยปลายงวด	12.4270	12.2820	12.2842	12.0086	11.9126	11.9137
จำนวนหน่วยคงเหลือปลายงวด	1,676,104.1489	108,854,433.7485	110,530,537.8974	1,127,375.1183	95,250,893.0192	96,378,268.1375
สินทรัพย์สุทธิต่อเฉลี่ยระหว่างงวด	16,907,722.39	1,246,292,224.84	1,263,199,947.23	11,313,254.46	1,036,203,158.42	1,047,516,412.88
จำนวนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด	6,700,000.00	2,822,317,804.96	2,829,017,804.96	7,660,000.00	214,150,000.00	221,810,000.00
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์สุทธิถ่วงเฉลี่ย						
รายได้จากการลงทุนในระหว่างงวด	0.01%	-	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	0.07%	6.76%	6.67%	0.13%	0.03%	0.03%
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	2.39%	(3.63)%	(3.55)%	(10.75)%	0.75%	0.63%
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในระหว่างงวด	(0.15)%	(0.09)%	(0.09)%	(0.10)%	(0.11)%	(0.11)%
รายได้สุทธิจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	2.31%	3.04%	3.03%	(10.72)%	0.68%	0.56%
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	0.66%	0.34%	0.34%	0.54%	0.38%	0.38%
จำนวนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด	39.63%	226.46%	223.96%	67.71%	20.67%	21.17%
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างงวด	40.15%	12.85%	13.21%	66.93%	19.24%	19.76%

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	นโยบายการลงทุนที่ 2	นโยบายการลงทุนที่ 3	รวม	นโยบายการลงทุนที่ 2	นโยบายการลงทุนที่ 3	รวม
สินทรัพย์สุทธิต้นงวด	1,201,648.00	694,739,180.53	695,940,828.53	-	473,508,265.51	473,508,265.51
รายได้จากการลงทุนในระหว่างงวด	205.26	22,897.31	23,102.57	33.12	21,801.60	21,834.72
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	1,039.09	-	1,039.09	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	752,801.41	18,405,736.23	19,158,537.64	81,983.50	7,686,644.75	7,768,628.25
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในระหว่างงวด	(3,959.31)	(889,314.35)	(893,273.66)	(491.62)	(657,047.54)	(657,539.16)
รายได้สุทธิจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	750,086.45	17,539,319.19	18,289,405.64	81,525.00	7,051,398.81	7,132,923.81
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	20,613.49	2,347,962.13	2,368,575.62	3,920.80	1,448,643.23	1,452,564.03
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างงวด	5,145,268.19	209,669,782.24	214,815,050.43	1,116,202.20	212,730,872.98	213,847,075.18
สินทรัพย์สุทธิปลายงวด	7,117,616.13	924,296,244.09	931,413,860.22	1,201,648.00	694,739,180.53	695,940,828.53
มูลค่าต่อหน่วยปลายงวด	13.1156	11.8299	11.8388	11.2741	11.5737	11.5732
จำนวนหน่วยคงเหลือปลายงวด	542,681.7127	78,132,101.9990	78,674,783.7117	106,585.2508	60,027,197.6445	60,133,782.8953
สินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยต่อหน่วยระหว่างงวด	4,263,626.77	810,672,998.09	814,936,624.86	682,480.85	585,484,608.36	586,167,089.21
จำนวนเฉลี่ยต่อหน่วยนำหนักของการซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด	5,010,000.00	213,000,000.00	218,010,000.00	1,065,000.00	209,000,000.00	210,065,000.00
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย						
รายได้จากการลงทุนในระหว่างงวด	-	-	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	0.02%	-	-	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	17.66%	2.27%	2.35%	12.01%	1.31%	1.33%
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในระหว่างงวด	(0.09)%	(0.11)%	(0.11)%	(0.07)%	(0.11)%	(0.11)%
รายได้สุทธิจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	17.59%	2.16%	2.24%	11.95%	1.20%	1.22%
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	0.48%	0.29%	0.29%	0.57%	0.25%	0.25%
จำนวนเฉลี่ยต่อหน่วยนำหนักของการซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด	117.51%	26.27%	26.75%	156.05%	35.70%	35.84%
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างงวด	120.68%	25.86%	26.36%	163.55%	36.33%	36.48%

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	บาท	
	2558	2557
สินทรัพย์สุทธิต้นงวด		
รายได้จากการลงทุนในระหว่างงวด	275,549,380.19	131,234,846.79
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	5,684.81	2,121.94
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	236,951.32	139,031.18
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในระหว่างงวด	9,834,416.41	8,434,088.88
รายได้สุทธิจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	(301,979.69)	(94,657.56)
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	9,775,072.85	8,480,584.44
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างงวด	889,119.97	544,442.65
สินทรัพย์สุทธิปลายงวด	187,294,692.50	135,289,506.31
มูลค่าต่อหน่วยปลายงวด	473,508,265.51	275,549,380.19
จำนวนหน่วยคงเหลือปลายงวด	11.4175	11.1074
สินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างงวด	41,472,254.0798	24,807,781.3734
จำนวนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด	374,267,884.79	207,432,344.90
	182,842,000.00	139,920,000.00
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย		
รายได้จากการลงทุนในระหว่างงวด	-	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	0.06%	0.07%
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	2.63%	4.07%
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในระหว่างงวด	(0.08)%	(0.05)%
รายได้สุทธิจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	2.61%	4.09%
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	0.24%	0.26%
จำนวนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด	48.85%	67.45%
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างงวด	50.04%	65.22%

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ลักษณะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กลุ่มมหาวิทยาลัยราชภัฏ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นภายใต้พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทะเบียนเลขที่ 4/2555 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2555 และบริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) ทั้งนี้ นายจ้างและสมาชิกจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งระบุในข้อบังคับของกองทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุน ดังนี้

นโยบายการลงทุนที่ 1	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารรัฐตลาดเงิน
นโยบายการลงทุนที่ 2	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เชื้อท อินเด็กซ์ ฟินด์
นโยบายการลงทุนที่ 3	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ พลัส

ณ วันที่ 1 เมษายน 2559 กองทุนเริ่มมีการลงทุนในนโยบายการลงทุนที่ 2 โดยตั้งแต่วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนมีการลงทุนในนโยบายการลงทุนที่ 3 เท่านั้น

กองทุนมีจำนวนนายจ้าง และจำนวนสมาชิก ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	
	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน
	นายจ้าง (ราย)	สมาชิก (คน)	นายจ้าง (ราย)	สมาชิก (คน)
นโยบายการลงทุนที่ 1	-	-	-	-
นโยบายการลงทุนที่ 2	11	620	11	559
นโยบายการลงทุนที่ 3	26	12,357	28	12,786

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์ในการนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์ และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน ประกอบกับประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

2.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

2.2.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงรับ

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกิน หรือส่วนลดของตราสารหนี้ ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้
ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มติสิทธิจะได้รับ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่าย

2.2.2 ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.3 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วย รายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่าย เพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาด ซึ่งเป็นเงินลงทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของวันที่วัดค่าเงินลงทุนสำหรับตราสารทุน และใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยของวันที่วัดค่าเงินลงทุนสำหรับตราสารหนี้ เงินลงทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตัวแลกเปลี่ยน ตัวเงินคลัง หุ้นกู้และพันธบัตรที่มีอายุต่ำกว่า 90 วัน คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเมื่ออายุคงเหลือของตราสารเท่ากับ 90 วัน ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรืออัตราผลตอบแทนที่ได้มาสำหรับตราสารที่จะครบกำหนดอายุภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน ได้มาจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (NAV) ที่ประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดมูลค่าเงินลงทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่กำหนดให้ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

2.4 หลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรผลประโยชน์

บริษัทจัดการจะคำนวณผลประโยชน์ทุกครั้งที่มีการนำส่งเงินสะสมเงินสมทบเข้ากองทุนหรือมีการจ่ายเงินสะสมเงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวออกจากกองทุน ในกรณีที่สมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ สมาชิกผู้นั้นจะได้รับการคำนวณและจัดสรรผลประโยชน์จากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนตามจำนวนหน่วยที่สมาชิกมีอยู่ในกองทุน โดยถือตามข้อกำหนด หลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรผลประโยชน์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.5 มูลค่าต่อหน่วยกองทุน

มูลค่าต่อหน่วยกองทุนแต่ละรายนโยบายการลงทุน คำนวณโดยนำมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนแต่ละรายนโยบายการลงทุนหารด้วยจำนวนหน่วยทั้งหมดของนโยบายการลงทุนนั้น ณ วันที่คำนวณมูลค่าต่อหน่วย โดยทำการคำนวณทุกวันทำการและวันอื่นใดตามที่บริษัทจัดการกำหนด

2.6 รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน

รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุนทุกชนิด กองทุนนำมาคำนวณเป็นจำนวนหน่วยจัดสรรให้แก่สมาชิกทุกคนในส่วนของกองทุน (โดยที่มูลค่าต่อหน่วยไม่เปลี่ยนแปลง) ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สข/น. 23/2552

2.7 การใช้ประมาณการทางการบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

2.8 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ เช่น วิธีคิดลดกระแสเงินสด และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

3. ค่าใช้จ่ายและค่าสอบบัญชี

กองทุนเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับการจัดการกองทุนทั้งหมด รวมทั้งค่าสอบบัญชีของกองทุน

4. ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมการรับฝากทรัพย์สิน

4.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน

กองทุนได้แต่งตั้งให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุน โดยได้รับยกเว้นการคิดค่าธรรมเนียมการจัดการตามที่ระบุไว้ในสัญญามอบหมายให้จัดการกองทุน

4.2 ค่าธรรมเนียมการรับฝากทรัพย์สิน

กองทุนได้แต่งตั้งให้ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน โดยกองทุนจะจ่ายค่าธรรมเนียมการรับฝากทรัพย์สินให้แก่ผู้รับฝากทรัพย์สินในอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สินกองทุน

5. รายได้จากส่วนที่สมาชิกลาออกไม่มีสิทธิได้รับ - จ่ายคืนกองทุน

การจ่ายเงินสมทบของนายจ้างรวมทั้งผลประโยชน์ของเงินสมทบ ในกรณีที่สมาชิกได้รับเงินไม่เต็มร้อยละ 100 แล้วส่วนที่เหลือจากการจ่ายให้แก่สมาชิกให้ตกเป็นของกองทุน เพื่อนำไปเฉลี่ยให้แก่สมาชิกทุกคนที่ยังคงสมาชิกภาพอยู่ของนายจ้างรายเดียวกัน ทั้งนี้เป็นไปตามข้อกำหนดในข้อบังคับกองทุนเฉพาะส่วนของแต่ละนายจ้างของกองทุน

6. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

ประเภทของเงินลงทุน	2562		2561	
	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า สินทรัพย์สุทธิ	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า สินทรัพย์สุทธิ
ก) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ผู้จัดการกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบ ในการจัดการลงทุน				
- นโยบายการลงทุนที่ 2				
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เซ็ท อินดีกซ์ ฟินด์ (SCBSET)	19,925,345.17	95.66	13,109,601.88	1.14
- นโยบายการลงทุนที่ 3				
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ พลัส สำหรับกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ (PVDFFP)	1,313,441,000.21	98.24	-	-
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารหนี้ พลัส (SCBFP)	-	-	1,113,510,333.49	96.98

7. เงินลงทุน

กองทุนมีเงินลงทุนรวมทุกนโยบายการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

	2562			2561		
	ราคาทุน บาท	ราคายุติธรรม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		ราคาทุน บาท	ราคายุติธรรม (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	
		บาท	%		บาท	%
1. พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	-	-
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	-	-	-	-	-	-
3. บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
4. คราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
5. คราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	-	-	-	-	-	-
6. ตัวแลกเปลี่ยน หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้รับรอง รับอวัลหรือสลักหลัง	-	-	-	-	-	-
7. คราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
8. คราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทประกันสินเชื่อสหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์จำกัด หรือรัฐวิสาหกิจ ตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณนอกจากรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง	-	-	-	-	-	-
9. บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
10. คราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
11. ตัวแลกเปลี่ยน หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้สลักหลัง	-	-	-	-	-	-
12. คราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
13. คราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน	1,322,707,136.54	1,333,366,345.38	100.00	1,071,161,730.26	1,126,619,935.37	100.00
14. ธุรกิจกรรมการซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	-	-	-
15. ธุรกิจกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
16. หุ้นบุริมสิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-	-	-
17. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	-	-	-	-
18. หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด	-	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุน	1,322,707,136.54	1,333,366,345.38	100.00	1,071,161,730.26	1,126,619,935.37	100.00

8. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคารเพื่อการดำเนินงานรวม ดังนี้

	2562		2561	
	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ	จำนวนเงิน (บาท)
เงินฝากออมทรัพย์				
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.375	21,006,824.92	0.375	11,154,228.40
รวมเงินฝากออมทรัพย์		21,006,824.92		11,154,228.40
เงินฝากกระแสรายวัน				
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	6,676,971.10	-	14,582,598.36
รวมเงินฝากกระแสรายวัน		6,676,971.10		14,582,598.36
รวมเงินฝากธนาคาร		27,683,796.02		25,736,826.76

9. เงินจากสมาชิกของเงิน

ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2550 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2550 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2551 เป็นต้นไป สมาชิกรายใดสิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะออกจากงาน ไม่ว่าจะด้วยเหตุใด สมาชิกนั้นมีสิทธิคงเงินทั้งหมดที่มีสิทธิจะได้รับไว้ในกองทุน และคงการเป็นสมาชิกต่อไป โดยสมาชิกและนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน ซึ่งสิทธิในการคงเงินไว้ในกองทุนนี้จะสิ้นสุดลงเมื่อ สมาชิกคงเงินไว้ในกองทุนครบตามกำหนดระยะเวลาที่ระบุไว้ในข้อบังคับของกองทุน หรือบริษัทนายจ้างเลิกกิจการ หรือถอนตัวจากกองทุน (ยกเว้น กรณีที่บริษัทนายจ้างถอนตัวเนื่องจากโอนย้ายบริษัทจัดการให้ โอนสิทธิที่คงเงินไว้ในกองทุนนี้ไปยังกองทุนใหม่ที่เป็นบริษัทเดียวกันกับนายจ้างของกองทุนนี้ หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่นายจ้างแต่ละรายกำหนดไว้)

10. เจ้าหนี้ - เช็กลมดอายุ

เจ้าหนี้เช็กลมดอายุ เป็นเช็กลมดอายุของสมาชิกลาออกที่คงค้างยังไม่ได้นำไปขึ้นเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวนเงินรวม 217,961.78 บาท และ 189,166.54 บาท ตามลำดับ

11. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

11.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดขึ้น โดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของกองทุนจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด กองทุนจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบดุล

กองทุนไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

11.2 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแ่แสดงตามระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมดังนี้

	หน่วย : บาท			
	2562			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
- นโยบายการลงทุนที่ 2				
หน่วยลงทุน	-	19,925,345.17	-	19,925,345.17
- นโยบายการลงทุนที่ 3				
หน่วยลงทุน	-	1,313,441,000.21	-	1,313,441,000.21
				หน่วย : บาท
				2561
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
- นโยบายการลงทุนที่ 2				
หน่วยลงทุน	-	13,109,601.88	-	13,109,601.88
- นโยบายการลงทุนที่ 3				
หน่วยลงทุน	-	1,113,510,333.49	-	1,113,510,333.49

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

11.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

11.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้และหน่วยลงทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อผลประกอบการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

12. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2563