

“มั่นคงโปร่งใส มุ่งสู่ทศวรรษใหม่ ก้าวไกลสู่สากล”

10th
Anniversary

Stability Transparency to the new
decade and step forward Globally



รายงานประจำปี 2550



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำ
ของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



ใบสำคัญแสดงการจดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ใบสำคัญนี้ออกให้เพื่อแสดงว่า

นายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับจดทะเบียน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ

ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ทะเบียนเลขที่ 45/2540

เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. ๒๕๓๐

เมื่อวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2540

ออกให้ ณ วันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2540

THAI NATIONAL ASSEMBLY LIBRARY



3961171301





“...คำว่าพอเพียงมีความหมายอีกอย่างหนึ่ง มีความหมายกว้างออกไปอีก
ไม่ได้หมายถึงการมีพอสำหรับใช้เองเท่านั้น แต่มีความหมายว่า
พอมีพอกิน พอมีพอกินนี้ก็แปลว่า เศรษฐกิจพอเพียง นั่นเอง...”

“...พอเพียงนี้ก็หมายความว่า มีกินมีอยู่ ไม่ฟุ้งเฟ้อ ไม่หรูหราก็ได้
แต่ถ้าพอแม้บางอย่างอาจจะดูฟุ้งเฟ้อ แต่ถ้าทำให้มีความสุข
ถ้าทำได้ก็สมควรที่จะทำ สมควรที่จะปฏิบัติ...”

“...Self - Sufficiency นั้นหมายความว่า ผลิตอะไรมีพอที่จะใช้
ไม่ต้องไปขอที่คนอื่นอยู่ได้ด้วยตัวเอง...”

“...คนเราถ้าขอในความต้องการ ก็มีควมโลภน้อย เมื่อมีความโลภน้อยก็เบียดเบียนคนอื่นน้อย
ถ้าทุกประเทศมีความคิดคิด-อันนี้ ไม่ใช่เศรษฐกิจ มีความคิดว่าทำอะไรต้องพอเพียง
หมายความว่า พอประมาณ ไม่สุดโต่ง ไม่โลภอย่างมาก คนเราก็อยู่เป็นสุข...”

พระราชนิพนธ์ในพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว
พระราชนิพนธ์ในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา
ณ ศาลาดุสิดาลัย สวนจิตรลดา พระราชวังดุสิต ๔ ธันวาคม ๒๕๔๐



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ กสจ.	3
คณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 5	5
คณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 6	7
เจ้าหน้าที่สำนักงาน กสจ.	9
ระเบียบวาระการประชุม	
ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ	11
ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2549	12
ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานผลการดำเนินงานของกองทุนประจำปี 2550	22
ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณารับรองงบการเงินของกองทุนประจำปี 2550	33
ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องอื่น ๆ	58
ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2549	59
ประชาสัมพันธ์ กสจ. ประจำปี 2550	61
เกร็ดความรู้เรื่องการลงทุน	70



สารจากประธานกรรมการ กสจ.
นางกานตา วัชรากัย
ประธานกรรมการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ในปี พ.ศ. 2551 นี้ เป็นปีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว หรือมีชื่อย่อว่า “กสจ.” ได้ก้าวเข้าสู่การดำเนินงานในปีที่ 11 โดยในปีนั้นคณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 5 ได้หมดวาระการดำรงตำแหน่งลงเมื่อวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ กสจ. ได้ทำการสรรหาคณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 6 เพื่อเข้ารับมอบหน้าที่การบริหารจัดการ กสจ. ต่อไป โดยการสรรหาดังกล่าวได้เสร็จสิ้น และคณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 6 ได้เข้าดำรงตำแหน่ง เมื่อวันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2551

ดิฉันในนามของคณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 6 ขอขอบคุณคณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 5 เป็นอย่างยิ่งที่ได้ร่วมมือและทุ่มเทกำลังความคิดในการพัฒนา กสจ. ให้เติบโตมาอย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ด้าน ตลอดจนการดำรงตำแหน่ง และจากความตั้งใจและทุ่มเทดังกล่าว ส่งผลให้ กสจ. มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิโดยรวมครบหนึ่งหมื่นล้านบาท นับตั้งแต่วันที่ได้มีการจดทะเบียนก่อตั้งกองทุน เมื่อวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2540

ในการบริหารจัดการ กสจ. ซึ่งประกอบด้วยหลายภาคส่วน ได้แก่ การบริหารจัดการการลงทุน โดย กสจ. ได้แต่งตั้งบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ทำหน้าที่บริหารจัดการกองทุนร่วมกัน สำหรับงานทะเบียนสมาชิก ได้แต่งตั้งบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด เป็นบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิก ซึ่งสัญญาการจัดจ้างบริษัทจัดการทั้งในด้านการลงทุน และด้านทะเบียนสมาชิคนั้น จะครบกำหนดในวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2551 และในส่วนของงานผู้รับฝากทรัพย์สิน หลังสิ้นสุดสัญญาเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2550 กสจ. ได้ประกวดราคาคัดเลือกผู้รับฝากทรัพย์สินและแต่งตั้ง ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของ กสจ. กำหนดระยะเวลาทั้งสิ้น 2 ปี

ในปี 2550 ที่ผ่านมานั้น แม้จะมีเหตุการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมือง การแข็งค่าของเงินบาทอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งการปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศอยู่ที่ระดับร้อยละ 3.25 ต่อปี แต่จากการทำงานและบริหารจัดการภายใต้ความระมัดระวัง และการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิด ส่งผลให้การดำเนินงานของ กสจ. ในปี 2550 สามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่สมาชิกได้ในอัตราสูงถึง ร้อยละ 8.27 เมื่อเทียบกับปี 2549 ที่มีอัตราผลตอบแทนเท่ากับร้อยละ 4.33 เพิ่มขึ้นเท่ากับ 3.94 หรือคิดเป็นร้อยละ 90.99

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 กสจ. มีสินทรัพย์สุทธิตั้งสิ้น 10,505.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,660.89 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2549 ที่มีสินทรัพย์สุทธิตั้งสิ้นเท่ากับ 8,844.71 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.78 และมีกำไรสุทธิทั้งสิ้น 771.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น

426.66 ล้านบาท เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2549 ที่มีกำไรสุทธิเท่ากับ 344.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 123.77 โดยมูลค่าทรัพย์สินต่อหน่วย (NAV) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 อยู่ที่ 13.8580 บาท เพิ่มขึ้น 1.0580 บาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2549 ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 12.8000 บาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.27

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 มีลูกจ้างประจำของส่วนราชการที่เป็นสมาชิก กสจ. ทั้งสิ้น 157,252 ราย และมีหน่วยราชการที่นำส่งเงินเข้ากองทุน จำนวนทั้งสิ้น 4,488 แห่ง โดยระหว่างปี มีสมาชิกเพิ่มขึ้น จำนวน 3,416 ราย และมีสมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ จำนวน 6,253 ราย

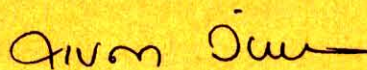
ปี 2550 กสจ. ได้ทำการปรับปรุงและพัฒนาระบบทะเบียนสมาชิก โดยได้มีการปรับปรุงแก้ไข คู่มือการปฏิบัติงาน ฉบับปรับปรุงล่าสุดขึ้น ซึ่งคู่มือดังกล่าวเพื่อช่วยให้ภาคส่วนที่เกี่ยวข้องเกิดความ ชัดเจนและความเข้าใจในการปฏิบัติงาน อันจะส่งผลให้เกิดความถูกต้องของข้อมูลและความ รวดเร็วในการทำงาน ทั้งนี้ กสจ. ได้จัดพิมพ์และนำส่งคู่มือปฏิบัติงาน ฉบับปรับปรุงล่าสุดดังกล่าว ให้แก่ส่วนราชการทั่วประเทศแล้วกว่า 6,000 แห่ง

นอกจากนี้ กสจ. ยังได้มุ่งเน้นปรับปรุงการนำส่งเงินของสมาชิกให้เกิดความถูกต้อง โดยจาก การประชุมและหารือร่วมกันกับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิก ภายหลังจึงได้มีข้อสรุปในการกำหนดเงื่อนไขการรับฝากเงินสะสมและเงินสมทบเข้าบัญชีให้มีความรัดกุมในระดับสูง โดยการปรับปรุงและพัฒนาดังกล่าว คาดว่าจะช่วยให้ กสจ. สามารถ ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในระยะเวลาอันรวดเร็ว ส่งผลให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการ จัดสรรหน่วยให้แก่ท่านสมาชิกต่อไป

ด้านสวัสดิการสำหรับสมาชิก กสจ. ได้ร่วมกับ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดทำ โครงการสวัสดิการ บัตรกรุงไทยวีซ่า เดบิต สำหรับสมาชิก กสจ. โดยใช้ชื่อว่า “บัตรประจำตัวสมาชิก กสจ. กรุงไทยวีซ่าเดบิต” ประเภทบัตรทอง โดยท่านสมาชิกจะได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมแรกเข้า และได้รับวงเงินประกันอุบัติเหตุจำนวน 100,000 บาท ทั้งนี้บัตรดังกล่าวจัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อเป็นบัตรประจำตัวสมาชิก กสจ. ซึ่งสามารถดำเนินธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ตามที่ ธนาคารจัดให้มีขึ้น และเป็นบัตรเดบิตใช้แทนเงินสด เพื่อชำระค่าสินค้าได้ตามร้านค้าที่มีเครื่องหมาย Visa หรือ Visa Electron ได้ทั่วประเทศและทั่วโลก หากสมาชิกท่านใดต้องการข้อมูลเพิ่มเติม สามารถ ตรวจสอบข้อมูลได้ที่ www.gpef.or.th หรือ ติดต่อได้ที่สำนักงาน กสจ. หมายเลขโทรศัพท์ 0 2643 1383-6 หรือที่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ฝ่ายราชการสัมพันธ์ 1 หมายเลข โทรศัพท์ 0 2208 8412 ในวัน และเวลาทำการ

คณะกรรมการ กสจ. ขอขอบคุณสมาชิกทุกท่านที่ได้ให้ความร่วมมือ และสนับสนุนกิจกรรม ต่าง ๆ ของ กสจ. ด้วยดีเสมอมา

ด้วยความปรารถนาดี



(นางกานดา วัชรวิชัย)

ประธานกรรมการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว

คณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 5

(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2549 ถึงวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2551)

คณะกรรมการผู้แทนส่วนราชการ



นายสมเกียรติ ฉายะศรีวงศ์
กระทรวงแรงงาน
ประธานกรรมการ กสจ.



นายสมภพ บัณฑิตวิพากษ์
กรมบัญชีกลาง
กรรมการ
27 ม.ค. 49 ถึง 31 มี.ค. 50



นายมนัส แจ่มเวหา
กรมบัญชีกลาง
กรรมการ
1 เม.ย. 50 ถึง 26 ม.ค. 51



นางอรอรณ ชยางกูร
สำนักงานประมาณ
กรรมการ
27 มี.ค. 49 ถึง 30 ก.ย. 50



นายสมศักดิ์ โชติรัตน์ศิริ
สำนักงานประมาณ
กรรมการ
30 ก.ย. 50 ถึง 26 ม.ค. 51



นางสุวัฒนา ศรีภิรมย์
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กรรมการ



นางกานดา วัชรากัย
กระทรวงการพัฒนาสังคม
และความมั่นคงของมนุษย์
กรรมการ



นายวิศร์ อัครสันตติกุล
กระทรวงศึกษาธิการ
กรรมการ



นางพรพรรณ สุนาพันธ์
กระทรวงสาธารณสุข
กรรมการ



พันเอก สุรินทร์ เชิดชู
กระทรวงกลาโหม
กรรมการ

คณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 5

(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2549 ถึงวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2551)

คณะกรรมการผู้แทนสมาชิก



นายอรรถพล งามดี
กระทรวงมหาดไทย
กรรมการและเลขานุการ



นายปฐมพร ทิมเพชร
สำนักนายกรัฐมนตรี
กรรมการ



นายรัชฎา วิชัยดิษฐ
กระทรวงศึกษาธิการ
กรรมการ



นายธนะ บำรุงแสง
กระทรวงการคลัง
กรรมการ



นายสำรวย เจริญทัฬห
กระทรวงสาธารณสุข
กรรมการ



นายสมาน บัวมัน
กระทรวงอุตสาหกรรม
กรรมการ



นายวิษณุ อินทรพัถร์
กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา
กรรมการ

คณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 6

(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2553)

คณะกรรมการผู้แทนส่วนราชการ



นางกานดา วัชรากัญ
กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
ประธานกรรมการ กสจ.



นายรังสรรค์ ศรีวิธศาสตร์
กรมบัญชีกลาง
กรรมการ



นายสมศักดิ์ ไชตริตนะศิริ
สำนักงานประมาณ
กรรมการ



นางสุวัฒนา ศรีภิรมย์
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กรรมการ



นายแพทย์สุพรรณ ศรีธรรมมา
กระทรวงสาธารณสุข
กรรมการ



ว่าที่ร้อยตรีมนูญ ปุญญกริยากร
กระทรวงแรงงาน
กรรมการ



นายเริงจิตร์ มีลาภสม
กระทรวงศึกษาธิการ
กรรมการ



นายสุรินทร์ เงินรูปงาม
สำนักนายกรัฐมนตรี
กรรมการ

คณะกรรมการ กสจ. ชุดที่ 6

(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 26 มกราคม พ.ศ. 2553)

คณะกรรมการผู้แทนสมาชิก



นายรัชฎา วิชัยดิษฐ
กระทรวงศึกษาธิการ
กรรมการและเลขานุการ



นายวินัย กระจงพานิชย์
สำนักนายกรัฐมนตรี
กรรมการ



นายชินภัทร ปัญยารชุน
กระทรวงการคลัง
กรรมการ



นายวิษณุ อินทรพัทธ์
กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา
กรรมการ



นายประสงค์ กระแสร์พันธ์
กระทรวงการพัฒนาสังคม
และความมั่นคงของมนุษย์
กรรมการ



นางสุปรียา ดุริยางกูร
กระทรวงพลังงาน
กรรมการ



นางสุรพร ทิมมานพ
กระทรวงการต่างประเทศ
กรรมการ

ผู้จัดการสำนักงาน กสจ.



นายวิศิฐา ตั้งจิตนบ

E-mail : visita@gpef.or.th

กลุ่มงานกฎหมายและระเบียบ



น.ส.จันทิมา ไตรมงคลเจริญ
นิตกร



นางภาวดี แป๊ะจิ
เจ้าหน้าที่ธุรการ



น.ส.อติชา อินทรสูตร
เจ้าหน้าที่บริหารงานทั่วไป



น.ส.วารุณี สีตพงษ์
เจ้าหน้าที่การเงิน

กลุ่มงานบริหารงานทั่วไป



น.ส.สรรษา เจริญจรรยากุล
หัวหน้ากลุ่มงานบริหารงานทั่วไป



น.ส.พิชญา แอ็ง
เจ้าหน้าที่ทะเบียนสมาชิก

กลุ่มงานทะเบียนสมาชิก



นางกชกร นำเกียรติสกุล
หัวหน้ากลุ่มงานทะเบียนสมาชิก



นางนันทน์รุจ จิรภัทรากุล
เจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์

กลุ่มงานวิเคราะห์การลงทุน



น.ส.จิตชชา จิตสัมพันธพงษ์
เจ้าหน้าที่วิเคราะห์การลงทุน



น.ส.ออบอรณ ยืนหยัดชัย
เจ้าหน้าที่คอมพิวเตอร์ / IT

10th Anniversary



ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สมาชิก ประจำปี 2549

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

วันศุกร์ที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2550

ณ ห้องประชุมสุรสภา ถนนนครราชสีมา เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร

เริ่มประชุมเวลา 13.00 น.

กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายสมเกียรติ	ฉายะศรีวงศ์	ประธานกรรมการ กสจ.
2. นายมนัส	แจ่มเวหา	กรรมการ กสจ.
3. นางสุวัฒนา	ศรีภิรมย์	กรรมการ กสจ.
4. นางกานดา	วัชรากัย	กรรมการ กสจ.
5. นายวิศร์	อัครสันตติกุล	กรรมการ กสจ.
6. นางพรพรรณ	สุนาพันธ์	กรรมการ กสจ.
7. พันเอกสุรินทร์	เชิดชู	กรรมการ กสจ.
8. นายธนะ	บำรุงแสง	กรรมการ กสจ.
9. นายปฐมพร	ทิมเพชร	กรรมการ กสจ.
10. นายรัชฎา	วิชัยดิษฐ	กรรมการ กสจ.
11. นายสำรวย	เจริญทัพ	กรรมการ กสจ.
12. นายสมาน	บัวผัน	กรรมการ กสจ.
13. นายวิษณุ	อินทรพัทตร์	กรรมการ กสจ.
14. นายอรรถพล	งามดี	กรรมการ กสจ.

กรรมการผู้ไม่เข้าร่วมประชุม

1. นางอรุณวรรณ	ชยางกูร	กรรมการ กสจ. (ดีตราชการ)
----------------	---------	--------------------------

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. ผู้แทนสมาชิก กสจ.		จำนวน 465 คน ครอบงำประชุม
2. นายศักดิ์ศรี	อำพัน	ผู้แทนผู้สอบบัญชี กสจ. บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

3. นางสาวกรกช	วนสวัสดิ์	ผู้แทนผู้สอบบัญชี กสจ. บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
4. นายอนุวัฒน์	อิมแสงรัตน์	ผู้แทนบริษัทจัดการการลงทุน บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
5. นางสาวศิริพรรณ	สุทธาโรจน์	ผู้แทนบริษัทจัดการการลงทุน บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
6. นายจารุวัตร	ปรีดีเปรมกุล	ผู้แทนบริษัทจัดการการลงทุน บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
7. นายธีระ	ภูตระกูล	ผู้แทนบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิก และบริษัทจัดการการลงทุน บลจ. ฟินันซ่า จำกัด
8. นางกานดา	สินอยู่	ผู้แทนบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิก และบริษัทจัดการการลงทุน บลจ. ฟินันซ่า จำกัด
9. นางศิริลักษณ์	หอฟิสุทธิ	ผู้แทนผู้รับฝากทรัพย์สิน กสจ. บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
10. นางสาวปฐมธิดา	ธรรมรังสี	ผู้แทนผู้รับฝากทรัพย์สิน กสจ. บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
11. นายวิสิฐา	ตั้งจิตนบ	ผู้จัดการสำนักงาน กสจ.
12. พนักงาน กสจ.		จำนวน 11 คน

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องที่ประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานกรรมการ กสจ. กล่าวเปิดการประชุมใหญ่สมาชิกประจำปี 2549 โดยแนะนำคณะกรรมการ กสจ. คณะอนุกรรมการ ผู้จัดการสำนักงาน กสจ. และพนักงาน กสจ. และชี้แจงว่า กสจ. บริหารจัดการโดยคณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เพื่อทำหน้าที่พิจารณาการณ์กรองงานในแต่ละด้าน โดยติดตามและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิก บริษัทจัดการการลงทุน และผู้รับฝากทรัพย์สิน และบริษัทสอบบัญชี แจ้งที่ประชุมทราบในเรื่องต่อไปนี้

1. การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ กสจ. ในปี 2549

ในปี 2549 คณะกรรมการ กสจ. ได้มีมติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ กสจ. พ.ศ. 2542 ดังนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมวิธีการสมัครสมาชิก กสจ. ตามข้อบังคับ กสจ. พ.ศ. 2542 หมวด 2 สมาชิกภาพของสมาชิก ข้อ 9

จากเดิม

ข้อ 9 ผู้ที่ได้รับการบรรจุเป็นลูกจ้างประจำของส่วนราชการจะสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้

- (1) โดยให้ยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกตามแบบที่คณะกรรมการกองทุนกำหนด
- (2) คณะกรรมการกองทุนต้องจัดให้มีข้อบังคับของกองทุนให้ลูกจ้างขอได้ในกรณี

ที่ลูกจ้างร้องขอ

- (3) กรณีสมาชิกใหม่ที่จะสมัครเป็นสมาชิกของกองทุน คณะกรรมการกองทุนต้องให้สมาชิกดังกล่าวลงนามรับทราบข้อมูลในข้อบังคับของกองทุนด้วย

- (4) กรณีมีการแก้ไขข้อบังคับของกองทุน คณะกรรมการกองทุนต้องเปิดเผยให้สมาชิกกองทุนทราบด้วยลูกจ้างประจำที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกและส่วนราชการเจ้าสังกัดผู้เบิกค่าจ้างได้ลงทะเบียนรับก่อนวันที่ 15 ของเดือนใด สิทธิในสมาชิกภาพจะเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนนั้น ส่วนผู้ที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกและส่วนราชการเจ้าสังกัด ผู้เบิกค่าจ้างได้ลงทะเบียนรับตั้งแต่วันที่ 15 ของเดือน สิทธิในสมาชิกภาพจะเริ่มในวันที่ 1 ของเดือนถัดไป

การเป็นสมาชิกของกองทุนจะสมบูรณ์ต่อเมื่อส่วนราชการนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุนตาม (1) ภายในสามวันนับตั้งแต่วันที่มีการจ่ายค่าจ้างในเดือนที่สมัครเป็นสมาชิก

แก้ไขเป็น

ข้อ 9 ผู้ที่ได้รับการบรรจุเป็นลูกจ้างประจำของส่วนราชการที่ประสงค์จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนได้โดยให้ยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกตามแบบที่คณะกรรมการกองทุนกำหนด และจะต้องลงนามรับทราบข้อบังคับของกองทุนด้วย

ส่วนราชการเจ้าสังกัดผู้เบิกจ่ายได้ลงทะเบียนรับลูกจ้างประจำที่สมัครเข้าเป็นสมาชิกในเดือนใดสมาชิกภาพของผู้นั้นจะเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ของเดือนที่ส่วนราชการนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน

2. แก้ไขเพิ่มเติมในกรณีสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพเพราะถึงแก่ความตาย ตามข้อบังคับ กสจ. พ.ศ. 2542 หมวด 8 การจ่ายเงินจากกองทุน ข้อ 36

จากเดิม

ข้อ 36 ในกรณีสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพเพราะถึงแก่ความตาย ให้บริษัทจัดการจ่ายเงินกองทุนให้แก่ผู้รับประโยชน์ แต่หากไม่มีผู้รับประโยชน์จะจ่ายเงินดังกล่าวให้แก่บุคคลตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) บุตรที่ได้รับสองส่วน แต่ถ้าสมาชิกผู้ตายมีบุตรตั้งแต่สามคนขึ้นไป ให้ได้รับตามส่วน
- (2) สามีหรือภรรยา ให้ได้รับหนึ่งส่วน
- (3) บิดามารดา หรือบิดา หรือมารดา ให้ได้รับหนึ่งส่วน ถ้าสมาชิกผู้ตายไม่มีบุคคลตาม (1) (2) หรือ (3) หรือมีแต่ได้ตายไปก่อน ให้แบ่งเงินที่บุคคลผู้นั้นมีสิทธิได้รับแก่บุคคลที่ยังมีชีวิตอยู่สามส่วนที่กำหนดในวรรคแรก

หากไม่มีบุคคลตามวรรคแรกและวรรคสองหรือไม่มีทายาทตามกฎหมาย ให้เงินดังกล่าวตกเป็นของกองทุนเพื่อกระจายให้แก่สมาชิกตามสัดส่วนของเงินที่แต่ละคนมีอยู่ในกองทุน

กรณีกองทุนเล็กแต่ยังมีเงินที่สมาชิกหรือผู้รับประโยชน์ยังมีได้มารับจากกองทุน หากเงินดังกล่าวได้จ่ายออกไปก่อนวันที่กองทุนเล็กให้เงินจำนวนดังกล่าวนั้น ตกเป็นของกองทุนเพื่อจัดสรรให้กับสมาชิกที่ยังคงสมาชิกภาพทุกรายที่อยู่ ณ นั้น และเมื่อเสร็จสิ้นการชำระบัญชีแล้ว สมาชิกหรือผู้รับประโยชน์ไม่มารับเงินภายในหนึ่งปีนับจากวันที่ชำระบัญชีเสร็จสิ้น ให้ผู้ชำระบัญช้นำเงินส่วนที่ไม่มีผู้รับนั้นวางไว้ที่สำนักงานวางทรัพย์

แก้ไขเป็น

ข้อ 36 ในกรณีสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพเพราะถึงแก่ความตาย ให้บริษัทจัดการจ่ายเงินกองทุนให้แก่ผู้รับประโยชน์ แต่หากไม่มีผู้รับประโยชน์จะจ่ายเงินดังกล่าวให้แก่บุคคลตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (1) บุตรให้ได้รับสองส่วน แต่ถ้าสมาชิกผู้ตายมีบุตรตั้งแต่สามคนขึ้นไปให้ได้รับตามส่วน
- (2) สามีหรือภริยาให้ได้รับหนึ่งส่วน
- (3) บิดามารดา หรือบิดา หรือมารดา ให้ได้รับหนึ่งส่วนถ้าสมาชิกผู้ตายไม่มีบุคคลตาม (1) (2) หรือ (3) หรือมีแต่ได้ตายไปก่อน ให้แบ่งเงินที่บุคคลผู้นั้นมีสิทธิได้รับแก่บุคคลที่ยังมีชีวิตอยู่ตามส่วนที่กำหนดในวรรคแรก

กรณีกองทุนเล็กแต่ยังมีเงินที่สมาชิกหรือผู้รับประโยชน์ยังมีได้มารับจากกองทุน หากเงินดังกล่าวได้จ่ายออกไปก่อนวันที่กองทุนเล็กให้เงินจำนวนดังกล่าวนั้นตกเป็นของกองทุน เพื่อจัดสรรให้กับสมาชิกที่ยังคงสมาชิกภาพทุกรายที่อยู่ ณ นั้น และเมื่อเสร็จสิ้นการชำระบัญชีแล้ว สมาชิกหรือผู้รับประโยชน์ไม่มารับเงินภายในหนึ่งปีนับจากวันที่ชำระบัญชีเสร็จสิ้น ให้ผู้ชำระบัญช้นำเงินส่วนที่ไม่มีผู้รับนั้นวางไว้ที่สำนักงานวางทรัพย์

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 รับรองรายงานการประชุมใหญ่สมาชิกประจำปี 2548 เมื่อวันที่ 28 เมษายน พ.ศ. 2549

ประธานกรรมการ ได้เสนอรับรองรายงานการประชุมใหญ่สมาชิกประจำปี 2548 ตามที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2548 ซึ่งที่ประชุมใหญ่สมาชิกประจำปี 2549 ได้พิจารณาแล้วให้มีการเพิ่มเติมชื่อนางกานดา วัชรราชัย กรรมการ กสจ. นอกจากนั้นไม่มีการแก้ไข

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมใหญ่สมาชิกประจำปี 2548

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานผลการดำเนินงานของกองทุนปี 2549

วาระที่ 3.1 ผลการดำเนินงานด้านทะเบียนสมาชิก

ประธานกรรมการ กสจ. แนะนำคณะอนุกรรมการทะเบียนสมาชิก โดยคณะอนุกรรมการทะเบียนสมาชิกทำหน้าที่กำกับดูแลและแก้ไขปัญหาการจัดทำข้อมูลทะเบียนสมาชิก กสจ. การปฏิบัติตามสัญญาหรือมติคณะกรรมการ กสจ. และดูแลให้หน่วยราชการนำส่งเงินเข้ากองทุน กสจ. ตามกำหนดเวลา

โดยบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิกทำหน้าที่รับเงินจากนายจ้างเข้ากองทุน และจ่ายเงินให้แก่สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ การจัดทำบัญชีรายชื่อสมาชิก จำนวนเงินสะสม-เงินสมทบ และผลประโยชน์ของสมาชิกแต่ละราย และจัดส่งรายงานรายตัวสมาชิกให้แก่สมาชิกทราบทุกงวด 6 เดือนของปีปฏิทิน ปัจจุบันบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิกของ กสจ. คือ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2549 เป็นต้นมา ซึ่งผู้แทนบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิกจะทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานด้านทะเบียนสมาชิก

นางกาญจดา สินอยู่ ผู้แทนบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิก รายงานการบริหารจัดการทะเบียนสมาชิก ตามที่ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ได้รับมอบงานจากบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2549 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549 จึงขอรายงานผลการดำเนินงานดังนี้

1. การระทบยอดเงินนำส่งเพื่อจัดสรรหน่วยให้แก่สมาชิก ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2549 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549 มีหน่วยราชการนำส่งเงินเข้ากองทุนเป็นจำนวนทั้งสิ้น 587,080,797.69 บาท ได้ติดตามเอกสารประกอบการนำส่งเงิน (แบบ กสจ.003) จากหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิก พร้อมทั้งตรวจสอบความถูกต้องและบันทึกเข้าบัญชีสมาชิกแต่ละรายในระบบสมาชิกแล้วแต่ยังคงมีปัญหาเกี่ยวกับความล่าช้าในการนำส่งเอกสารประกอบการนำส่งเงิน (แบบ กสจ.003) จากหน่วยราชการและการไม่ใช้ใบนำฝากเฉพาะของบัญชี กสจ. ในการนำเงินเข้าบัญชีกองทุนของหน่วยราชการ ทำให้ไม่สามารถทราบชื่อหน่วยงานราชการที่นำฝากเงินเพื่อการระทบยอดได้ ยอดเงินในบัญชีนำส่งรอการจัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549 มีจำนวน 36,064,396.38 บาท

2. การรับสมัครสมาชิก และการสิ้นสุดสมาชิกภาพของสมาชิก

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2549 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549 เป็นดังนี้

รายละเอียด	จำนวนสมาชิก
(1) เกษียณอายุราชการ	3,812 ราย
(2) เสียชีวิต	369 ราย
(3) ลาออกจากราชการ	451 ราย

การสมัครเข้าเป็นสมาชิก กสจ. บริษัทฯ ได้ติดต่อประสานงานกับเจ้าหน้าที่หน่วยงานราชการเพื่อขอเอกสารประกอบการสมัครจากหน่วยงานราชการในกรณีที่นำส่งเอกสารประกอบการสมัคร

ไม่ครบถ้วน สำหรับการยื่นขอรับเงินคืนจาก กสจ. ของสมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ ยังมีปัญหาเกี่ยวกับการแนบเอกสารประกอบการขอรับเงินคืนไม่ครบถ้วน และการนำส่งเงินสะสมเงินสมทบไม่ครบตามระยะเวลาที่ต้องนำส่งให้แก่กองทุนเนื่องจากการยุบรวมหน่วยงานราชการ การโอนย้ายหน่วยงานของสมาชิก การขาดส่งเงินงวดสุดท้ายของสมาชิกที่ลาออกหรือเสียชีวิตระหว่างเดือน และกรณีไม่ได้ยื่นขอรับเงินคืนของสมาชิก บริษัทฯ ได้ติดตามและประสานงานกับเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานราชการเพื่อให้การจ่ายเงินคืนให้แก่สมาชิกเป็นไปโดยถูกต้องรวดเร็ว

3. บัญชีกลางสำหรับเงินนำส่งรอการจัดสรร

ยอดเงินในบัญชีกลางสำหรับเงินนำส่งรอการจัดสรร ณ วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2549 ที่ได้รับมาจากบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย:บาท	
ประเภท	ยอดยกมา ณ วันที่ 1 สิงหาคม 2549
(1) เงินสะสม	26,870,314.50
(2) เงินสมทบ	26,870,314.49
(3) ผลประโยชน์เงินสะสม	5,674,237.97
(4) ผลประโยชน์เงินสมทบ	<u>5,674,237.96</u>
รวม	<u>65,089,104.92</u>

บริษัทฯ ได้ดำเนินการต่อเนื่องในการตรวจสอบและปรับปรุงยอดเงินนำส่งของสมาชิกให้ถูกต้องตามหลักฐานที่หน่วยราชการได้จัดทำรายละเอียดยืนยันยอดเงินนำส่งเพื่อปรับปรุงยอดเงินของสมาชิกในบัญชีกลางและยอดเงินในบัญชีกลาง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย:บาท	
ประเภท	ยอดเงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549
(1) เงินสะสม	26,797,582.60
(2) เงินสมทบ	26,797,582.59
(3) ผลประโยชน์เงินสะสม	6,330,692.72
(4) ผลประโยชน์เงินสมทบ	<u>6,330,692.71</u>
รวม	<u>66,256,550.62</u>

วาระที่ 3.2 ผลการดำเนินงานด้านการลงทุน

ประธานกรรมการ กสจ. ได้แนะนำคณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุน โดยคณะอนุกรรมการฯ มีหน้าที่กำกับดูแล การทำงานของบริษัทจัดการการลงทุน และผู้รับฝากทรัพย์สินของ กสจ. พิจารณากลับกรองนโยบายการลงทุน แผนการลงทุนของ กสจ. พิจารณาการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ กสจ.

ในปี 2549 คณะกรรมการ กสจ. มีนโยบายเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการการลงทุน โดยคัดเลือกและแต่งตั้งบริษัทจัดการการลงทุน เป็น 2 ราย ได้แก่

1. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด เริ่มสัญญาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2549
2. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด เริ่มสัญญาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2549 โดยทั้งสองบริษัทได้ทำหน้าที่บริหารจัดการการลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2549 กสจ. ได้มีการบริหารจัดการการลงทุน 2 บริษัทจัดการ มีการแบ่งทรัพย์สินให้บริหารจัดการรายละเอียด 4,201.14 ล้านบาท ซึ่ง บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ผู้แทนบริษัทจัดการการลงทุนจะทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานของ กสจ. ในปี 2549

นายจรวัดกร ปริดีเปรมกุล ผู้แทนบริษัทจัดการการลงทุน ชี้แจงว่านโยบายการลงทุนของ กสจ. เป็นลักษณะผสมแบบยืดหยุ่น โดย กสจ. ยังคงเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ ร้อยละ 85 และตราสารทุนร้อยละ 15 โดยคณะกรรมการ กสจ. จะกำหนดสัดส่วนการลงทุนในแต่ละปี ทั้งนี้เพื่อผลตอบแทนที่ดีสำหรับสมาชิก

สินทรัพย์สุทธิกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549 กสจ. มีสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนเงิน 8,844.71 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2548 จำนวนเงิน 7,483.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,361.68 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.20 กำไรสุทธิมีจำนวนเงิน 344.73 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับระยะเวลาเดียวกันของปี 2548 ที่ 230.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 105.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.20 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549 อยู่ที่ 12.8000 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2548 ที่ 12.2691 บาท เพิ่มขึ้น 0.5309 บาท คิดเป็นร้อยละ 4.33

ผลตอบแทนให้แก่สมาชิกในอัตราร้อยละ 4.33 เปรียบเทียบกับระยะเวลาเดียวกันของปี 2548 ที่อัตราผลตอบแทนร้อยละ 3.58 อัตราผลตอบแทนรวมของ กสจ. เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.75 คิดเป็นร้อยละ 20.95

วาระที่ 3.3 ผลการดำเนินงานด้านผู้รับฝากทรัพย์สิน

ประธานกรรมการ กสจ. ได้แจ้งที่ประชุมว่าคณะอนุกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ทำหน้าที่และกำกับดูแลผู้รับฝากทรัพย์สินด้วยและได้กล่าวถึงหน้าที่ของผู้รับฝากทรัพย์สินในการทำหน้าที่ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น ๆ ติดตามสิทธิประโยชน์ในเรื่องเงินปันผลและสิทธิต่าง ๆ ที่ได้จากการถือหุ้นในบริษัทที่กองทุนไปลงทุน ปัจจุบันผู้รับฝากทรัพย์สินของ กสจ. คือ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2548 ถึง 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งผู้แทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) จะทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานด้านผู้รับฝากทรัพย์สิน

นางศิริลักษณ์ หอพิสุทธิ์ ผู้แทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้รายงานรายละเอียดของหน้าที่ผู้รับฝากทรัพย์สิน ระบบงาน ความสามารถ ความพร้อมในการปฏิบัติงานรับฝากทรัพย์สิน และผลการดำเนินงานในปี 2549 ดังนี้

1. การรวมศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2549-

การโอนตราสารหนี้ภาครัฐในระบบไร้ใบที่ฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทยไปอยู่ในความดูแลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ผู้รับฝากทรัพย์สินได้ดำเนินการเปลี่ยนระบบงาน วิธีการปฏิบัติงาน และแจ้งให้บริษัทจัดการและกองทุนทราบ

2. กองทุนแต่งตั้งบริษัทจัดการเพิ่มเป็น 2 ราย เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2549

ผู้รับฝากทรัพย์สินดำเนินการแบ่งทรัพย์สินของกองทุนออกเป็น 2 ส่วน เท่า ๆ กัน ตามคำสั่งของกองทุน และเริ่มทำหน้าที่ผู้รับฝากทรัพย์สินให้แก่บริษัทจัดการทั้งสองราย

3. ทำหน้าที่รับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2549

คณะกรรมการกองทุนตกลงให้ผู้รับฝากทรัพย์สินเริ่มทำหน้าที่รับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนทุกสัปดาห์และวันสิ้นเดือน (Trade date ของกองทุน)

บทสรุป รับรองผลการดำเนินงานของ กสจ. ประจำปี 2549

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณารับรองงบการเงินของกองทุน ประจำปี 2549

ประธานกรรมการ กสจ. ได้รายงานงบการเงินของกองทุนประจำปี 2549 ดังนี้ รายงานงบดุล วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549 สินทรัพย์รวม 8,888,453,214.25 บาท หนี้สินรวม 43,746,652.76 บาท สินทรัพย์สุทธิรวมจำนวนเงิน 8,844,706,561.49 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับสินทรัพย์สุทธิ ปี 2548 จำนวนเงิน 7,483,031,964.51 บาท สินทรัพย์สุทธิเพิ่มขึ้น 1,361,674,596.98 บาท ส่วนงบกำไรขาดทุนประกอบด้วยรายได้จากเงินลงทุน จำนวนเงิน 402,905,064.44 บาท ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นรวมเป็นจำนวนเงิน 21,095,389.90 บาท รายได้สุทธิจากเงินลงทุน 381,809,674.54 บาท เมื่อรวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน 12,360,268.08 บาท กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน 344,673,463.74 บาท และรายได้ที่ไม่เกิดจากเงินลงทุน 59,135.89 บาท การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหรือผลประโยชน์สุทธิ จำนวนเงิน 344,732,599.63 บาท ซึ่งผู้แทนบริษัท สอบบัญชีธรรมดา จำกัด จะทำหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบงบการเงิน กสจ.

นางสาวกรกช วนสวัสดิ์ ผู้แทนบริษัท สอบบัญชีธรรมดา จำกัด รายงานการดำเนินการตรวจสอบบัญชีบริษัทที่ทำธุรกรรมกับ กสจ. เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงิน โดยได้เข้าตรวจสอบบัญชีเป็น 2 ช่วง คือ ช่วงที่ 1 ระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2549 ช่วงที่ 2 ระหว่างเดือนกรกฎาคมถึงเดือนธันวาคม พ.ศ. 2549 ดังนี้

1. ตรวจสอบบริษัทจัดการการลงทุน บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ในเรื่องการจัดทำบัญชีงบการเงินและการลงทุน
 2. ตรวจสอบบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิก บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ในเรื่องเงินนำส่งจากหน่วยงาน การบันทึกข้อมูลสมาชิก การคำนวณมูลค่าสินทรัพย์ต่อหน่วยและการจัดสรรให้แก่สมาชิก
 3. ตรวจสอบผู้รับฝากทรัพย์สินของ กสจ. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันสิ้นปี 2549 เพื่อทำการตรวจนับทรัพย์สินและตรวจสอบการจัดทำบัญชีทรัพย์สิน
 4. ตรวจสอบบัญชีของสำนักงาน กสจ. เพื่อเปิดเผยงบการเงินของสำนักงาน กสจ. ซึ่งเป็นการตรวจสอบหลังวันสิ้นงวดบัญชี คือ หลังวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549
- ประธานเสนอที่ประชุมพิจารณารับรองงบการเงินของกองทุน กสจ. ประจำปี 2549 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549

บันทึกประชุม รับรองงบการเงินของ กสจ. ประจำปี 2549

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องอื่น ๆ

วาระที่ 5.1 ตอบคำถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้แทนสมาชิก

ประธานกรรมการ กสจ. กรรมการ กสจ. ผู้แทนบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิก บริษัทจัดการการลงทุน และผู้รับฝากทรัพย์สิน ร่วมกันตอบคำถามของผู้แทนสมาชิก กสจ. และรวบรวมข้อเสนอของสมาชิก ในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1. สมาชิกให้ข้อเสนอแนะในการจัดประชุมใหญ่สมาชิก กสจ. ดังนี้
 - 1.1 เสนอให้มีการกำหนดค่าเบี้ยประชุมสำหรับสมาชิกที่เข้าประชุมให้เท่ากันทั้งสมาชิกที่อยู่ในส่วนกลางและส่วนภูมิภาคโดยให้ใช้อัตราเดียวกันเป็นจำนวนเงินรายละ 500 บาท
 - 1.2 การจัดหาสถานที่ในการจัดประชุมใหญ่สมาชิก กสจ. และให้สำนักงาน กสจ. แจงรายชื่อที่พักให้แก่สมาชิก
 - 1.3 การประชาสัมพันธ์ข่าวสารให้ลูกจ้างประจำทั่วประเทศรับทราบถึงข้อมูลข่าวสารด้านสวัสดิการและการบริหารจัดการกองทุน
 - 1.4 เสนอให้ กสจ. ปรับเพิ่มสัดส่วนผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่สมาชิกเนื่องจากสมาชิก กสจ. มีจำนวนเพิ่มขึ้นและให้มีการกำหนดผู้แทนส่วนราชการในแต่ละหน่วยงานให้มากกว่าเดิม
 - 1.5 เสนอให้มีการจัดส่งรายงานประจำปีในแต่ละปีให้แก่สมาชิกก่อนวันประชุมใหญ่สมาชิก
2. ควรปรับปรุงระบบสารสนเทศของ กสจ. และเว็บไซต์ กสจ.

3. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของ กสจ.

3.1 เสนอแนะว่าการจัดทำงบประมาณในการดำเนินงานของกองทุนในแต่ละปี ควรมีการขออนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สมาชิก กสจ.

3.2 สมาชิก กสจ. สอบถามเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของ กสจ.

3.3 สมาชิก กสจ. สอบถามเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการศึกษาดูงานต่างประเทศของคณะกรรมการ กสจ. ในปี 2548 กับ ปี 2549 ทำไมถึงมีความแตกต่างกัน

บทสรุป คณะกรรมการ กสจ. รับข้อเสนอแนะไปพิจารณาในการประชุมของคณะกรรมการ กสจ. โดยคำนึงระเบียบของส่วนราชการที่เกี่ยวข้องข้อบังคับ กสจ. พ.ศ. 2540 ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และข้อเสนอที่สามารถปฏิบัติได้ และตอบข้อซักถามของสมาชิก สำหรับค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการของ กสจ. คณะกรรมการ กสจ. ได้กำหนดให้มีการจัดทำงบประมาณในแต่ละปีไว้ โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกองทุนจะต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 10 ของผลประโยชน์สุทธิจากการลงทุน และชี้แจงว่าการศึกษาดูงานของคณะกรรมการสามารถนำมาใช้ในการบริหารจัดการกองทุนซึ่งทำให้ผลการดำเนินงานของ กสจ. สูงกว่ากองทุนอื่น ๆ

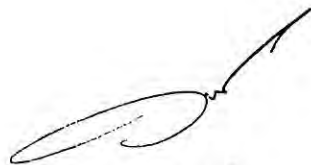
เลิกประชุมเวลา 16.15 น.

วิฑู ธีโรจน.

(นายวิฑูฐิต ตั้งจิตนบ)

ผู้จัดการสำนักงาน กสจ.

ผู้ตรวจรายงานการประชุม



(นายอรรถพล งามดี)

กรรมการและเลขานุการ กสจ.

อ.นพ.

(นายวรารุช หนูชู)

นิติกร

ผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณารายงานผลการดำเนินงานของกองทุน ประจำปี 2550

สรุปพมรดำเนินงานทะเบียนสมาชิก กสจ.

(ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550)

โดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการทะเบียนสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (กสจ.) ขอรายงาน ผลการดำเนินงานทะเบียนสมาชิกสรุปได้ดังนี้

1. การกระทบบยอดเงินนำส่งเพื่อจัดสรรหน่วยให้แก่สมาชิก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 มีหน่วยราชการนำส่งเงินเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,455,932,704.98 บาท

จากยอดเงินดังกล่าว บริษัทฯ ได้ดำเนินการติดตามเอกสารประกอบการนำส่งเงินสะสม และเงินสมทบ (กสจ.003) จากหน่วยงานต้นสังกัดของสมาชิก พร้อมตรวจสอบความถูกต้อง และบันทึกข้อมูลเงินนำส่งของสมาชิกแต่ละรายเข้าในระบบทะเบียนสมาชิกแล้ว แต่ยังคงมีปัญหา เกี่ยวกับการนำส่งรายละเอียดของเงินสะสมและเงินสมทบ (กสจ.003) จากหน่วยราชการล่าช้า และการนำฝากเงินเข้าบัญชีกองทุนผ่านระบบ Teller Payment ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยไม่ได้ใช้ใบนำฝากเฉพาะของบัญชี กสจ. ทำให้ กสจ. มียอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินนำส่งรอการ จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 จำนวนเงิน 54,641,949.70 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทาง ในการนำส่งเอกสารการเงินเข้ากองทุนประจำเดือน โดยจัดทำในรูปแบบของซีดี เพื่อให้ หน่วยราชการจัดส่งข้อมูลทาง E-Mail : Registrar_gp@finansa.com เพื่อความสะดวก รวดเร็ว รวมทั้งลดข้อผิดพลาดกรณีข้อมูลนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบไม่ครบถ้วนถูกต้อง

เงินนำส่งเพื่อจัดสรรหน่วยให้แก่สมาชิก

(ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550)

จำนวนเงินนำส่งเข้ากองทุนทั้งสิ้น = 1,455,932,704.98 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550

จำนวนเงินคงเหลือที่รอการจัดสรร = 54,641,949.70 บาท

2. การรับสมัครสมาชิกและการสิ้นสภาพของสมาชิก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 มีผู้สนใจสมัครเข้าเป็นสมาชิก กสจ. จำนวน 3,416 ราย และมีสมาชิกสิ้นสมาชิกภาพ จำนวน 6,253 ราย ประกอบด้วยกรณีต่าง ๆ ดังนี้

- | | | |
|---------------------|-------|-----------|
| 1) เกษียณอายุราชการ | จำนวน | 4,297 ราย |
| 2) เสียชีวิต | จำนวน | 755 ราย |
| 3) ลาออกจากราชการ | จำนวน | 1,201 ราย |

การสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ที่ผ่านมานหน่วยราชการบางแห่งนำส่งเอกสารประกอบการสมัครมาไม่ครบถ้วน บริษัทได้ดำเนินการติดต่อประสานงานกับเจ้าหน้าที่เพื่อขอเอกสารประกอบการสมัครจากหน่วยงานเพิ่มเติมแล้ว

สำหรับการยื่นเรื่องขอถอนเงินคืนจากกองทุน กสจ. ของสมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพ ยังมีปัญหาเกี่ยวกับการแนบเอกสารประกอบ และการนำส่งเงินเข้ากองทุนไม่ครบตามจำนวนเดือนของการเป็นสมาชิก เนื่องจากหน่วยราชการมีการยุบรวมหน่วยงาน สมาชิกโอนย้ายหน่วยงาน และการเปลี่ยนแปลงเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบงาน กสจ. หรือกรณีการขาดนำส่งเงินงวดสุดท้ายของสมาชิกที่เสียชีวิตระหว่างเดือน รวมทั้งการที่สมาชิกหรือ เจ้าหน้าที่ของหน่วยราชการไม่ทราบขั้นตอนการปฏิบัติและขาดการติดตามจากหน่วยราชการนั้น ๆ ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการประสานงานเพื่อทำความเข้าใจกับสมาชิกและเจ้าหน้าที่ของหน่วยราชการมาโดยตลอด

3. บัญชีกลางสำหรับเงินนำส่งราชการจัดสรร

ในปี 2550 บริษัทได้ดำเนินการเรื่องเงินนำส่งราชการจัดสรรในบัญชีกลาง (Omnibus Account) ตามแผนการปรับปรุงยอดเงินต้นให้แก่สมาชิกที่ยอดเงินนำส่งไม่ถูกต้อง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 มีหน่วยงานราชการจำนวน 31 แห่ง ได้จัดทำรายละเอียดยื่นยันยอดเงินต้น พร้อมนำส่งเอกสารหลักฐานมาพิสูจน์สิทธิ์ เพื่อขอปรับปรุงยอดเงินต้นให้แก่สมาชิกจำนวน 91 ราย โดยบริษัทได้ดำเนินการการลดหน่วยออกจากบัญชีกลาง เพื่อนำไปปรับปรุงยอดเงินต้นและผลประโยชน์ให้แก่สมาชิก ดังนี้

(1) เงินสะสม	147,955.20 บาท
(2) เงินสมทบ	147,955.20 บาท
(3) ผลประโยชน์เงินสะสม	39,485.73 บาท
(4) ผลประโยชน์เงินสมทบ	39,485.75 บาท
รวม	<u>374,881.88 บาท</u>

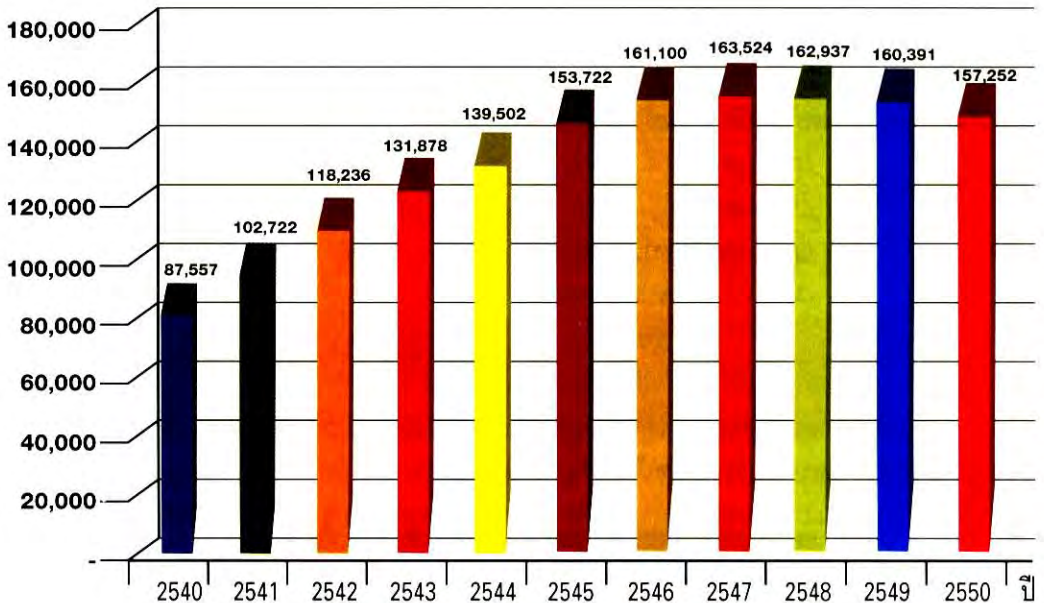
ทั้งนี้ หากหน่วยราชการจัดทำรายละเอียดยื่นยันยอดเงินต้น พร้อมนำส่งเอกสารหลักฐานมาพิสูจน์สิทธิ์ ขอปรับปรุงยอดเงินให้แก่สมาชิก หากบริษัทตรวจสอบแล้วพบว่าข้อมูลถูกต้องตามที่หน่วยงานยื่นยันมา บริษัทจะดำเนินการปรับปรุงยอดเงินต้นและผลประโยชน์ของสมาชิกให้ถูกต้องต่อไป หากสมาชิกรายใดสิ้นสมาชิกภาพและได้รับเงิน กสจ. คืนไปแล้ว แต่ได้นำส่งเอกสารหลักฐานมาเพื่อพิสูจน์สิทธิ์ เมื่อบริษัทตรวจสอบแล้วจะดำเนินการจ่ายคืนเงินส่วนที่ต่างให้กับสมาชิกอีกครั้ง ตามเอกสารหลักฐานข้อเท็จจริงที่บริษัทได้รับมา

การเปลี่ยนแปลงจำนวนสมาชิกในรอบปี 2550



จำนวนสมาชิก กสจ. ตั้งแต่ ปี 2540 ถึง ปี 2550

จำนวนสมาชิก (ราย)



สรุปผลการดำเนินงานด้านการลงทุน กสจ.

ในปี 2550 เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยได้รับแรงกดดันจากสถานการณ์ทางด้านเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศ ส่งผลให้นักลงทุนขาดความเชื่อมั่นและรอดูความชัดเจน โดยเฉพาะประเด็นทางการเมือง ในกรณีการเลือกตั้งและการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ที่มีขึ้นในช่วงสิ้นปี 2550 จนถึงต้นปี 2551 ประกอบกับแนวโน้มการแข็งค่าของเงินบาทที่มีการแข็งค่าอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ต้นปี 2550 จากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดและการอ่อนค่าของเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา จากเหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทำการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงตลอดปี 2550 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 3.25 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 ซึ่งส่งผลให้นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ กลับมาสนใจในตลาดหุ้นไทย ที่ถือเป็นตลาดที่มีค่า P/E Ratio หรือ อัตราส่วนราคาต่อผลกำไรต่ำกว่าประเทศเพื่อนบ้าน และในขณะเดียวกันตลาดหุ้นไทยยังถือเป็นตลาดที่มีการจ่ายเงินปันผลในระดับที่น่าพอใจ ในอัตราประมาณร้อยละ 3.79 ทั้งนี้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 ปิดที่ระดับ 858.10 จุด เปรียบเทียบกับระยะเวลาเดียวกันปี 2549 ที่ระดับ 679.84 จุด เพิ่มขึ้น 178.26 จุด คิดเป็นร้อยละ 26.22

สินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 กสจ. มีสินทรัพย์สุทธิ 10,505.60 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2549 มีสินทรัพย์สุทธิ 8,844.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,660.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.78 กำไรสุทธิมีจำนวนเงิน 771.39 ล้านบาท เปรียบเทียบกับระยะเวลาเดียวกันของปี 2549 ที่ 344.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 426.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 123.77 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 13.8580 บาท เปรียบเทียบกับระยะเวลาเดียวกันปี 2549 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย 12.8000 บาท เพิ่มขึ้น 1.0580 คิดเป็นร้อยละ 8.27

ในส่วนของการบริหารจัดการการลงทุน กสจ. ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 บริหารจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด โดยสัญญาการแต่งตั้งบริษัทจัดการการลงทุนทั้ง 2 แห่ง จะครบกำหนดในวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2551

สรุปผลการดำเนินงาน กสจ. ปี 2550

(ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550)

โดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

(ING) เป็นบริษัทจัดการการลงทุน

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด (ING) ได้รับการแต่งตั้งเป็นบริษัทจัดการการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ

ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (กสจ.) ตามสัญญาการแต่งตั้งบริษัทจัดการลงวันที่ 18 กรกฎาคม พ.ศ. 2549 โดยทาง กสจ. ได้มีการแบ่งทรัพย์สินให้บริษัทจัดการ 2 ราย เป็นผู้บริหารจัดการกองทุน ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 กองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิในส่วนของ บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้บริหารจัดการจำนวนเงิน 4,435.97 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานในส่วนที่ บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด บริหารจัดการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 การบริหารจัดการมีกำไรสุทธิ 405.47 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิสะสม ร้อยละ 8.67 เมื่อเปรียบเทียบกับระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน ที่ผลตอบแทนร้อยละ 4.67 เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 85 โดยมีสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 จำนวน 5,284.70 ล้านบาท

สรุปสถานการณ์การลงทุนปี 2550 ของ บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

ในปี 2550 ผลตอบแทน (Yield) พันธบัตรรัฐบาลมีการเคลื่อนไหวค่อนข้างผันผวน ในช่วงครึ่งแรกของปี ผลตอบแทนพันธบัตรได้ปรับตัวลงอย่างต่อเนื่อง โดยผลตอบแทนพันธบัตรอายุ 5 ปีและ 10 ปี ปรับลดลงจากร้อยละ 5.12 และร้อยละ 5.44 มาที่ร้อยละ 3.28 และร้อยละ 3.57 ตามลำดับจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในเดือนพฤษภาคม พ.ศ. 2550 จากร้อยละ 5 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.50 ต่อมาในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงลง จากร้อยละ 3.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.25 ทำให้ต้นทุนเริ่มทยอยขยายตัวทำกำไรอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง ผลักดันให้ผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวได้ปรับตัวสูงขึ้น โดยผลตอบแทนพันธบัตรอายุ 5 ปีและ 10 ปี กลับขึ้นไปอยู่ที่ร้อยละ 4.49 และร้อยละ 4.94 ตามลำดับ เมื่อสิ้นปี 2550

แม้ว่าผลตอบแทน (Yield) พันธบัตรรัฐบาลจะเคลื่อนไหวค่อนข้างผันผวน ผลตอบแทน (Returns) ตราสารหนี้ในส่วนที่ทาง บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด บริหาร ยังคงให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ ที่ระดับร้อยละ 5.46 เทียบกับ ผลตอบแทน (Returns) ของดัชนีมาตรวัดตราสารหนี้ (อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี + ร้อยละ 50 ผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล 2 ปี) ที่เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 4.52 ทั้งนี้เป็นผลจากการลงทุนสามารถฝากเงินอัตราดอกเบี้ยสูงตั้งแต่ต้นปี ประกอบกับการลดสัดส่วนเงินลงทุนในพันธบัตรในช่วงครึ่งปีหลัง

ในส่วนของการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ภาวะการลงทุนค่อนข้างซบเซาในช่วงแรกของปี 2550 ได้ปรับตัวดีขึ้นในช่วงไตรมาสที่ 2 ภายหลังจากนักลงทุนเห็นความคลี่คลายของปัจจัยทางการเมือง โดยมีการกำหนดการเลือกตั้งที่ชัดเจน ในช่วงเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2550 ความกังวลจากภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลกส่งผลให้มีแรงขายของนักลงทุนต่างประเทศ ก่อให้เกิดความผันผวนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2550 ตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวเพิ่มขึ้น 178.26 จุด หรือคิดเป็นร้อยละ 26.22 เมื่อเทียบกับปลายปีก่อนส่งผลให้ผลตอบแทนของทั้งกองทุนในส่วนของตราสารทุนเฉพาะที่ บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด บริหารจัดการอยู่ที่ร้อยละ 37.52 ซึ่งสูงกว่ามาตรวัด (SET Index) ที่ร้อยละ 26.22 สำหรับปี 2550

ผลการดำเนินงานตั้งแต่เริ่มบริหาร

(ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2545 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550)

ระยะเวลา	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ต่อหน่วย (บาท/หน่วย)	อัตราผลตอบแทน (%)	ดัชนีเปรียบเทียบ (%)
ตั้งแต่เริ่มบริหาร (27 มี.ค.45 - 31 ธ.ค.50)	13.9545	32.47	25.66
ปี 2545	12.8424	4.60	3.24*
ปี 2546	11.6683	4.07	0.56**
ปี 2547	11.8453	1.51	1.27***
ปี 2548	12.2691	3.58	1.29***
ปี 2549	12.8424	4.67	4.43***
ปี 2550	13.9545	8.67	6.69****

หมายเหตุ รายละเอียดดัชนีเปรียบเทียบ

ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2545

- * 50% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะเวลา 1 ปี เฉลี่ย + 50% ผลตอบแทนดัชนีพันธบัตรรัฐบาล (ก่อนเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2546)
- ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2546
- ** 47.5% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะเวลา 1 ปี เฉลี่ย + 47.5% ผลตอบแทนดัชนีพันธบัตรรัฐบาล + 5% ดัชนีหลักทรัพย์ไทย
- ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2547
- *** 46.25% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากระยะเวลา 1 ปี เฉลี่ย + 46.25% ผลตอบแทนดัชนีพันธบัตรรัฐบาล + 7.50% ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย
- ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2550
- **** 45% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉลี่ย 4 ธนาคาร + 45% ZRR Government Bond Index 2Y + 10% SET Index

มุมมองภาวะเศรษฐกิจสำหรับปี 2551 ของ บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

รายงานการภาวะเศรษฐกิจ 2551

	2550	2551
อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศที่แท้จริง (Real GDP Growth)	4.6%	4.8%
ส่วนประกอบของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP Component)		
การบริโภคภายในประเทศ (Private Consumption)	1.6%	4.9%
การใช้จ่ายของรัฐบาลเพื่อการบริโภค (Government Consumption)	16.0%	18.0%
การใช้จ่ายของรัฐบาลเพื่อการลงทุน (Gross Fixed Capital Formation)	1.0%	9.3%
การส่งออก (Export (USD))	18.0%	9.0%
การนำเข้า (Import (USD))	9.5%	11.4%
ดุลบัญชีเดินสะพัด (C/A as % GDP)	5.9%	3.1%
อัตราเงินเฟ้อทั่วไป (Headline Inflation)	2.2%	3.6%
อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน (Core Inflation)	1.1%	1.9%
ราคาน้ำมันดิบ ดูไบ (ดอลลาร์สหรัฐ) (Oil price (Dubai)) (USD))	69.00	80.00
ค่าเงินบาท (THB) (บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ)	34.00	32.00 - 33.00

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

ประมาณการการขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2551 ของประเทศไทยขยายตัวร้อยละ 4.8 โดยปรับขึ้นจากปีก่อนที่ระดับร้อยละ 4.6 ปัจจัยผลักดันมาจากอุปสงค์ภายในประเทศเป็นหลัก โดยคาดการณ์การบริโภคภายในประเทศเติบโตร้อยละ 4.9 และการลงทุนเติบโตร้อยละ 9.3 ในปี 2551 ซึ่งเป็นการเติบโตที่มีนัยสำคัญ เมื่อเปรียบเทียบกับการเติบโตเพียงร้อยละ 1.6 และร้อยละ 1.0 ในปี 2550 การใช้จ่ายรัฐบาลคาดว่าจะเติบโตร้อยละ 18.0 ส่วนภาคการส่งออกมีบทบาทน้อยลง โดยอัตราการเติบโตลดลงจากร้อยละ 18.0 ในปี 2550 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 9.0 ในส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทแนวโน้มแข็งตัวขึ้นของค่าเงิน โดยค่าเงินบาทเฉลี่ยอยู่ที่ระดับ 32 - 33 บาท ต่อดอลลาร์สหรัฐฯ จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยระหว่างสหรัฐฯ และไทย ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ คือ อัตราเงินเฟ้อทั่วไป ที่คาดว่าจะอยู่ที่ระดับร้อยละ 3.6 เนื่องจากราคาพลังงานที่สูงขึ้น โดยคาดว่าจะราคาน้ำมันดูไบเฉลี่ยอยู่ที่ราคา 80 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อบาร์เรล

ในปี 2551 คาดการณ์การใช้จ่ายในประเทศเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจ เนื่องจากความเชื่อมั่นทั้งของภาครัฐกิจและของผู้บริโภคน่าจะอยู่ในภาวะฟื้นตัว โดยเฉพาะหลังจากที่ทางการเมืองมีการจัดตั้งรัฐบาล และนโยบายทางเศรษฐกิจมีทิศทางที่ชัดเจนมากขึ้น นอกจากนี้นโยบายการคลังจะเป็นส่วนสำคัญมากสำหรับการกระตุ้นเศรษฐกิจ จากการเข้ารับตำแหน่งของรัฐบาลชุดใหม่ คาดว่าจะมีการเริ่มดำเนินนโยบายการลงทุนทางเศรษฐกิจ ระบบขนส่ง การเร่งเบิกจ่ายงบประมาณ โดยเฉพาะอย่างยิ่งนโยบายที่เน้นในกลุ่มรากหญ้า แต่การเติบโตจากการใช้จ่ายของภาครัฐนี้อาจมีความชัดเจนในครึ่งปีหลังมากกว่าครึ่งปีแรก

มุมมองตลาดตราสารทุนสำหรับปี 2551 ของ บคจ. ไทยเอ็นจี ประเทศไทย จำกัด

ในครึ่งปีแรก คาดว่าปัจจัยภายนอกจะมีผลกระทบต่อตลาดหลักทรัพย์ไทย โดยกระแสข่าวจากต่างประเทศ ได้แก่ ตัวเลขทางเศรษฐกิจที่สะท้อนถึงภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนตัวของสหรัฐฯ และการประกาศตัวเลขขาดทุนของสถาบันการเงินที่ลงทุนในสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับ Sub prime จะส่งผลให้ภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวนมาก ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยอาจจะเคลื่อนไหวในกรอบที่จำกัด

จากมุมมองทางด้านราคาหลักทรัพย์เมื่อเปรียบเทียบกับปัจจัยพื้นฐาน (Valuation) โดยภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ไทยยังมีความน่าสนใจอยู่ โดยในช่วงต้นปีกระแสข่าวต่างประเทศกดดันดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทำให้ค่า P/E RATIO อยู่ที่ระดับ 9 - 10 เท่า ซึ่งภายใต้ปัจจัยพื้นฐานของเศรษฐกิจซึ่งมีการประมาณการเติบโตของกำไรปี 2551 เฉลี่ยที่ร้อยละ 15 - 20 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยน่าจะสามารถกลับไปอยู่ที่ระดับค่า P/E RATIO ที่ 11 เท่า เปรียบเทียบกับตลาดในภูมิภาคเอเชีย ที่เฉลี่ยอยู่ที่ระดับ 13 เท่า นอกจากนี้แรงกดดันจากการขายของนักลงทุนต่างชาติได้ลดลง จากการที่นักลงทุนต่างชาติเริ่มกลับมาเป็นผู้ซื้อสุทธิ ตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2551 หลังจากที่ เป็นผู้ขายสุทธิตั้งแต่เดือนธันวาคม พ.ศ. 2550

การเลือกลงทุนของกองทุน เน้นการลงทุนในอุตสาหกรรมที่มีการเติบโตของกำไรที่ชัดเจน รวมถึงอุตสาหกรรมที่จะได้รับประโยชน์จากการฟื้นตัวของการบริโภคภายในประเทศ ได้แก่ กลุ่ม

ธนาคารพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ สื่อสาร และกลุ่มบันเทิง นอกจากนี้กองทุนยังคงให้ความสนใจลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีการจ่ายเงินปันผลที่สูงและสม่ำเสมอ

มุมมองตลาดตราสารหนี้สำหรับปี 2551 ของ บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

ตลาดตราสารหนี้ น่าจะได้ผลบวก จากรัฐบาลใหม่ที่นโยบายที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยกดดันให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ และการยกเลิกนโยบายกันสำรองการนำเข้าเงินตราต่างประเทศร้อยละ 30 เพื่อสร้างความมั่นใจให้นักลงทุนต่างประเทศ ขณะเดียวกันภาวะที่เงินทุนต่างประเทศยังคงไหลเข้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลให้ทุนสำรองเงินตราต่างประเทศปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ในระดับ 120 - 130 พันล้านเหรียญสหรัฐฯ และทำให้ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นมาโดยตลอด จากภาวะดังกล่าว น่าจะส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย ต้องปรับอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงลง เพื่อรักษาไม่ให้อัตราดอกเบี้ยไทยกับสหรัฐฯ สูงเกินไป อันจะส่งผลให้เงินทุนไหลเข้าสู่ประเทศเพิ่มขึ้นอีก โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยไทยน่าจะปรับตัวลงได้อีกประมาณร้อยละ 0.5 - 1.0 อย่างไรก็ตามการลงทุนในตลาดพันธบัตรอาจต้องเพิ่มความระมัดระวังมากขึ้นภายหลังจากการเบิกจ่ายเงินลงทุนของภาครัฐ ถ้ามีสัญญาณเพิ่มมากขึ้นและการยื่นพระราชบัญญัติงบประมาณเพิ่มเติม ซึ่งหมายถึงการต้องออกพันธบัตรรัฐบาล เพื่อชดเชยการขาดดุลที่เพิ่มขึ้น ในช่วงครึ่งปีหลัง

สรุปผลการดำเนินงาน กสจ. ปี 2550

(ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550)

โดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด (FAM) เป็นบริษัทจัดการการลงทุน

ผลการดำเนินงานภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด (FAM) ในปี 2550 ได้กำไรทั้งสิ้น 365.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราผลตอบแทนสุทธิสะสมร้อยละ 7.86 ต่อระยะเวลา 1 ปี (ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550) เป็นผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 4,408.74 ล้านบาท เป็น 5,220.90 ล้านบาท (กำไรจากการดำเนินงาน 365.92 ล้านบาท เงินนำส่งเข้ากองทุน 709.15 ล้านบาท และจ่ายคืนสมาชิก 262.91 ล้านบาท)

สรุปสถานการณ์การลงทุนในปี 2550 ของ บลจ. ฟินันซ่า จำกัด

ปี 2550 เป็นปีที่ดีสำหรับสถานการณ์การลงทุนโดยรวม ดัชนีหุ้นไทยปรับตัวขึ้นร้อยละ 26.22 (ในขณะที่หุ้นโลกปรับตัวขึ้นโดยเฉลี่ยร้อยละ 7.1) โดยปัจจัยสนับสนุน ได้แก่ การปรับตัวเพิ่มขึ้นของหุ้นกลุ่มพลังงาน จากราคาน้ำมันโลกที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ตลาดยังคงคาดหวังต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่น่าจะดีขึ้นภายหลังการเลือกตั้งทั่วไปที่กำหนดไว้ปลายปี ในส่วนของตราสารหนี้

ดัชนีการลงทุนในพันธบัตรที่มีอายุคงที่ 2 ปี ให้ผลตอบแทนร้อยละ 6.2 โดยผลตอบแทนตราสารหนี้ อยู่ในขาลงในช่วงครึ่งปีแรก ก่อนที่จะปรับตัวขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง

มุมมองภาวะเศรษฐกิจสำหรับปี 2551 ของ บลจ. ฟินันซ่า จำกัด

ประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2551 อยู่ที่ร้อยละ 5.1 (เปรียบเทียบกับร้อยละ 4.2 ในปี 2550) ปัจจัยที่คาดว่าจะผลักดันการเติบโตของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ การลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชน รวมทั้งการบริโภคภายในประเทศ สำหรับปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจในปีนี้ได้แก่ การถดถอยของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่อาจกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งการส่งออกของไทย

มุมมองตลาดตราสารหนี้สำหรับปี 2551 ของ บลจ. ฟินันซ่า จำกัด

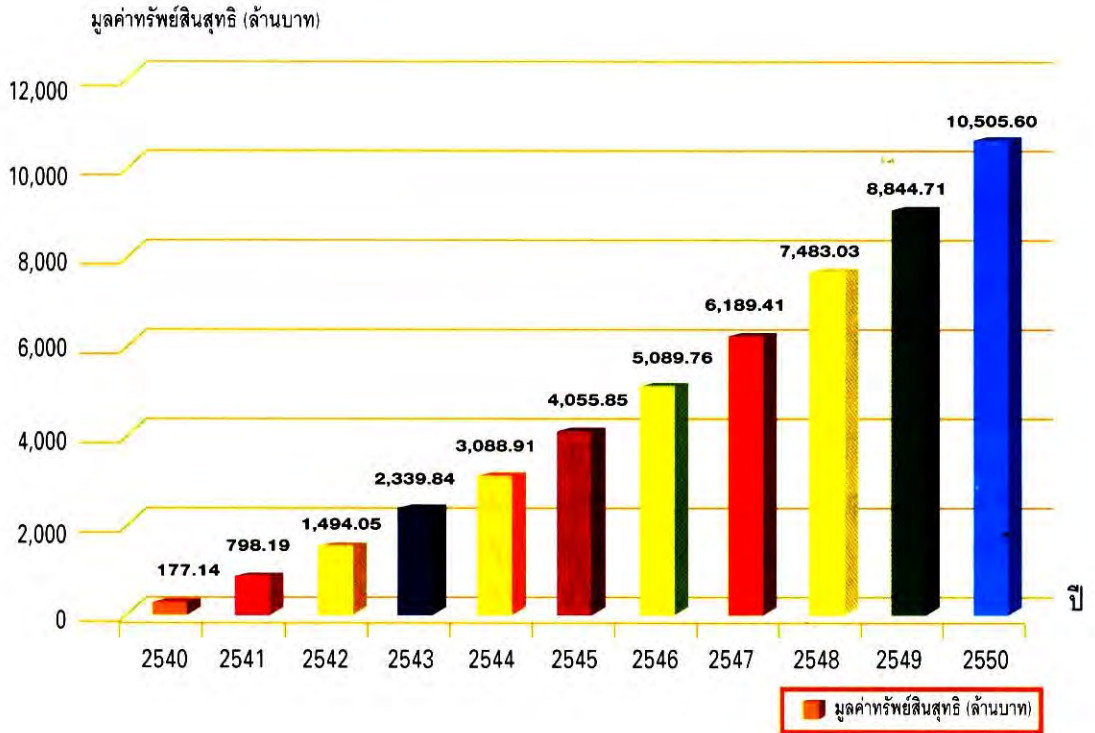
ตั้งแต่ปลายปี 2550 อัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ไทยได้ปรับตัวลง (ผลตอบแทนตราสารหนี้ อายุ 2 ปี ลดลงจากร้อยละ 3.9 เมื่อปลายปี 2550 มาที่ร้อยละ 3.1 ณ สิ้นเดือนมกราคม พ.ศ. 2551) เนื่องจากความกังวลของตลาดต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ตาม บลจ. ฟินันซ่า จำกัด คาดว่าอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ น่าจะปรับตัวเพิ่มขึ้นในระยะต่อไป เนื่องจากปัจจัยแรงกดดันด้านเงินเฟ้อในประเทศ รวมทั้งความต้องการเงินลงทุนจากทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในประเทศ ประเด็นหนึ่งที่น่าสังเกตคือ แม้การลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝาก (อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 1 ปี ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ 2.25) จะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ผลตอบแทนที่ได้ในปัจจุบันเพียงแค่พอชดเชยเงินเฟ้อเท่านั้น

มุมมองตลาดหุ้นไทยสำหรับปี 2551 ของ บลจ. ฟินันซ่า จำกัด

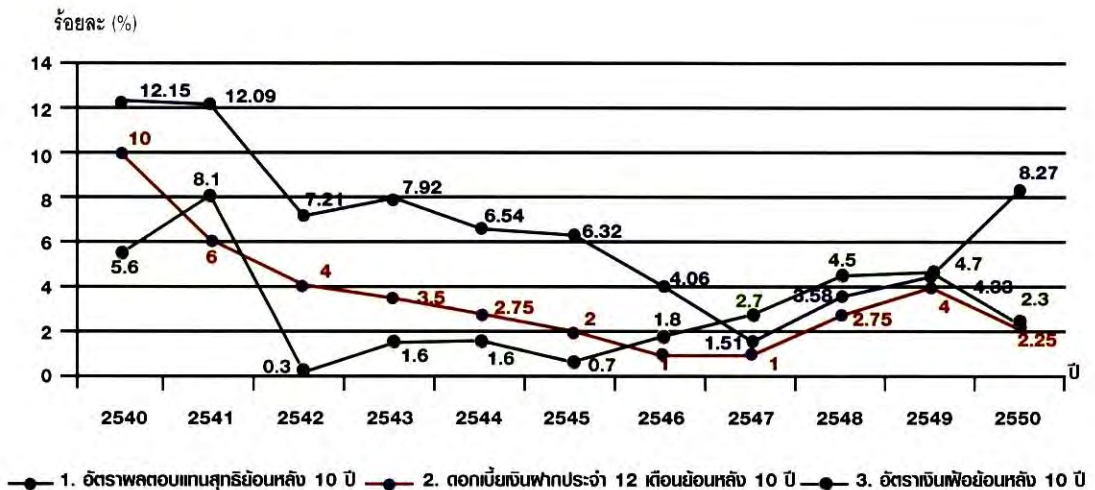
บลจ. ฟินันซ่า จำกัด มีมุมมองที่เป็นบวกปานกลางต่อตลาดหุ้นไทย โดยมีปัจจัยสนับสนุนคือการฟื้นตัวของการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศ การเติบโตของผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนไทย และราคาหุ้นไทยที่ยังค่อนข้างถูกเมื่อเทียบกับประเทศเพื่อนบ้าน (บนพื้นฐานการเปรียบเทียบ พี-อี เรโซ และอัตราผลตอบแทนเงินปันผล) ในขณะที่ปัจจัยเสี่ยงหลัก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจโลก ซึ่งน่าจะส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยในปี 2551 ผันผวนกว่าในปีที่ผ่านมา สำหรับประเภทหุ้นที่น่าสนใจได้แก่ หุ้นขนาดใหญ่ที่เป็นผู้นำในแต่ละภาคอุตสาหกรรมและมีผลประกอบการแข็งแกร่ง ซึ่งคุณลักษณะดังกล่าวจะสนับสนุนให้บริษัทสามารถตั้งรับกับความผันผวนของเศรษฐกิจโลกได้ดีกว่าคู่แข่ง และในทางกลับกันจะช่วยให้บริษัทสามารถเก็บเกี่ยวประโยชน์ได้อย่างเต็มที่ในภาวะที่เศรษฐกิจพลิกฟื้นกลับมาอยู่ในภาวะที่สดใส

ทั้งนี้ บลจ. ฟินันซ่า จำกัด เชื่อว่า นอกจากการกระจายการลงทุนจากตราสารหนี้ไปสู่ตราสารทุน เพื่อการเพิ่มผลตอบแทนในระยะยาวแล้ว การกระจายการลงทุนไปยังต่างประเทศ ยังเป็นการเพิ่มโอกาสและทางเลือกการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมทั้งช่วยลดความผันผวนโดยรวมของพอร์ตลงทุน

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท) ของ กสจ.



อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อปีเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 12 เดือน และอัตราเงินเฟ้อย้อนหลัง 10 ปี



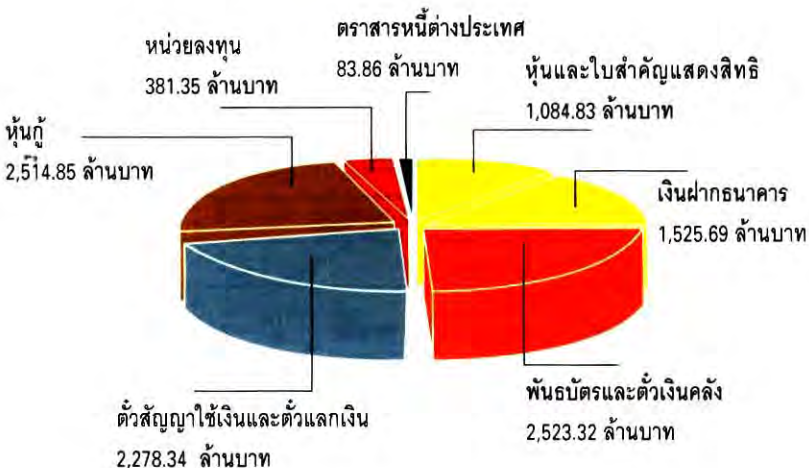
สรุปผลการดำเนินงานผู้บริหารทรัพย์สินปี 2550

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เริ่มทำหน้าที่ผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2548 เป็นต้นมา

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2550

1. ธนาคารได้รับการคัดเลือกจาก กสจ. ให้ทำหน้าที่ผู้รับฝากทรัพย์สินตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2550 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2552 หลังจากครบสัญญาการแต่งตั้งผู้รับฝากทรัพย์สินเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2550
2. ธนาคารมีความพร้อมให้บริการแก่กองทุนในการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของกองทุน ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2550 กองทุนมีการลงทุนในตราสารหนี้ในต่างประเทศแล้ว คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 0.81 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน
3. ธนาคารในฐานะผู้รับฝากทรัพย์สินได้ให้ความร่วมมือในการสนับสนุนการจัดกิจกรรมของกองทุน โดยธนาคารส่งตัวแทนเข้าร่วมเสวนากับกองทุนและบริษัทจัดการการลงทุน เรื่อง “10 ปี กสจ. มุ่งสู่มิติใหม่ในระบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ” ในงานครบรอบ 10 ปี กสจ. เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2550 ณ ห้องแกรนด์ ฮอลล์ 1 โรงแรมรามารการ์เด็นส์

โครงสร้างเงินลงทุน



ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณารับรองงบการเงินของกองทุนประจำปี 2550

รายงานของฟูลออปินักรับอนุญาต

เสนอ สมาชิกและคณะกรรมการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ และงบกระแสเงินสด สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันเดียวกัน งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 2549 2548 2547 2546 และ 2545 ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ซึ่งผู้บริหารของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ และกระแสเงินสด สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 2549 2548 2547 2546 และ 2545 ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(นายพิชัย ดัชนีภริมย์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 2421

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 30 มกราคม 2551

2008/070/7673

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หมายเหตุ	บาท				
	จัดการโดย บลจ. ไอเอ็นจี	จัดการโดย บลจ. ฟินันซ่า	2550 รวม	2549 รวม	
สินทรัพย์					
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุนปี 2550 : 10,228,533,290.06 บาท) (ราคาทุนปี 2549 : 8,751,673,907.55 บาท)	2, 3, 4, 5	5,216,344,151.98	5,175,907,500.06	10,392,251,652.04	8,695,349,369.43
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากออมทรัพย์	3	16,881,806.73	19,543,613.40	36,425,420.13	69,348,538.40
เงินฝากกระแสรายวัน	3	1,085,431.11	1,085,931.12	2,171,362.23	1,103,054.20
ลูกหนี้จากการลงทุน					
จากการขายหลักทรัพย์ค้างรับ		18,237,624.03	1,624,948.14	19,862,572.17	37,360,241.11
จากเงินปันผลและดอกเบียค้างรับ		62,671,843.94	55,195,624.81	117,867,468.75	84,815,340.81
ลูกหนี้อื่น		-	2,457,492.32	2,457,492.32	476,670.30
รวมสินทรัพย์		5,315,220,857.79	5,255,815,109.85	10,571,035,967.64	8,888,453,214.25
หนี้สิน					
เจ้าหนี้จากการลงทุน					
จากการซื้อหลักทรัพย์ค้างจ่าย		-	-	-	171,808.37
เจ้าหนี้ส่วนของกองทุน					
เงินสะสมสมทบรับล่วงหน้าการจัดสรร	6	27,254,743.34	27,250,910.96	54,505,654.30	36,079,564.98
เงินรอจ่ายคืนสมาชิก	7	2,650,852.16	5,111,187.41	7,762,039.57	5,141,192.02
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย					
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย		132,125.18	44,342.09	176,467.27	149,499.89
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย		47,551.22	45,750.00	93,301.22	142,000.00
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิกค้างจ่าย		262,500.00	262,500.00	525,000.00	525,000.00
ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย		80,000.00	80,000.00	160,000.00	160,000.00
หนี้สินอื่น					
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		27,872.32	18,854.97	46,727.29	50,121.66
เจ้าหนี้ - เชื้อหมอดอายุ	8	-	2,028,881.42	2,028,881.42	1,301,338.25
เจ้าหนี้ - เงินคืนหน่วยราชการที่ส่งเงินเกิน		68,390.43	68,390.43	136,780.86	26,127.59
เจ้าหนี้อื่น		-	340.00	340.00	-
รวมหนี้สิน		30,524,034.65	34,911,157.28	65,435,191.93	43,746,652.76
สินทรัพย์สุทธิ		5,284,696,823.14	5,220,903,952.57	10,505,600,775.71	8,844,706,561.49

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หมายเหตุ	บาท			
	จัดการโดย บลจ. โอเอ็นจี	จัดการโดย บลจ. ฟินันซ่า	2550 รวม	2549 รวม
สินทรัพย์สุทธิ				
ส่วนของกองทุน				
ส่วนของสมาชิก				
เงินสะสม	2,119,413,725.36	2,119,413,703.35	4,238,827,428.71	3,741,858,676.99
ผลประโยชน์เงินสะสม	504,973,748.79	473,325,485.04	978,299,233.83	647,366,419.78
รวมส่วนของสมาชิก	<u>2,624,387,474.15</u>	<u>2,592,739,188.39</u>	<u>5,217,126,662.54</u>	<u>4,389,225,096.77</u>
ส่วนของนายจ้าง				
เงินสมทบ	2,119,413,703.13	2,119,413,725.58	4,238,827,428.71	3,741,858,676.99
ผลประโยชน์เงินสมทบ	504,973,651.44	473,325,394.29	978,299,045.73	647,366,237.11
รวมส่วนของนายจ้าง	<u>2,624,387,354.57</u>	<u>2,592,739,119.87</u>	<u>5,217,126,474.44</u>	<u>4,389,224,914.10</u>
ส่วนของบัญชีกลาง	9			
เงินสะสม	13,324,813.70	13,324,813.70	26,649,627.40	26,797,582.60
ผลประโยชน์เงินสะสม	4,636,183.55	4,388,008.43	9,024,191.98	6,330,692.72
เงินสมทบ	13,324,813.70	13,324,813.69	26,649,627.39	26,797,582.59
ผลประโยชน์เงินสมทบ	4,636,183.47	4,388,008.49	9,024,191.96	6,330,692.71
รวมส่วนของบัญชีกลาง	<u>35,921,994.42</u>	<u>35,425,644.31</u>	<u>71,347,638.73</u>	<u>66,256,550.62</u>
รวมสินทรัพย์สุทธิ	<u>5,284,696,823.14</u>	<u>5,220,903,952.57</u>	<u>10,505,600,775.71</u>	<u>8,844,706,561.49</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หมายเหตุ	บาท			
	จัดการโดย บดจ. โอเอ็นจี	จัดการโดย บดจ. ฟินันซ่า	2550 รวม	2549 รวม
รายได้จากเงินลงทุน	2.2			
ดอกเบี๋ยรับจากเงินฝากธนาคาร	34,781,681.09	26,783,310.60	61,564,991.69	79,269,160.50
ดอกเบี๋ยรับจากบัตรเงินฝาก	9,818,222.53	32,676,365.74	42,494,588.27	20,659,360.07
ดอกเบี๋ยรับจากพันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	34,470,406.11	41,553,605.85	76,024,011.96	69,942,040.56
ดอกเบี๋ยรับจากตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน	60,996,635.08	58,432,753.15	119,429,388.23	82,174,463.35
ดอกเบี๋ยรับจากหุ้นกู้	55,389,400.38	44,237,559.21	99,626,959.59	108,182,243.36
รายได้เงินปันผล	23,145,215.00	19,187,273.00	42,332,488.00	42,677,496.60
รายได้อื่น ๆ	47,681.00	-	47,681.00	300.00
รวมรายได้จากเงินลงทุน	218,649,241.19	222,870,867.55	441,520,108.74	402,905,064.44
ค่าใช้จ่าย	2.2			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	692,960.08	673,799.75	1,366,759.83	902,099.35
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	677,051.22	675,250.00	1,352,301.22	1,585,000.00
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	3,150,000.00	3,150,000.00	6,300,000.00	7,258,463.34
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	80,000.00	80,000.00	160,000.00	160,000.00
ค่าธรรมเนียมธนาคารและอากร	-	-	-	20,424.00
ค่าใช้จ่ายเพื่อคณะกรรมการกองทุน	2,341,730.06	2,341,730.06	4,683,460.12	4,907,715.01
ค่าใช้จ่ายของสำนักงานกองทุน	3,819,676.81	3,819,676.81	7,639,353.62	6,261,688.20
รวมค่าใช้จ่าย	10,761,418.17	10,740,456.62	21,501,874.79	21,095,389.90
รายได้สุทธิจากเงินลงทุน	207,887,823.02	212,130,410.93	420,018,233.95	381,809,674.54
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2.2			
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน				
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	144,589,091.53	27,363,552.26	171,952,643.79	109,821,066.04
หัก ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์	(37,644,150.58)	(3,103,629.12)	(40,747,779.70)	(122,181,334.12)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	106,944,940.95	24,259,923.14	131,204,864.09	(12,360,268.08)
ส่วนเพิ่ม (ลด) จากการตีราคาหลักทรัพย์	90,578,596.44	129,464,303.66	220,042,900.10	(24,775,942.72)
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	197,523,537.39	153,724,226.80	351,247,764.19	(37,136,210.80)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากเงินลงทุน	405,411,360.41	365,854,637.73	771,265,998.14	344,673,463.74

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หมายเหตุ	บาท			
	จัดการโดย บลจ. โอเอ็นจี	จัดการโดย บลจ. ฟินันซ่า	2550 รวม	2549 รวม
รายได้ที่ไม่เกิดจากเงินลงทุน				
ค่าปรับจากการนำส่งเงินล่าช้า	58,909.73	62,307.55	121,217.28	58,252.06
รายได้จากการบริจาค	1,266.21	1,202.93	2,469.14	894.12
รายได้อื่น	-	0.01	0.01	(10.29)
	<u>60,175.94</u>	<u>63,510.49</u>	<u>123,686.43</u>	<u>59,135.89</u>
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน :				
ผลประโยชน์สุทธิ	<u>405,471,536.35</u>	<u>365,918,148.22</u>	<u>771,389,684.57</u>	<u>344,732,599.63</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549**

	บาท			
	จัดการโดย บจ. ไอเอ็นจี	จัดการโดย บจ. ฟินันซ่า	2550 รวม	2549 รวม
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากเงินลงทุนในระหว่างงวด				
รายได้สุทธิจากเงินลงทุน	207,887,823.02	212,130,410.93	420,018,233.95	381,809,674.54
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	106,944,940.95	24,259,923.14	131,204,864.09	(12,360,268.08)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	90,578,596.44	129,464,303.66	220,042,900.10	(24,775,942.72)
รวมรายการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากเงินลงทุน ในระหว่างงวด	405,411,360.41	365,854,637.73	771,265,998.14	344,673,463.74
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างงวด				
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากทุนที่ได้รับจากสมาชิกและนายจ้าง				
เงินสะสม	354,650,530.54	354,650,510.47	709,301,041.01	722,833,193.88
ผลประโยชน์เงินสะสม	23,382.11	22,128.03	45,510.14	102,680.71
เงินสมทบ	354,650,510.49	354,650,530.56	709,301,041.05	722,833,193.88
ผลประโยชน์เงินสมทบ	23,382.15	22,127.92	45,510.07	102,680.80
เงินสะสมบัญญัติกลาง	(73,977.60)	(73,977.60)	(147,955.20)	(940,836.93)
ผลประโยชน์เงินสะสมบัญญัติกลาง	(20,242.18)	(19,243.56)	(39,485.74)	(102,680.71)
เงินสมทบบัญญัติกลาง	(73,977.60)	(73,977.60)	(147,955.20)	(940,836.93)
ผลประโยชน์เงินสมทบบัญญัติกลาง	(20,242.22)	(19,243.45)	(39,485.67)	(102,680.80)
ค่าปรับจากการส่งเงินล่าช้า	58,909.73	62,307.55	121,217.28	58,252.06
รายได้จากการบริจาค	1,266.21	1,202.93	2,469.14	894.12
รายได้อื่น	-	0.01	0.01	(10.29)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ				
เงินจ่ายคืนสมาชิก	(265,868,879.40)	(262,735,435.12)	(528,604,314.52)	(426,761,471.63)
เงินจ่ายคืนนายจ้าง	(31,571.46)	(177,804.83)	(209,376.29)	(81,244.92)
รวมรายการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของส่วนสมาชิกและ นายจ้างในระหว่างงวด	443,319,090.77	446,309,125.31	889,628,216.08	1,017,001,133.24
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงสุทธิของสินทรัพย์สุทธิระหว่างงวด	848,730,451.18	812,163,763.04	1,660,894,214.22	1,361,674,596.98
สินทรัพย์สุทธิต้นงวด	4,435,966,371.96	4,408,740,189.53	8,844,706,561.49	7,483,031,964.51
สินทรัพย์สุทธิปลายงวด	5,284,696,823.14	5,220,903,952.57	10,505,600,775.71	8,844,706,561.49

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549**

บาท

	จัดการโดย บลจ. ไอเอ็นจี	จัดการโดย บลจ. ฟินันซ่า	2550 รวม	2549 รวม
สินทรัพย์สุทธิปลายงวด ประกอบด้วย :				
เงินสะสม	2,119,413,725.36	2,119,413,703.35	4,238,827,428.71	3,741,858,676.99
ผลประโยชน์เงินสะสม	504,973,748.79	473,325,485.04	978,299,233.83	647,366,419.78
เงินสมทบ	2,119,413,703.13	2,119,413,725.58	4,238,827,428.71	3,741,858,676.99
ผลประโยชน์เงินสมทบ	504,973,651.44	473,325,394.29	978,299,045.73	647,366,237.11
เงินสะสมบัญชีกลาง	13,324,813.70	13,324,813.70	26,649,627.40	26,797,582.60
ผลประโยชน์เงินสะสมบัญชีกลาง	4,636,183.55	4,388,008.43	9,024,191.98	6,330,692.72
เงินสมทบบัญชีกลาง	13,324,813.70	13,324,813.69	26,649,627.39	26,797,582.59
ผลประโยชน์เงินสมทบบัญชีกลาง	4,636,183.47	4,388,008.49	9,024,191.96	6,330,692.71
ยอดรวมสินทรัพย์สุทธิ	5,284,696,823.14	5,220,903,952.57	10,505,600,775.71	8,844,706,561.49

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	บาท			
	จัดการโดย บลจ. โอเอ็นจี	จัดการโดย บลจ. ฟินันซ่า	2550 รวม	2549 รวม
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน :				
ผลประโยชน์สุทธิ	405,471,536.35	365,918,148.22	771,389,684.57	344,732,599.63
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน :				
ดำเนินงานให้เป็นเงินสดสุทธิที่ใช้ในกิจกรรมดำเนินงาน :				
การโอนเงินลงทุน				
การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงในเงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	(1,182,055,156.56)
ซื้อเงินลงทุน	(11,760,553,485.79)	(5,129,078,291.44)	(16,889,631,777.23)	-
ขายเงินลงทุน	11,131,895,491.00	4,430,205,770.09	15,562,101,261.09	-
การ (เพิ่ม) ลดจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(21,694,028.36)	3,570,026.08	(18,124,002.28)	-
รายการ (กำไร) ขาดทุนสุทธิจากการขายเงินลงทุน	(106,944,940.95)	(24,259,923.14)	(131,204,864.09)	-
การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงในลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	15,033,932.08	2,463,736.86	17,497,668.94	(21,181,404.40)
การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงในเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	(22,921,363.71)	(10,130,764.23)	(33,052,127.94)	(39,161,205.28)
การ (เพิ่มขึ้น) ลดลงในลูกหนี้อื่น	238,335.15	(2,219,157.17)	(1,980,822.02)	(476,670.30)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	(171,808.37)	-	(171,808.37)	(66,838,442.70)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(3,379.52)	(18,351.88)	(21,731.40)	(97,835.86)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในหนี้สินอื่น	58,194.89	776,947.18	835,142.07	148,695.30
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในส่วน (เพิ่ม) ลดจากการตีราคาหลักทรัพย์	(90,578,596.44)	(129,464,303.66)	(220,042,900.10)	24,775,942.33
เงินสดสุทธิได้มาจากหรือ (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(450,170,113.67)	(492,236,163.09)	(942,406,276.76)	(940,153,477.84)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสะสมรับเข้ากองทุน	354,576,552.94	354,576,532.87	709,153,085.81	721,892,356.95
ผลประโยชน์เงินสะสมรับเข้ากองทุน	3,139.93	2,884.47	6,024.40	-
เงินสมทบรับเข้ากองทุน	354,576,532.89	354,576,552.96	709,153,085.85	721,892,356.95
ผลประโยชน์เงินสมทบรับเข้ากองทุน	3,139.93	2,884.47	6,024.40	-
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในเงินสะสมสมทบรับล่วงหน้า รอการจัดสรร	9,214,960.74	9,211,128.58	18,426,089.32	(43,851,495.14)
เงินจ่ายคืนสมาชิก/กองทุน	(31,571.46)	(177,804.83)	(209,376.29)	(81,244.92)
เงินจ่ายคืนสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ	(265,868,879.40)	(262,735,435.12)	(528,604,314.52)	(426,761,471.63)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในเจ้าหนี้เงินรอจ่ายคืนสมาชิก	72,194.73	2,548,652.82	2,620,847.55	(1,992,017.13)
เงินสดสุทธิได้มาจากหรือ (ใช้ไป) ในกิจกรรมจัดหาเงิน	452,546,070.30	458,005,396.22	910,551,466.52	971,098,485.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	บาท			
	จัดการโดย บลจ. โอเอ็นจี	จัดการโดย บลจ. ฟินันซ่า	2550 รวม	2549 รวม
เงินสดเพิ่มขึ้นหรือ (ลดลง) สุทธิ	2,375,956.63	(34,230,766.87)	(31,854,810.24)	30,945,007.24
เงินสด ณ วันต้นงวด	15,591,281.21	54,860,311.39	70,451,592.60	39,506,585.36
เงินสด ณ วันสิ้นงวด	17,967,237.84	20,629,544.52	38,596,782.36	70,451,592.60
เงินสด ณ วันสิ้นงวด ประกอบด้วย :				
เงินฝากออมทรัพย์	16,881,806.73	19,543,613.40	36,425,420.13	69,348,538.40
เงินฝากกระแสรายวัน	1,085,431.11	1,085,931.12	2,171,362.23	1,103,054.20
รวม	17,967,237.84	20,629,544.52	38,596,782.36	70,451,592.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 2549 2548 2547 2546 และ 2545

	จัดการโดย บคจ. โอลิมปิก 2550		จัดการโดย บคจ. ฟีนิกซ์ 2550		บาท				
	2550	บาท	2549	บาท	2548	2547	2546	2545	บาท
สินทรัพย์สุทธิต้นงวด	4,435,966,371.96		4,408,740,189.53	8,844,706,561.49	7,483,031,964.51	6,189,414,640.60	5,089,764,837.16	4,055,855,226.29	3,088,906,889.28
รายได้จากเงินลงทุนในระหว่างงวด	218,649,241.19		222,870,867.55	441,520,108.74	402,905,064.44	253,479,674.52	165,845,582.45	147,449,056.94	151,044,144.57
กำไร/ขาดทุน ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	106,944,940.95		24,259,923.14	131,204,864.09	(12,360,266.08)	57,857,941.07	(18,379,424.23)	80,929,936.86	73,838,266.16
กำไร/ขาดทุน ที่ยังมีเกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	90,578,596.44		129,464,303.66	220,042,900.10	(24,775,942.72)	(55,049,531.21)	(36,417,153.88)	(35,904,525.37)	3,993,882.41
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในระหว่างงวด	(10,761,418.17)		(10,740,456.62)	(21,501,874.79)	(21,095,389.90)	(17,243,750.96)	(17,166,920.34)	(15,180,520.69)	(10,348,608.75)
รายได้สุทธิจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	405,411,360.41		365,854,637.73	771,265,998.14	344,673,463.74	239,044,333.42	93,882,084.00	177,293,947.74	218,527,684.39
รายได้เงินนอกเหนือจากการลงทุน	60,175.94		63,510.49	123,686.43	-	-	-	-	-
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของส่วนสมาชิกและ นายจ้างในระหว่างงวด	443,258,914.83		448,245,614.82	889,504,529.65	1,017,001,133.24	1,054,572,990.49	1,005,767,719.44	856,615,663.13	748,420,662.62
สินทรัพย์สุทธิอุปถัมภ์	5,284,696,823.14		5,220,903,952.57	10,505,600,775.71	8,844,706,561.49	7,483,031,964.51	6,189,414,640.60	5,089,764,837.16	4,055,855,226.29
มูลค่าต่อหน่วยอุปถัมภ์	13,9545		13,7617	13,8580	12,8000	12,2691	11,8452	11,6683	11,2132
จำนวนหน่วยคงเหลือทั้งสิ้นปลายงวด (หน่วย)	378,708,722.42		379,378,253.53	758,086,975.95	690,983,103.56	609,910,400.85	519,389,210.32	433,052,425.99	358,421,955.03
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยอุปถัมภ์	4,918,099.310.78		4,860,577,769.18	9,778,677,079.96	8,247,069,917.72	6,864,661,264.51	5,575,334,803.62	4,720,612,325.91	3,428,423,293.33
จำนวนถัวเฉลี่ยต่อหน่วยอุปถัมภ์ของภาษีซื้อขาย เงินลงทุนในระหว่างงวด	5,366,793,469.86		1,595,241,645.07	6,961,035,114.93	13,599,745,589.80	10,814,588,218.46	12,221,887,130.69	6,379,184,194.94	5,485,320,195.68
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ย	%		%	%	%	%	%	%	%
รายได้จากเงินลงทุนในระหว่างงวด	4.45		4.59	4.52	4.89	3.69	2.97	3.12	4.41
กำไร/ขาดทุน ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	2.17		0.50	1.34	(0.15)	0.84	(0.33)	1.71	2.15
กำไร/ขาดทุน ที่ยังมีเกิดขึ้นจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	1.84		2.66	2.25	(0.30)	(0.80)	(0.65)	(0.76)	0.12
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในระหว่างงวด	(0.22)		(0.22)	(0.22)	(0.26)	(0.25)	(0.31)	(0.32)	(0.30)
รายได้สุทธิจากเงินลงทุนในระหว่างงวด	8.24		7.53	7.89	4.18	3.48	1.88	3.76	6.37
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างงวด	9.01		9.18	9.10	12.33	15.36	18.04	18.15	21.83
จำนวนถัวเฉลี่ยต่อหน่วยอุปถัมภ์ของภาษีซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด	109.10		32.82	71.19	164.90	157.54	219.21	135.13	180.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว หมายเหตุประกอบงบการเงิน วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

1. ลักษณะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จัดตั้งขึ้นโดยได้รับการจดทะเบียนกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง เป็น “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ตามทะเบียนเลขที่ 45/2540 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2540 เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อเป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว เมื่อสมาชิกออกจากราชการตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยลูกจ้างประจำของส่วนราชการ

ตามเงื่อนไขของการเข้าร่วมกองทุนฯ สมาชิกและนายจ้างจะต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุนฯ ในอัตราและเงื่อนไขตามข้อบังคับกองทุนฯ และหากสมาชิกพ้นสมาชิกภาพ เนื่องจากตาย ลาออกจากกองทุนฯ หรือหมดสภาพจากการเป็นลูกจ้างไม่ว่าด้วยเหตุใด หรือกองทุนฯ ยกเลิก สมาชิกจะได้รับเงินสะสมส่วนที่จ่ายเข้ากองทุนฯ คืนพร้อมด้วยผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากเงินสะสมนั้นและมีสิทธิที่จะได้รับส่วนที่นายจ้างจ่าย สมทบและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากเงินสมทบในอัตราที่เป็นไปตามข้อบังคับของกองทุนฯ

กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุนตามสัญญาจัดการกองทุน และเป็นไปตามกฎหมายที่ประกาศ ก.ล.ต. กำหนด การจัดการกองทุน กองทุนฯ จัดการโดยบริษัทจัดการ ดังนี้

ปี 2550

- (ก) บริษัทจัดการกองทุน วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด
- (ข) ผู้รับฝากทรัพย์สิน วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- (ค) นายทะเบียนสมาชิก วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**

วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

ปี 2549

- (ก) บริษัทจัดการกองทุน วันที่ 1 มกราคม 2549 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2549 โดยบริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
วันที่ 1 สิงหาคม 2549 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยบริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด และ
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด
- (ข) ผู้รับฝากทรัพย์สิน วันที่ 1 มกราคม 2549 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยธนาคาร
กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- (ค) นายทะเบียนสมาชิก วันที่ 1 มกราคม 2549 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2549 โดยบริษัท
ไทยประกันชีวิต จำกัด
วันที่ 1 สิงหาคม 2549 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยบริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 กองทุนฯ ประกอบด้วยสมาชิกจำนวน 157,252 ราย และ
160,391 ราย ตามลำดับ

2. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทางบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 42 เรื่องการบัญชีสำหรับกิจการ
ที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน และมาตรฐานการบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นหลักการบัญชีที่
รับรองทั่วไปสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งถือปฏิบัติในประเทศไทย และเป็นไปตามพระราช
บัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

2.2.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์สิทธิ ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับ

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตรา

ดอกเบี้ยที่แท้จริง

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ
วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

ส่วนเพิ่ม (ลด) จากการตีราคาหลักทรัพย์ ในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าซึ่งเกิดจากการวัดค่าเงินลงทุนถือเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

2.2.2 ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.3 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนทุกประเภทแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จดทะเบียนถือพื้นฐานจากราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตัวแลกเปลี่ยน ตัวเงินคลังหุ้นกู้และพันธบัตรคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยตามลำดับดังนี้

(1) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขาย

(2) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย หรือราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อแบบ Firm quote จากบริษัทผู้เสนอขาย

(3) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่คำนวณจากแบบจำลอง

ในกรณีที่ไม่มีราคาหรืออัตราผลตอบแทนตามวิธีดังกล่าวข้างต้น ใช้ราคาเสนอซื้อจากบริษัทผู้เสนอซื้อเสนอขาย (Market Maker) เป็นมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นั้น กำไร (ขาดทุน) จากการวัดค่าเงินลงทุนถือเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

2.4 มูลค่าต่อหน่วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

มูลค่าต่อหน่วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คำนวณโดยนำมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหารด้วยจำนวนหน่วยทั้งหมด ณ วันที่คำนวณมูลค่าต่อหน่วยโดยทำการคำนวณทุกวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์และวันสุดท้ายของเดือน กองทุนทำการคำนวณมูลค่าต่อหน่วยตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2544 เป็นต้นไป

2.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศได้บันทึกไว้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ การแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยเงินดอลลาร์ (สรอ./บาท) ระหว่างธนาคารตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงและที่เกิดจากการแปลงค่าได้บันทึกในงวดปัจจุบัน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

3. เงินฝากธนาคาร

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีเงินฝากธนาคาร เพื่อการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ดังนี้

2550

	อัตราดอกเบี้ย %	จัดการโดย บลจ. ไอเอ็นจี	จัดการโดย บลจ. ฟินันซ่า	จำนวนเงินรวม บาท
ประเภทออมทรัพย์				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.50	8,355,627.08	8,356,516.20	16,715,664.83
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0.50	8,526,179.65	11,187,097.20	19,709,755.30
		16,881,806.73	19,543,613.40	36,425,420.13
ประเภทกระแสรายวัน				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	1,085,431.11	1,085,931.12	2,171,362.23
		1,085,431.11	1,085,931.12	2,171,362.23
รวม		17,967,237.84	20,629,544.52	38,596,782.36

2549

	อัตราดอกเบี้ย %	จัดการโดย บลจ. ไอเอ็นจี	จัดการโดย บลจ. ฟินันซ่า	จำนวนเงินรวม บาท
ประเภทออมทรัพย์				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.50	8,541,398.96	8,538,729.31	17,080,128.27
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0.50	6,498,355.15	45,770,054.98	52,268,410.13
		15,039,754.11	54,308,784.29	69,348,538.40
ประเภทกระแสรายวัน				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	551,527.10	551,527.10	1,103,054.20
		551,527.10	551,527.10	1,103,054.20
รวม		15,591,281.21	54,860,311.39	70,451,592.60

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

4. ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับเงินลงทุน - รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 กองทุนมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

ประเภทเงินลงทุนและสินทรัพย์	2550		2549	
	มูลค่าคิดรวม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่า สินทรัพย์สุทธิ	มูลค่าคิดรวม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่า สินทรัพย์สุทธิ
หน่วยลงทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วย ลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทจัดการเป็น ผู้รับผิดชอบในการจัดการลงทุน จัดการโดย บลจ. ไอเอ็นจี				
- กองทุนเปิดหน่วยลงทุน ไอเอ็นจี ไทย โกลบอล ไฮดิวิเดนด (ING GHD)	10,477,931.03	0.10	11,022,364.53	0.12
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์บ้านแสนสิริ (SIRIPP)	20,400,000.00	0.20	19,200,000.00	0.22
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทยอินดัสเตรียล 1 (TIF1)	44,500,000.00	0.42	24,625,000.00	0.28
- กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย ออล เอเชีย อิกวิตี (ING ASIA-E)	16,785,000.00	0.16	15,804,801.98	0.18
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที ยู โดม เรสซิเดนซ์เขียนคอมเพล็กซ์ (TU-PF)	20,200,000.00	0.19	20,000,000.00	0.23
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ฟิวเจอร์พาร์ค (FUTUREPF)	9,750,000.00	0.09	9,000,000.00	0.10
- กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย บริค 40 (INGBRIC)	14,671,485.15	0.14	-	-
- กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย ยูโร ไฮดิวิเดนด	14,394,950.49	0.14	-	-
	151,179,366.67	1.44	99,652,166.51	1.13
จัดการโดย บลจ. ฟินันซ่า				
- กองทุนเปิดหน่วยลงทุน ฟินันซ่า โกลบอล อโลเคชั่น (FAMGAF)	230,175,112.04	2.19	104,199,341.67	1.18
รวม	381,354,478.71	3.63	203,851,508.18	2.31

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

5. เงินลงทุน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ดังนี้

	2550			2549		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	
	บาท	บาท	%	บาท	บาท	%
1 พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,263,939,647.42	2,252,310,760.27	21.67	1,268,833,418.75	1,266,183,693.69	14.56
2 เงินฝากธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	709,194,924.23	709,194,924.23	6.82	1,241,327,492.61	1,241,327,492.61	14.28
3 บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	816,304,749.79	816,500,000.00	7.86	928,710,527.26	929,000,000.00	10.68
4 ธนาคารแห่งหนึ่งที่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
5 ธนาคารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	61,265,732.15	63,029,556.10	0.61	66,596,050.04	66,566,686.29	0.77
6 ตัวแลกเปลี่ยนหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้รับรอง รับอาวัล หรือสลักหลัง	-	-	-	3,106,080.34	3,106,080.34	0.04
7 ธนาคารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	1,619,691,990.81	1,623,499,029.11	15.62	1,459,137,209.64	1,455,198,060.50	16.73
8 ธนาคารแห่งหนึ่งที่บริษัทประกันชีวิตอุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ นอกจากรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง	167,146,151.19	167,269,818.45	1.61	30,000,000.00	30,000,000.00	0.35
9 บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	-
10 ธนาคารแห่งหนึ่งที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก	541,300,000.00	541,300,000.00	5.21	560,000,000.00	560,000,000.00	6.44
11 ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่ บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัลหรือผู้สลักหลัง	-	-	-	-	-	-
12 ธนาคารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก	2,677,318,920.81	2,669,105,374.39	25.68	2,110,662,050.92	2,085,996,618.82	23.99
13 ธนาคารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน	384,004,976.99	381,354,478.71	3.67	203,800,000.00	203,851,508.18	2.34
14 ธุรกิจการค้าโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	-	-	-
15 ธุรกิจการค้าให้ยืมหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-
16 หุ้นบุริมสิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-	-	-
17 หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	904,613,867.90	1,084,825,359.86	10.44	879,501,077.99	854,119,229.00	9.82
18 หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด	83,752,328.77	83,862,350.92	0.81	-	-	-
รวมเงินลงทุน	10,228,533,290.06	10,392,251,652.04	100.00	8,751,673,907.55	8,695,349,369.43	100.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุ: ประเภทย่อยของงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

5. งบลงทุน (ต่อ)

รายละเอียดเงินลงทุนแยกรายบริษัทจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ดังนี้

รายการโดย บลจ. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด	มูลค่าซื้อรวม		ราคาทุน		มูลค่าซื้อรวม		ราคาทุน		รวมเงินลงทุน	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
1. พันธบัตร กึ่งรัฐบาล หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	1,183,463,486.75	22.59	1,080,476,160.67	20.75	1,073,943,200.02	20.75	2,263,339,647.42	2,252,310,760.27	21.67	
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	406,194,924.23	7.79	303,000,000.00		303,000,000.00	5.85	709,194,924.23	709,194,924.23	6.82	
3. พันธบัตรที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ถือ	169,804,749.79	3.26	646,500,000.00		646,500,000.00	12.49	816,304,749.79	816,500,000.00	7.86	
4. ครุภัณฑ์แห่งหนึ่งหรือสองแห่งและพัฒนากระบวนการเงินเป็นผู้ถือ										
5. ครุภัณฑ์แห่งหนึ่งหรือสองแห่งที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	33,141,527.74	0.65	28,124,204.41		28,911,796.18	0.56	61,265,732.15	63,029,556.10	0.61	
6. ตัวเลขเงินหรือตัวสัญลักษณ์เงินในธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ถือ										
7. ครุภัณฑ์แห่งหนึ่งหรือสองแห่งหรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ถือ	801,353,809.69	15.43	818,338,181.12		818,603,278.30	15.82	1,619,691,990.81	1,623,499,029.11	15.62	
8. ครุภัณฑ์แห่งหนึ่งหรือสองแห่งที่ประกันเงินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทหลักทรัพย์หรือธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด หรือบริษัทที่จัดตั้งตามกฎหมายด้วยวิธีการงบประมาณออกจากรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ถือ	167,146,151.19	3.21					167,146,151.19	167,269,818.45	1.61	
9. พันธบัตรฝากกับบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ถือ										
10. ครุภัณฑ์แห่งหนึ่งหรือสองแห่งที่มีบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ถือ	100,000,000.00	1.92	441,300,000.00		441,300,000.00	8.52	541,300,000.00	541,300,000.00	5.21	
11. ตัวเลขเงิน หรือตัวสัญลักษณ์เงินที่ บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ถือ										
12. ครุภัณฑ์แห่งหนึ่งหรือสองแห่งที่จัดตั้งเป็นผู้ถือ	1,542,593,042.68	29.53	1,134,725,878.13		1,128,792,348.34	21.81	2,677,318,920.81	2,669,105,374.39	25.68	
13. ครุภัณฑ์แห่งหนึ่งหรือสองแห่งที่จัดตั้งขึ้นเป็นผู้ถือ	149,500,000.00	2.90	234,504,976.99		230,175,112.04	4.45	384,004,976.99	381,354,478.71	3.67	
14. ธุรกิจการค้าซื้อโดยสัญญาขายคืน										
15. ธุรกิจการค้าซื้อโดยสัญญา										
16. หุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	515,502,508.94	9.86	389,111,358.96		504,681,765.18	9.75	904,613,867.90	1,084,825,359.86	10.44	
17. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	83,752,328.77	1.60					83,752,328.77	83,862,350.92	0.81	
18. หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามคำสั่งงานประกาศกำหนด										
รวมเงินลงทุน	5,152,452,529.78	100.00	5,076,080,760.28	100.00	5,175,907,500.06	100.00	10,228,533,290.06	10,392,251,652.04	100.00	

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุสรุปประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

5. เงินลงทุน (ต่อ)

รายละเอียดเงินลงทุนแยกรายบริษัทจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ดังนี้

	จัดการโดย บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด		จัดการโดย บลจ. ทีเอ็มบี จำกัด		รวมเงินลงทุน		
	ราคาทุน บาท	มูลค่าสุทธิรวม บาท %	ราคาทุน บาท	มูลค่าสุทธิรวม บาท %	ราคาทุน บาท	มูลค่าสุทธิรวม บาท %	
1. พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	724,371,576.76	16.58	542,873,817.79	541,812,116.93	12.52	1,266,183,693.69	14.56
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	816,327,492.61	18.69	425,000,000.00	425,000,000.00	9.82	1,241,327,492.61	14.28
3. พันธบัตรที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ถือ	169,710,527.26	3.89	759,000,000.00	759,000,000.00	17.54	928,710,527.26	10.68
4. ตราสารแห่งหนึ่งหรือหุ้นที่พัฒนาและพัฒนามาตรฐานการเงินเป็นผู้ถือ	-	-	-	-	-	-	-
5. ตราสารแห่งหนึ่งหรือหุ้นที่รัฐบาลหรือที่กฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	35,807,438.89	0.82	30,786,611.15	30,798,686.82	0.71	66,596,050.04	0.77
6. ตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้รับรอง รับเอาวัล หรือดัดแปลง	3,106,080.34	0.07	-	-	-	3,106,080.34	0.04
7. ตราสารแห่งหนึ่งหรือหุ้นที่ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ถือ	686,556,633.35	15.68	772,560,576.29	770,391,638.67	17.81	1,458,137,209.64	16.73
8. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทประกันชีวิตหรือสหกรณ์ออมทรัพย์หรือบริษัท อุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมตามนโยบายออม บริษัท หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการ งบประมาณนอกภาครัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ถือและผู้รับรอง	30,000,000.00	0.69	-	-	-	30,000,000.00	0.35
9. พันธบัตรที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ถือ	60,000,000.00	1.37	500,000,000.00	500,000,000.00	11.56	560,000,000.00	6.44
10. ตราสารแห่งหนึ่งหรือหุ้นที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ถือ	1,299,073,255.40	29.45	811,588,795.52	799,203,974.90	18.47	2,110,662,050.92	23.99
11. ตั๋วแลกเงิน หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ เป็นผู้รับรอง ผู้รับเอาวัลหรือ ผู้ดัดแปลง	100,000,000.00	2.28	103,800,000.00	104,199,341.67	2.41	203,800,000.00	2.34
12. ตราสารแห่งหนึ่งหรือหุ้นที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ถือ	-	-	-	-	-	-	-
13. ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน	468,614,536.67	10.48	410,886,541.12	396,475,120.00	9.16	879,501,077.99	9.82
14. ธุรกิจการซื้อโดยสัญญาขายคืน	-	-	-	-	-	-	-
15. ธุรกิจการให้ยืมหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
16. หุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	-	-	-	-	-	-
17. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	-	-	-	-	-	-	-
18. หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด	-	-	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุน	4,395,155,565.68	100.00	4,356,518,341.87	4,326,880,777.99	100.00	8,695,349,369.43	100.00

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

6. เงินสะสมสมทบรับล่วงหน้าการจัตสร

เงินสะสมสมทบรับล่วงหน้าการจัตสร เป็นเงินรับจากหน่วยงานของสมาชิกเข้าบัญชีธนาคารแล้ว แต่กองทุนฯ อยู่ระหว่างรอรายชื่อก่อนการจัตสรหน่วยลงทุนให้สมาชิกนั้นต่อไป

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ กสจ. ครั้งที่ 12/2547 เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2547 ได้มีมติให้ตั้งแต่ปี 2548 เงินสะสมสมทบรับล่วงหน้าการจัตสรนั้น กองทุนสามารถนำเงินดังกล่าวไปลงทุนได้ทันที โดยมีต้องรอข้อมูลจัตสรเพื่อให้เกิดประโยชน์แก่กองทุนฯ

7. เงินรอจ่ายคืนสมาชิก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินรอจ่ายคืนสมาชิกทั้งจำนวนเป็นรายการที่ทางกองทุนฯ เตรียมจ่ายเงินให้กับสมาชิกที่พ้นสมาชิกสภาพในเดือนธันวาคม 2550 และ 2549

8. เจ้าหนี้-เช็คหมดอายุ

เจ้าหนี้-เช็คหมดอายุคือเช็คที่จ่ายให้กับสมาชิกลาออกแต่สมาชิกไม่นำมาขึ้นเงินเกิน 6 เดือน

9. ส่วนของบันทึกกลาง

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการกองทุน กสจ. ครั้งที่ 22/2548 เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2548 ได้มีมติให้กองทุนฯ นำบัญชีเงินสะสมสมทบรับล่วงหน้าการจัตสร จำนวน 34.43 ล้านบาท เงินที่จัตสรไม่ได้ จำนวน 21.09 ล้านบาท ผลประโยชน์ส่วนที่จัตสรไม่ได้ จำนวน 2.11 ล้านบาท และรายได้รอการจัตสร จำนวน 7.16 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 64.78 ล้านบาท มาจัดตั้งบัญชีกลาง (Omnibus) โดยยอดเงินในบัญชีดังกล่าวเป็นยอดคงเหลือของการปิดบัญชีประจำเดือน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2548 และกำหนดให้วันที่ 2 ธันวาคม 2548 เป็นวันคำนวณหน่วย (Trade Date) ของการจัดตั้งบัญชีกลางครั้งแรก และหลังจากนั้นเมื่อมีข้อมูลรายละเอียดจากหน่วยราชการในการปรับเงินสะสมเงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินดังกล่าวที่ได้ตั้งบัญชีกลางไว้ก็จะปรับยอดเงินในบัญชีกลางตามหลักฐานข้อเท็จจริงที่ได้รับมาตามกระบวนการวิธีการคำนวณจำนวนหน่วย ณ วันตั้งบัญชีกลางให้กับสมาชิกต่อไป

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

10. ลักษณะการจัดการกองทุน

กองทุนฯ ได้แต่งตั้งให้บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุนรับผิดชอบในเรื่องการลงทุน และการบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2547 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 โดยคิดค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนในอัตราและเงื่อนไขที่กำหนดตามสัญญา และมีการยืดอายุสัญญาไปจนถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2549

เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2549 กองทุนฯ ได้แต่งตั้งให้บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุนรับผิดชอบในเรื่องการลงทุน และการบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2549 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 โดยคิดค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนในอัตราและเงื่อนไขที่กำหนดตามสัญญา

11. สัญญาผู้รับฝากทรัพย์สิน

กองทุนฯ ได้แต่งตั้งให้ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินตามสัญญาตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2548 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2550 โดยคิดค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในอัตราและเงื่อนไขที่กำหนดตามสัญญา และมีการต่อสัญญา ตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2550 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2552 รวมถึงมีการแก้ไขสัญญาเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมใหม่ไปจนครบกำหนดสัญญา

กองทุนฯ ได้ทำสัญญาเพิ่มเติมกับผู้รับฝากหลักทรัพย์ ในการรับฝากหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในตลาดต่างประเทศ โดยคิดค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในอัตราและเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาเพิ่มเติม

12. ลักษณะการจัดทำทะเบียนสมาชิก

กองทุนฯ ได้แต่งตั้งให้บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด เป็นผู้จัดทำทะเบียนสมาชิกตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2547 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 โดยคิดค่าธรรมเนียมในการจัดทำทะเบียนสมาชิกในอัตราและเงื่อนไขที่กำหนดตามสัญญา และมีการยืดอายุสัญญาไปจนถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2549

กองทุนฯ ได้แต่งตั้งให้บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด เป็นผู้จัดทำทะเบียนสมาชิกตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2549 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2551 โดยคิดค่าธรรมเนียมในการจัดทำทะเบียนสมาชิกในอัตราและเงื่อนไขที่กำหนดตามสัญญา

13. ค่าสอบบัญชี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้รับผิดชอบค่าสอบบัญชีของกองทุนฯ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

14. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

14.1 นโยบายการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีปฏิบัติทางบัญชี การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การวัดมูลค่า การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายของเครื่องมือทางการเงินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

14.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริหารความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในสินทรัพย์ทางการเงินจากการลงทุน โดยใช้นโยบายการลงทุนและระบบการจัดการและควบคุมภายใน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่มีการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง ยกเว้นรายการเงินลงทุนในต่างประเทศ กองทุนฯ ได้ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าจำนวน 2.5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อัตราล่วงหน้า 33.738 ครอบคลุมวันที่ 3 มีนาคม 2551

14.3 มูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นและหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

15. ส่วนของสำนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (กสจ.)

ส่วนของสำนักงานกองทุนฯ (กสจ.) ตั้งขึ้นตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ทำหน้าที่ในการประสานงานระหว่างสมาชิก นายจ้าง บริษัทจัดการกองทุน และคณะกรรมการกองทุน โดยมีสำนักงานกองทุนตั้งอยู่ ณ อาคารอาคารสงเคราะห์ เลขที่ 63 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 สำนักงานกองทุนฯ (กสจ.) มีพนักงานทั้งสิ้น 10 คน และ 10 คน และมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2.85 ล้านบาท และ 2.82 ล้านบาท ตามลำดับ

งบการเงินของกองทุนฯ ที่นำเสนอ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ไม่ได้นับรวมสินทรัพย์ของสำนักงานกองทุนฯ (กสจ.)



**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**

วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

งบการเงินของสำนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ
ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (กสจ.) มีดังนี้

งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	บาท	
	2550	2549
สินทรัพย์		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	1,041,755.20	380,157.62
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	-	14,000.00
อุปกรณ์สำนักงาน - สุทธิ	301,133.63	286,276.74
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ - สุทธิ	53,066.10	62,102.52
วัสดุสำนักงาน	80,731.72	102,242.22
เงินประกันและเงินมัดจำ	345,176.40	308,462.40
รวมสินทรัพย์	1,821,863.05	1,153,241.50
หนี้สิน		
หนี้สิน	154,062.85	227,435.51
สินทรัพย์สุทธิ : ส่วนของสำนักงานกองทุนฯ	1,667,800.20	925,805.99
สินทรัพย์สุทธิ : ส่วนของสำนักงานกองทุนฯ		
ส่วนของสำนักงานกองทุนฯ ต้นงวด	925,805.99	845,788.12
รายรับสูงกว่า (ต่ำกว่า) รายจ่ายสุทธิสำหรับงวด	741,994.21	80,017.87
ส่วนของสำนักงานกองทุนฯ ปลายงวด	1,667,800.20	925,805.99

รายรับรายจ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	บาท	
	2550	2549
รายรับ		
เงินรับโอนจากกองทุนฯ	12,322,813.74	11,169,403.21
ดอกเบี้ยรับ	1,725.75	2,724.33
รายได้อื่น	38,000.00	45,350.00
รวม	12,362,539.49	11,217,477.54



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

รายการจ่าย	บาท	
	2550	2549
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์ (เพื่อคณะกรรมการ)	172,601.81	94,198.00
ค่าตอบแทนกรรมการและเบี้ยประชุม (เพื่อคณะกรรมการ)	1,579,200.00	1,542,300.00
ค่าศึกษาพัฒนาความก้าวหน้าของกองทุน (เพื่อคณะกรรมการ)	2,744,658.82	3,149,750.01
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (เพื่อคณะกรรมการ)	186,999.49	121,467.00
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	832,329.32	638,704.21
ค่าศึกษาพัฒนาความก้าวหน้าของกองทุน	187,692.16	239,971.51
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,851,974.22	2,818,030.07
ค่าเสื่อมราคา	224,338.16	168,338.52
ค่าใช้จ่ายอาคารสถานที่	969,958.08	884,083.72
ค่าใช้จ่ายเครื่องใช้สำนักงาน	92,206.02	83,664.71
ค่าจ้างบริการเหมา	120,000.00	114,000.00
ค่าวัสดุสำนักงาน	475,872.51	449,167.13
ค่าพัฒนาระบบสารสนเทศ	-	22,470.00
เงินบริจาค	24,000.00	24,000.00
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่สมาชิก	477,938.00	370,807.00
ค่าใช้จ่ายจัดงานสัมมนาครบรอบ กสจ. 10 ปี	316,693.54	-
ค่าใช้จ่ายสำนักงานอื่น ๆ	364,083.15	416,507.79
รวม	11,620,545.28	11,137,459.67
รายรับสูงกว่า (ต่ำกว่า) รายจ่ายสุทธิ	741,994.21	80,017.87

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

กองทุนฯ มีนโยบายการบันทึกบัญชีเงินโอนไปยังสำนักงานกองทุนฯ (กสจ.) เป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนฯ ทั้งจำนวนในงวดที่โอน

เงินโอนจากกองทุนฯ ไปยังสำนักงานกองทุนฯ (กสจ.) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 12,322,813.74 บาท และ จำนวน 11,169,403.21 บาท ตามลำดับ บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 โดยแบ่งบันทึกเป็นรายจ่ายเพื่อคณะกรรมการกองทุน จำนวน 4,683,460.12 บาท และ 4,907,715.01 บาท และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายของสำนักงานกองทุนจำนวน 7,639,353.62 บาท และ 6,261,688.20 บาท ตามลำดับ

สัญญาและภาระผูกพัน

สำนักงานกองทุนฯ (กสจ.) ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานกับธนาคารอาคารสงเคราะห์เป็นระยะเวลา 3 ปี สัญญาเริ่มตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2550 ถึงวันที่ 1 พฤษภาคม 2553 อัตราค่าเช่าและบริการเดือนละ 74,615.84 บาท แบ่งเป็นค่าเช่าเดือนละ 24,965.52 บาท และค่าบริการเดือนละ 53,164.32 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

16. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากบริษัทจัดการของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แล้วเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2551

ประชุมใหญ่สมาชิกประจำปี 2549

เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2550



ประชุมใหญ่สมาชิกประจำปี 2549



ประชาสัมพันธ์ กสอ. ประจำปี 2550

การจัดประชุมสัมมนา กสอ. พบสมาชิกของพื้นที่ส่วนกลาง

ครั้งที่ 1/2550 ณ โรงแรมเดอะ ทวิน ทาวเวอร์ เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม พ.ศ. 2550



ครั้งที่ 2/2550 ณ มณฑลทหารบกที่ 11 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม พ.ศ. 2550





ครั้งที่ 3/2550 ณ กรมอู่ทหารเรือ
เมื่อวันจันทร์ที่ 21 ธันวาคม พ.ศ. 2550



การจัดประชุมสัมมนา กสจ. พบสมาชิกของพื้นที่ส่วนภูมิภาค
ครั้งที่ 1/2550 ณ จังหวัดเพชรบุรี เมื่อวันศุกร์ที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2550





ครั้งที่ 2/2550 ณ จังหวัดอุดรธานี เมื่อวันศุกร์ที่ 19 ตุลาคม พ.ศ. 2550



ครั้งที่ 3/2550 ณ จังหวัดพะเยา เมื่อวันศุกร์ที่ 2 พฤศจิกายน พ.ศ. 2550



10th Anniversary

10 ปี กสอ. มั่นคงโปร่งใส มุ่งสู่ทศวรรษใหม่ ก้าวไกลสู่สากล



ประมวลภาพ “งานเสวนาครบรอบ 10 ปี กสอ.”

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2550 ณ ห้องแกรนด์ ฮอลล์ 1 โรงแรมรามามาการ์เด็นส์

“งานเสวนาครบรอบ 10 ปี กสจ.”

เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน พ.ศ. 2550 ณ ห้องแกรนด์ ฮอลล์ 1 โรงแรมรามารการ์เด็นส์



ศึกษาดูงานด้านการลงทุน





เพิ่มอำนาจให้เงินของคุณ ด้วยการ

ไม่ว่าจะเป็นกิจการบริหารสินทรัพย์ หรือการแข่งขันรถฟอร์มูล่าวัน ก็มีหัวใจแห่งความสำเร็จที่เหมือนกัน คือ การตัดสินใจที่ถูกต้องบนพื้นฐานของความจริง และข้อมูลที่แม่นยำ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด เราพร้อมแล้วที่จะมอบสิ่งที่เหมาะสมที่สุดทางด้านการบริการทางการเงินให้คุณ

Global Engine, Local Delivery

www.ingfunds.co.th



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น จี และอาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้น 15, 17 และ 18

เลขที่ 130-132 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 Tel. 0-26887777 Fax. 0-2688-7707

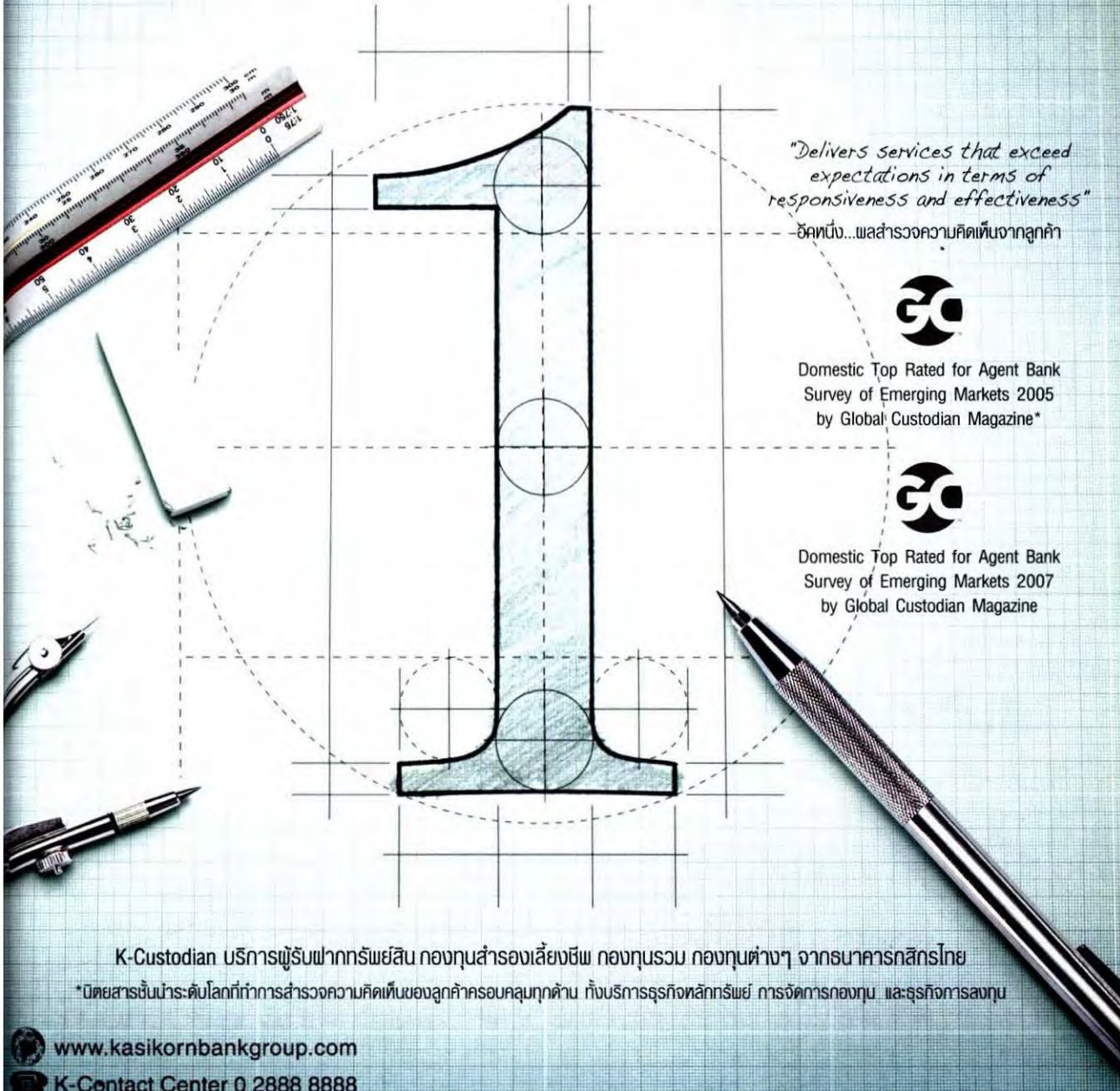
www.ingfunds.co.th

*จัดอันดับโดยนิตยสารฟอร์จูน ก.ศ. 2549 จากรายได้และกำไร



บรรทัดฐาน การดูแลหลักทรัพย์จากธนาคารกสิกรไทย

อีกครั้ง...ที่เราได้รับรางวัล **Global Custodian Survey of Agent Banks in Emerging Markets 2007**
Domestic Top-Rating



"Delivers services that exceed expectations in terms of responsiveness and effectiveness"

ชัดเจน...ผลสำรวจความคิดเห็นจากลูกค้า



Domestic Top Rated for Agent Bank Survey of Emerging Markets 2005 by Global Custodian Magazine*



Domestic Top Rated for Agent Bank Survey of Emerging Markets 2007 by Global Custodian Magazine

K-Custodian บริการผู้รับฝากทรัพย์สิน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนรวม กองทุนต่างๆ จากธนาคารกสิกรไทย

*นิตยสารชั้นนำระดับโลกที่ทำการสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าครอบคลุมทุกด้าน ทั้งบริการธุรกิจหลักทรัพย์ การจัดการกองทุน และธุรกิจการลงทุน

www.kasikornbankgroup.com
K-Contact Center 0 2888 8888



สมาคมลูกจ้างส่วนราชการแห่งประเทศไทย

สร้างสรรค์ : ให้มีความมั่นคงในอาชีพ

ส่งเสริม : ให้มีความก้าวหน้าในการปฏิบัติหน้าที่

สามัคคี : ให้มีความร่วมแรงร่วมใจในกิจกรรมต่าง ๆ

ได้มองไทยนี้คนทุกคนคือไทย
สามัคคีคือพลัง



ชมรมลูกจ้างส่วนราชการแห่งประเทศไทย

วัตถุประสงค์และนโยบาย

เสนอแนะรัฐบาล ปรับปรุง กฎ ระเบียบ ที่ละเมิดสิทธิประโยชน์ลูกจ้างส่วนราชการ
ตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย 2550

หมวด 3

สิทธิและเสรีภาพของชนชาวไทย

มาตรา 26 ความว่า การใช้อำนาจโดยองค์กรของรัฐทุกองค์กร ต้องคำนึงถึงศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์
สิทธิและเสรีภาพตามบทบัญญัติแห่งรัฐธรรมนูญนี้

นายชินภัทร ปัญญารชุน
ประธานชมรมลูกจ้างส่วนราชการแห่งประเทศไทย



ชมรมลูกจ้างส่วนราชการแห่งประเทศไทย
ตู้ ปณ. 10 กระทรวงการคลัง 10411

รักษาผลประโยชน์เมื่อเป็นสมาชิก

การเป็นสมาชิก...ไม่ใช่เพียงให้นายจ้างหักเงินทุกเดือน เท่านั้น สมาชิกที่ดีควรรักษาผลประโยชน์ของตนเองในเรื่องต่อไปนี้

ทุกเดือน

นายจ้าง...รวบรวม เงินสะสม เงินสมทบ ส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สมาชิกที่ดี....ตรวจสอบจำนวนเงินที่คุณถูกหักทุกเดือนว่าถูกต้องหรือไม่ ง่ายที่สุดก็เช็คกับหนังสือแจ้งค่าจ้างของสมาชิก ค่ะ

ทุกครึ่งปี

บริษัทจัดการ.....ทำรายงานราย 6 เดือน เพื่อแจ้งยอดเงินสะสมและเงินสมทบพร้อมผลประโยชน์ให้สมาชิกทราบ โดยจัดส่งให้สมาชิกภายในเดือนมกราคม และกรกฎาคมของทุกปี

สมาชิกที่ดี....ตรวจดูยอดยอดรวม เงินสะสม ว่าตรงกับยอดเงินที่เราถูกหักไป 6 เดือนหรือไม่ ยอดเงินสมทบ ถูกต้องตามที่กำหนดในข้อบังคับกองทุนหรือไม่ จำนวนหน่วยคงเหลือ ตราบเท่าที่คุณถูกหักเงินทุกเดือน จำนวนหน่วยคงเหลือของคุณควรจะเพิ่มขึ้น และมูลค่าต่อหน่วยเพิ่มขึ้น แสดงว่าผลประโยชน์การดี หากมูลค่าต่อหน่วยลดลงแสดงว่าผลประโยชน์ไม่ดี (ต้องซักฟอกผู้จัดการกองทุนกันหน่อยค่ะ)

ทุกปี

คณะกรรมการกองทุน.....จะจัดประชุมสามัญประจำปี โดยมีบริษัทจัดการมาบรรยายสรุปผลการดำเนินงานของกองทุนและนโยบายการบริหารในปีถัดไปให้สมาชิกได้รับทราบกัน

สมาชิกที่ดี.....ควรเข้าร่วมประชุมเพื่อซักถามข้อสงสัยเพราะเป็นโอกาสที่ดีที่เราจะได้รู้ว่าเขาเอาเงินเราไปทำอะไรบ้าง กำไร/ขาดทุนเท่าไรแล้วทำไมขาดทุน ? (ลงทุนอะไรผิดหรือเปล่า) ทำไมกำไรน้อย ? (ดูแลไม่ใกล้ชิดหรือเปล่า) ทำไมกำไรมาก ? (อย่าดีใจไป...ต้องสงสัยนิดนึงว่าเขาเอาเงินเราไปเสี่ยงมากเกินไปหรือเปล่า) และอย่าลืม...มีส่วนร่วมในการเลือกตั้งกรรมการกองทุนฝ่ายลูกจ้าง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของกองทุนและสมาชิกโดยรวมด้วยนะคะ



ตารางสิทธิในจำนวนเงินและสิทธิประโยชน์เรื่องภาษี

	ลูกจ้าง		นายจ้าง	
	เงินสะสม	ผลประโยชน์เงินสะสม	เงินสมทบ	ผลประโยชน์เงินสมทบ
กรณีเกษียณอายุ/เสียชีวิต	ได้รับเงินเต็มจำนวน		ได้รับเงินตามอัตราที่กำหนด ในข้อบังคับกองทุน	
	<ul style="list-style-type: none"> ❗ กรณีสมาชิกอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 55 ปี และเป็นสมาชิกมากกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี ไม่ต้องรวมคำนวณภาษีปลายปี ❗ กรณีสมาชิกเสียชีวิตไม่ต้องรวมคำนวณภาษีปลายปีและจะส่งจ่ายในนามผู้รับผลประโยชน์ 			
กรณีออกจากงาน	ได้รับเงินเต็มจำนวน		ได้รับเงินตามอัตราที่กำหนด ในข้อบังคับกองทุน	
	ได้รับเงินเต็มจำนวน ไม่ต้องรวมคำนวณ ภาษีปลายปี	<ul style="list-style-type: none"> ❗ กรณีอายุงานน้อยกว่า 5 ปี รวมคำนวณภาษีปลายปี ❗ กรณีอายุงานมากกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี มีสองทางเลือกคือ <ol style="list-style-type: none"> 1. รวมคำนวณภาษีปลายปี หรือ 2. แยกคำนวณ โดยเงินได้ที่ต้องนำไปคำนวณเท่ากับ (เงินที่ได้รับจากกองทุน - (7000*อายุงาน))/2 		
กรณีโอนย้ายหน่วยงาน	จำนวนเงินทั้ง 4 ส่วน จะถูกโอนย้ายไปกองทุนใหม่ ไม่มีประเด็นเรื่องภาษีเข้ามาเกี่ยวข้อง			

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์





เกร็ดความรู้

- ❖ แม้ว่าท่านจะมีคดีฟ้องร้อง หรือมีปัญหาเกี่ยวกับเจ้าหนี้อยู่เมื่อสิ้นสมาชิกภาพจากกองทุนจำไว้ว่า!! เจ้าหนี้หรือบุคคลอื่นใดไม่สามารถมาอ้างสิทธิหรือขอยึดเงินที่ท่านได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ ภาษากฎหมายเขาเรียกกันว่า “ไม่อยู่ในความรับผิดชอบแห่งการบังคับคดี” ค่ะ ดังนั้น เงินจำนวนนี้จึงเป็นสิทธิของสมาชิก หรือผู้รับผลประโยชน์เท่านั้น
- ❖ กฎหมายกำหนดไว้ว่าเมื่อสมาชิกลาออกจากกองทุนจะต้องได้รับเงินคืนภายใน 30 วันนับแต่วันสิ้นสมาชิกภาพ
- ❖ หากสมาชิกลาออกจากกองทุนโดยยังไม่เกษียณอายุ หรืออายุงานไม่ครบตามเงื่อนไขในข้อบังคับกองทุนสมาชิกอาจเสียประโยชน์เพราะอาจจะไม่ได้รับเงินสมทบเต็มจำนวน อีกทั้งเงินที่ได้รับจากกองทุนในส่วนของเงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสะสม/เงินสมทบ จะต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีปลายปีด้วย

ศ 03681

กศ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้าง
01 ประจำปีของส่วนราชการ ซึ่ง...
1.1 รายงานประจำปี 2550 กองทุน
2550 สำรองเลี้ยงชีพสำหรับลูกจ้างประจำ
ของส่วนราชการ ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว.



อร่อยดี มีประโยชน์

