



สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
รับที่..... ๖๖๔๔.....
วันที่..... ๑๑/๑๑/๒๕๔๘.....

๑/๘๒๑
๑๐๑๖๕
๑๕-๑๑-๒๕๔๘

ที่ กค 0201/ 18๗03

กระทรวงการคลัง

ถนนพระราม 6 กทม. 10400

๑ ตุลาคม 2548

จัดเข้าวาระ 11 ต.ค. 2548

เรื่อง รายงานการสอบบัญชีของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการประจำปี 2547 และข้อเสนอแนะ
จากการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก

เรียน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. รายงานการสอบบัญชีของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการประจำปี 2547 และ
รายงานประจำปี จำนวน 20 ชุด
2. ข้อมูลการเงินที่สำคัญของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

1. เรื่องเดิม

2. เหตุผลความจำเป็นที่ต้องเสนอคณะรัฐมนตรี

มาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 กำหนดให้คณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เสนอรายงานการสอบบัญชี กบข. ซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้จัดทำ เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิกพิจารณา และให้เสนอรายงานการสอบบัญชีดังกล่าว พร้อมทั้งข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิกต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรี และประกาศรายงานการสอบบัญชีในราชกิจจานุเบกษาต่อไป

3. ความเร่งด่วนของเรื่อง

4.สาระสำคัญของเรื่องหรือข้อเท็จจริงและข้อกฎหมาย

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2548 กบข. ได้จัดให้มีการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิกประจำปี 2548 เพื่อให้ผู้แทนสมาชิกพิจารณารายงานผลการดำเนินงาน สถานะการเงินและการรับจ่ายเงินของ กบข. มีผู้แทนสมาชิกเข้าร่วมประชุม จำนวน 499 คน คิดเป็นร้อยละ 95.41 ของสมาชิกที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

/ กบข. ...

กบข. ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีปี 2547 ซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ตรวจสอบและรับรอง โดยไม่มีเงื่อนไขว่า "งบการเงินของ กบข. แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2548 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ กบข. โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป" (รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2) ที่ประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิกได้พิจารณาและรับรองแล้ว และได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงาน สาระสำคัญโดยสรุปคือ เสนอแนะให้ กบข. จัดสวัสดิการให้สมาชิกเพิ่มขึ้น การประชาสัมพันธ์ควรเป็นไปอย่างทั่วถึงโดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น และควรปรับปรุงรูปแบบการจัดประชุมใหญ่ ซึ่งคณะกรรมการ กบข. ในการประชุมครั้งที่ 7/2548 เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2548 มีมติให้รับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก ดังกล่าว เพื่อพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานของ กบข. เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่สมาชิกต่อไป

5. ประเด็นของปัญหาที่ต้องการให้คณะรัฐมนตรีพิจารณา

6. ความเห็นชอบหรือการอนุมัติของหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง

7. ผลสรุปรายงานการวิเคราะห์หรือศึกษา

8. ค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้ในการดำเนินการและที่มาแห่งเงินค่าใช้จ่าย

9. เรื่องที่เสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาอนุมัติ

เพื่อทราบรายงานการสอบบัญชีของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 พร้อมข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้รับจากการประชุมใหญ่ผู้แทนสมาชิก เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายทง พิทยะ)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

๓๑/๑๕
ได้นำเสนอคณะรัฐมนตรี สมป
เมื่อวันที่ 11 ต.ค. 2548 อรรถวิภา

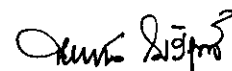
รับทราบ


กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

โทร. 0 - 2636 - 1000 ต่อ 112 , 504

โทรสาร 0 - 2636 - 1957

จัดอยู่ในประเภทเรื่องทราบเพื่อถือเป็นมติ
ที่เสนอคณะรัฐมนตรีได้โดยตรง



(นางสาวกสิกร วนวิสุทธิ์)

ผู้อำนวยการสำนักบริหารการทะเบียนคณะรัฐมนตรี ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการคณะรัฐมนตรี



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

RECEIVED

31 MAY 2005



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2548 งบรายได้ ค่าใช้จ่าย งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล ในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบ หลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของ หลักการบัญชีที่กองทุนใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกองทุน เป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความ เห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2548 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ แต่ละปีของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

วัชรีย์ ศิริประเสริฐ
(นางวัชรีย์ ศิริประเสริฐ)

ผู้อำนวยการสำนักงานการตรวจสอบ

(นางพวงจันทร์ เหล่าสุทธิวงศ์)

เจ้าหน้าที่ตรวจเงินแผ่นดิน 8

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

	รายละเอียด	หมายเหตุ	2547 (บาท)	2546 (บาท)
สินทรัพย์				
เงินลงทุน (ราคาทุน ปี 2547 เท่ากับ 230,628.74 ล้านบาท ปี 2546 เท่ากับ 213,387.12 ล้านบาท)	2	4.2.5.3	244,776,668,847	233,399,382,698
เงินลงทุน-วางเป็นประกัน		4.2.4	-	1,712,305,308
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		5.1	1,448,790,716	1,948,624,318
ลูกหนี้				
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		4.4.5.2	1,844,945,478	2,008,967,073
จากการขายเงินลงทุน			229,342,257	1,275,422,324
ลูกหนี้สมาชิกตามโครงการเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิก		5.7	7,351,905	8,827,075
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ		4.7.5.8	55,303,055	51,021,734
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		4.8.5.9	23,593,307	17,458,052
สินทรัพย์อื่น		5.10	<u>119,936,264</u>	<u>181,361,465</u>
รวมสินทรัพย์			<u>248,505,931,829</u>	<u>240,603,370,047</u>
หนี้สิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน			1,432,729,555	339,911,682
เจ้าหนี้กู้ยืมหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน			-	1,712,305,308
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		5.11	62,680,917	76,628,610
หนี้สินอื่น		5.12	<u>119,225,001</u>	<u>80,675,110</u>
รวมหนี้สิน			<u>1,614,635,473</u>	<u>2,209,520,710</u>
สินทรัพย์สุทธิ			<u>246,891,296,356</u>	<u>238,393,849,337</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

	หมายเหตุ	2547	2546
		(บาท)	(บาท)
สินทรัพย์สุทธิ			
เงินทุนที่ได้รับ	5.13.1		
เงินสำรอง		25,672,000,000	23,472,000,000
เงินกองกลาง		<u>2,315,687,037</u>	<u>1,991,239,152</u>
รวมเงินสำรองและเงินกองกลาง		<u>27,987,687,037</u>	<u>25,463,239,152</u>
เงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	4.9.5.13.2		
เงินประเดิม		42,239,062,901	47,100,101,836
เงินสะสม		38,320,930,858	33,830,630,091
เงินสมทบ		38,320,958,213	33,830,660,078
เงินขาดये		25,596,846,551	22,596,855,726
เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล		4,298,025	5,424,723
เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ		<u>21,274,379</u>	<u>15,573,380</u>
รวมเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล		<u>144,503,370,927</u>	<u>137,379,245,834</u>
รวมเงินทุนที่ได้รับ		<u>172,491,057,964</u>	<u>162,842,484,986</u>
ผลประโยชน์ที่จัดสรรแล้ว	4.10		
ผลประโยชน์เงินสำรอง		1,194,271,778	597,864,122
ผลประโยชน์เงินกองกลาง		<u>1,953,774,690</u>	<u>1,602,097,006</u>
รวมผลประโยชน์ของเงินสำรองและเงินกองกลาง		<u>3,148,046,468</u>	<u>2,199,961,128</u>
ผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล			
ผลประโยชน์เงินประเดิม		39,633,883,867	41,351,861,666
ผลประโยชน์เงินสะสม		11,656,123,042	10,884,478,917
ผลประโยชน์เงินสมทบ		11,656,098,395	10,884,453,720
ผลประโยชน์เงินขาดये		7,787,499,429	7,271,370,647
ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ		<u>3,822,582</u>	<u>6,019,289</u>
รวมผลประโยชน์ของเงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล		<u>70,737,427,315</u>	<u>70,398,184,239</u>
รวมผลประโยชน์รอการจัดสรร	5.13.3	<u>514,764,576</u>	<u>2,953,215,287</u>
รวมผลประโยชน์		<u>74,400,238,359</u>	<u>75,551,360,654</u>
ส่วนเกินทุนจากการรับบริจาค		<u>33</u>	<u>3,697</u>
รวมสินทรัพย์สุทธิ		<u>246,891,296,356</u>	<u>238,393,849,337</u>



(นายคุกรัตน์ คีตณกุล)

ประธานกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ



(นายวิสิฐ ตันติสุนทร)

เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
งบรายได้ค่าใช้จ่าย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

	รายละเอียด	หมายเหตุ	2547 (บาท)	2546 (บาท)
รายได้				
รายได้จากการลงทุน				
เงินปันผล	1	4.4.2	1,269,646,221	960,189,687
ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	1	4.4.1	<u>6,790,279,997</u>	<u>6,838,589,244</u>
รวมรายได้จากการลงทุน			8,059,926,218	7,798,778,931
รายได้อื่น	1		<u>48,858,616</u>	<u>49,967,767</u>
รวมรายได้			<u>8,108,784,834</u>	<u>7,848,746,698</u>
ค่าใช้จ่าย				
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน			56,336,694	43,504,618
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน			22,576,579	19,131,506
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่ายจากเงินลงทุน			32,174,269	24,617,427
ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก	1		117,154,023	117,726,725
ค่าใช้จ่ายงานประชาสัมพันธ์	1		22,874,143	19,306,936
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ				
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี			500,000	500,000
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพอื่นๆ	1		14,721,272	15,726,515
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการและการประชุมใหญ่	1		15,799,770	10,011,683
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	1		252,546,763	211,223,018
ค่าเสื่อมราคา			19,767,282	22,433,395
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน			<u>8,207,708</u>	<u>6,842,089</u>
รวมค่าใช้จ่าย			<u>562,658,503</u>	<u>491,023,912</u>
รายได้สุทธิ			<u>7,546,126,331</u>	<u>7,357,722,786</u>
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากการลงทุน				
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน			3,208,669,593	2,934,223,551
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	4.6		<u>(5,864,333,828)</u>	<u>11,405,709,335</u>
รวมกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น			<u>(2,655,664,235)</u>	<u>14,339,932,886</u>
ผลประโยชน์สุทธิ			<u>4,890,462,096</u>	<u>21,697,655,672</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

	2547 (บาท)	2546 (บาท)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน :		
ผลประโยชน์สุทธิ	4,890,462,096	21,697,655,672
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานให้เป็นเงินสดสุทธิ ที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน :		
ค่าเสื่อมราคา	19,767,282	22,433,395
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,207,708	6,842,089
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น	(9,664,980,841)	(46,628,103,108)
การซื้ออาคารและอุปกรณ์	(24,563,055)	(25,244,734)
การจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	714,381	259,485
รายการ(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(203,593)	108,813
การซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(14,342,963)	(4,319,634)
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,046,080,067	(1,160,290,209)
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้สมาชิกตามโครงการเงินกู้ที่ให้แก่สมาชิก	1,475,170	(926,488)
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้เงินปันผลและดอกเบี้ย	164,021,595	(217,412,693)
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในสินทรัพย์อื่น	61,425,201	(151,325,341)
การเพิ่มขึ้นในเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,092,817,873	272,551,383
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้ผู้ยืมหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(1,712,305,308)	1,712,305,308
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(13,947,693)	4,910,881
การเพิ่มขึ้นในหนี้สินอื่น	<u>38,549,891</u>	<u>11,466,743</u>
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(4,106,822,189)</u>	<u>(24,459,088,438)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินรับจากสมาชิกและอื่นๆ	1,406,988,587	13,104,735,826
เงินสำรอง	2,200,000,000	12,472,000,000
เงินประเดิมรับจากกระทรวงการคลัง	<u>-</u>	<u>164,148,907</u>
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>3,606,988,587</u>	<u>25,740,884,733</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(499,833,602)	1,281,796,295
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	<u>1,948,624,318</u>	<u>666,828,023</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>1,448,790,716</u>	<u>1,948,624,318</u>
การเปิดเผยเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อมูลกระแสเงินสด :		

กิจกรรมดำเนินงานที่ไม่ได้เป็นเงินสดไม่ได้ถูกรวมไว้ในที่นี้ประกอบด้วย รายการตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนซึ่งเป็นค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์บริวารจากปี 2547 จำนวน 3,664 บาท และ ปี 2546 จำนวน 4,298 บาท

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

	2547			2546		
	ต้นเงิน (บาท)	เงินผลประโยชน์ (บาท)	รวม (บาท)	ต้นเงิน (บาท)	เงินผลประโยชน์ (บาท)	รวม (บาท)
สินทรัพย์สุทธิต้นงวด						
เงินกองกลาง	<u>1,991,239,152</u>	<u>1,602,097,006</u>	<u>3,593,336,158</u>	<u>1,679,948,435</u>	<u>1,078,414,627</u>	<u>2,758,363,062</u>
เงินรายบุคคล						
เงินประเดิม	47,100,101,836	41,351,861,666	88,451,963,502	48,084,140,989	33,405,857,649	81,489,998,638
เงินสะสม	33,830,630,091	10,884,478,917	44,715,109,008	28,179,526,057	6,944,272,283	35,123,798,340
เงินสมทบ	33,830,660,078	10,884,453,720	44,715,113,798	28,179,552,880	6,944,245,386	35,123,798,266
เงินขาดจ่าย	-	7,271,370,647	29,868,226,373	18,822,438,120	4,639,082,115	23,461,520,235
เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	5,424,723	-	5,424,723	14,803,381	-	14,803,381
เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	<u>15,573,380</u>	<u>6,019,289</u>	<u>21,592,669</u>	<u>22,947,054</u>	<u>11,325,645</u>	<u>34,272,699</u>
	<u>137,379,245,834</u>	<u>70,398,184,239</u>	<u>207,777,430,073</u>	<u>123,303,408,481</u>	<u>51,944,783,078</u>	<u>175,248,191,559</u>
เงินสำรอง	<u>23,472,000,000</u>	<u>597,864,122</u>	<u>24,069,864,122</u>	<u>11,000,000,000</u>	<u>980,653,287</u>	<u>11,980,653,287</u>
ผลประโยชน์รอการจัดสรร	<u>-</u>	<u>2,953,215,287</u>	<u>2,953,215,287</u>	<u>-</u>	<u>968,097,327</u>	<u>968,097,327</u>
	<u>162,842,484,986</u>	<u>75,551,360,654</u>	<u>238,393,845,640</u>	<u>135,983,356,915</u>	<u>54,971,948,319</u>	<u>190,955,305,235</u>
ส่วนเกินทุนจากการรับบริจาค			<u>3,697</u>			<u>7,995</u>
รวมสินทรัพย์สุทธิต้นงวด			<u>238,393,849,337</u>			<u>190,955,313,230</u>
บวกการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิระหว่างงวด						
เงินกองกลาง	<u>-</u>	<u>125,622,247</u>	<u>125,622,247</u>	<u>-</u>	<u>324,873,036</u>	<u>324,873,036</u>
เงินรายบุคคล						
เงินประเดิม	-	2,628,976,758	2,628,976,758	164,148,907	8,876,883,099	9,041,032,006
เงินสะสม	6,738,931,678	1,497,987,200	8,236,918,878	6,117,827,259	4,085,153,488	10,202,980,747
เงินสมทบ	6,738,931,926	1,497,986,848	8,236,918,774	6,117,826,948	4,085,152,905	10,202,979,853
เงินขาดจ่าย	4,499,279,741	1,000,632,324	5,499,912,065	4,084,720,734	2,728,744,844	6,813,465,578
เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	<u>5,700,999</u>	<u>543,091</u>	<u>6,244,090</u>	<u>-</u>	<u>617,649</u>	<u>617,649</u>
	<u>17,982,344,344</u>	<u>6,626,126,221</u>	<u>24,608,470,565</u>	<u>16,484,523,848</u>	<u>19,776,551,985</u>	<u>36,261,075,833</u>
เงินสำรอง	<u>2,200,000,000</u>	<u>596,407,656</u>	<u>2,796,407,656</u>	<u>12,472,000,000</u>	<u>(382,789,165)</u>	<u>12,089,210,835</u>
ผลประโยชน์รอการจัดสรร	<u>-</u>	<u>4,890,462,096</u>	<u>4,890,462,096</u>	<u>-</u>	<u>21,697,655,672</u>	<u>21,697,655,672</u>
	<u>20,182,344,344</u>	<u>12,238,618,220</u>	<u>32,421,462,564</u>	<u>28,956,523,848</u>	<u>41,416,291,528</u>	<u>70,372,815,376</u>
รวมสินทรัพย์สุทธิที่เพิ่มขึ้นระหว่างงวด			<u>32,421,462,564</u>			<u>70,372,815,376</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

	2547			2546		
	ต้นเงิน (บาท)	เงินผลประโยชน์ (บาท)	รวม (บาท)	ต้นเงิน (บาท)	เงินผลประโยชน์ (บาท)	รวม (บาท)
หักการลดลงในสินทรัพย์สุทธิระหว่างงวด						
เงินกองกลาง	-	-	-	(675)	-	(675)
เงินรายบุคคล						
เงินประเดิม	(4,653,115,576)	(4,158,418,535)	(8,811,534,111)	(930,592,282)	(760,203,299)	(1,690,795,581)
เงินสะสม	(2,248,630,911)	(726,343,075)	(2,974,973,986)	(466,723,225)	(144,946,854)	(611,670,079)
เงินสมทบ	(2,248,633,791)	(726,342,173)	(2,974,975,964)	(466,719,750)	(144,944,571)	(611,664,321)
เงินขาดเขต	(1,382,764,390)	(446,984,127)	(1,829,748,517)	(216,607,514)	(68,322,752)	(284,930,266)
เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	(1,126,698)	-	(1,126,698)	(9,378,658)	-	(9,378,658)
เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	-	(2,739,798)	(2,739,798)	(7,373,674)	(5,924,005)	(13,297,679)
	<u>(10,534,271,366)</u>	<u>(6,060,827,708)</u>	<u>(16,595,099,074)</u>	<u>(2,097,395,103)</u>	<u>(1,124,341,481)</u>	<u>(3,221,736,584)</u>
ผลประโยชน์รอการจัดสรร	-	(7,328,912,807)	(7,328,912,807)	-	(19,712,537,712)	(19,712,537,712)
	<u>(10,534,271,366)</u>	<u>(13,389,740,515)</u>	<u>(23,924,011,881)</u>	<u>(2,097,395,778)</u>	<u>(20,836,879,193)</u>	<u>(22,934,274,971)</u>
ส่วนเกินทุนจากการรับบริจาค			(3,664)			(4,298)
รวมสินทรัพย์สุทธิที่ลดลงระหว่างงวด			<u>(23,924,015,545)</u>			<u>(22,934,279,269)</u>
บวกเงินโอนระหว่างบัญชี						
เงินกองกลาง	324,447,885	226,055,437	550,503,322	311,291,392	198,809,343	510,100,735
เงินรายบุคคล						
เงินประเดิม	(207,923,359)	(188,536,022)	(396,459,381)	(217,595,778)	(170,675,783)	(388,271,561)
เงินขาดเขต	(116,524,526)	(37,519,415)	(154,043,941)	(93,695,614)	(28,133,560)	(121,829,174)
	<u>(324,447,885)</u>	<u>(226,055,437)</u>	<u>(550,503,322)</u>	<u>(311,291,392)</u>	<u>(198,809,343)</u>	<u>(510,100,735)</u>
รวมสินทรัพย์สุทธิที่โอนระหว่างบัญชี			-			-
สินทรัพย์สุทธิปลายงวด						
เงินกองกลาง	2,315,687,037	1,953,774,690	4,269,461,727	1,991,239,152	1,602,097,006	3,593,336,158
เงินรายบุคคล						
เงินประเดิม	42,239,062,901	39,633,883,867	81,872,946,768	47,100,101,836	41,351,861,666	88,451,963,502
เงินสะสม	38,320,930,858	11,656,123,042	49,977,053,900	33,830,630,091	10,884,478,917	44,715,109,008
เงินสมทบ	38,320,958,213	11,656,098,395	49,977,056,608	33,830,660,078	10,884,453,720	44,715,113,798
เงินขาดเขต	25,596,846,551	7,787,499,429	33,384,345,980	22,596,855,726	7,271,370,647	29,868,226,373
เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	4,298,025	-	4,298,025	5,424,723	-	5,424,723
เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	21,274,379	3,822,582	25,096,961	15,573,380	6,019,289	21,592,669
	<u>144,503,370,927</u>	<u>70,737,427,315</u>	<u>215,240,798,242</u>	<u>137,379,245,834</u>	<u>70,398,184,239</u>	<u>207,777,430,073</u>
เงินสำรอง	25,672,000,000	1,194,271,778	26,866,271,778	23,472,000,000	597,864,122	24,069,864,122
ผลประโยชน์รอการจัดสรร	-	514,764,576	514,764,576	-	2,953,215,287	2,953,215,287
	<u>172,491,057,964</u>	<u>74,400,238,359</u>	<u>246,891,296,323</u>	<u>162,842,484,986</u>	<u>75,551,360,654</u>	<u>238,393,845,640</u>
ส่วนเกินทุนจากการรับบริจาค			33			3,697
สินทรัพย์สุทธิ			<u>246,891,296,356</u>			<u>238,393,849,337</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายละเอียดประกอบงบรายได้ค่าใช้จ่าย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

รายละเอียด 1

	2547 (บาท)	2546 (บาท)
1. เงินปันผล		
เงินปันผลรับจากหุ้นทุน	1,038,675,660	728,169,539
เงินปันผลรับจากหน่วยลงทุน	<u>230,970,561</u>	<u>232,020,148</u>
รวมเงินปันผลรับจากหุ้นทุน และหน่วยลงทุน	<u>1,269,646,221</u>	<u>960,189,687</u>
2. ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ		
ดอกเบี้ยรับเงินฝากออมทรัพย์	30,096,961	11,169,065
ดอกเบี้ยรับเงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	549,720,841	934,605,821
ดอกเบี้ยรับและส่วนลดรับตราสารหนี้ภาครัฐ	3,573,706,067	2,846,597,818
ดอกเบี้ยรับและส่วนลดรับตราสารหนี้สถาบันการเงิน	1,182,640,292	1,954,829,193
ดอกเบี้ยรับและส่วนลดรับตราสารหนี้บริษัท	<u>1,454,115,836</u>	<u>1,091,387,347</u>
รวมดอกเบี้ยและส่วนลดรับ	<u>6,790,279,997</u>	<u>6,838,589,244</u>
3. รายได้อื่น		
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	203,593	-
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ-หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ธนาคารเป็นผู้ออก	7,210,750	-
รายได้ค่าที่ปรึกษากองทุน	6,728,225	10,696,207
รายได้ค่าบริการข้อมูลการลงทุน	32,564,046	36,453,761
ดอกเบี้ยรับตามโครงการเงินกู้ที่ให้แกสมาชิก	390,611	507,980
รายได้อื่น	<u>1,761,391</u>	<u>2,309,819</u>
รวมรายได้อื่น	<u>48,858,616</u>	<u>49,967,767</u>
4. ค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก		
ค่าบริการบริหารระบบงานสมาชิก	87,568,800	87,568,800
ค่าจัดทำเอกสารแบบพิมพ์สำหรับสมาชิก	1,952,809	2,595,576
ค่าธรรมเนียมธนาคารงานบริการสมาชิก	1,539,891	699,730
ค่าใช้จ่ายโครงการตรวจสอบและปรับปรุงข้อมูลสมาชิก	1,454,461	1,996,741
ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่คลัง	24,005,334	22,539,823
ค่าบริการจัดหาเครือข่ายส่วนลดร้านค้าโครงการหนึ่งบัตรประหยัดทั่วไทย	400,180	1,988,000
ค่าใช้จ่ายงานสมาชิก - อื่นๆ	<u>232,548</u>	<u>338,055</u>
รวมค่าใช้จ่ายบริหารงานสมาชิก	<u>117,154,023</u>	<u>117,726,725</u>

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายละเอียดประกอบงบรายได้นำค่าใช้จ่าย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

รายละเอียด 1

	2547 (บาท)	2546 (บาท)
5. ค่าใช้จ่ายงานประชาสัมพันธ์		
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์สื่อสิ่งพิมพ์	8,415,651	11,494,551
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์สื่อโทรทัศน์	1,655,600	1,075,350
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์สื่อวิทยุ	7,063,000	2,915,250
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์งานรายเดือน (MCS)	2,118,600	-
ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์อื่นๆ	<u>3,621,292</u>	<u>3,821,785</u>
รวมค่าใช้จ่ายงานประชาสัมพันธ์	<u><u>22,874,143</u></u>	<u><u>19,306,936</u></u>
6. ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพอื่น ๆ		
ค่าที่ปรึกษาศึกษาแนวทางจัดทางเลือกการลงทุนให้แก่สมาชิก	1,706,650	1,551,500
ค่าที่ปรึกษาวางระบบควบคุมภายในงานลงทุน	900,000	2,100,000
ค่าที่ปรึกษาตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์	-	5,083,803
ค่าที่ปรึกษา Due Dilligence โครงการลงทุนทางเลือก	7,663,165	1,530,189
ค่าที่ปรึกษาระบบโครงการพัฒนาคูคลอง	-	4,152,525
ค่าที่ปรึกษาระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานสากล (Competency)	3,496,225	-
ค่าที่ปรึกษาและค่าธรรมเนียมวิชาชีพอื่น ๆ	<u>955,232</u>	<u>1,308,498</u>
รวมค่าที่ปรึกษา	<u><u>14,721,272</u></u>	<u><u>15,726,515</u></u>
7. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการและการประชุมใหญ่		
ค่าเบี้ยประชุม	3,364,000	3,324,000
ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ประจำปี	1,986,420	1,957,929
ค่าใช้จ่ายในการอบรมและดูงาน	9,909,034	4,193,690
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	<u>540,316</u>	<u>536,064</u>
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับคณะกรรมการและการประชุมใหญ่	<u><u>15,799,770</u></u>	<u><u>10,011,683</u></u>
8. ค่าใช้จ่ายสำนักงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากร	187,438,194	159,913,641
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	30,754,612	28,615,196
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	18,662,751	8,895,349
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ	2,142,047	1,645,913
ค่าใช้จ่ายปฏิบัติงานนอกสถานที่	1,907,859	1,015,056
ค่าวัสดุสำนักงาน	3,292,110	2,763,781
ค่าเบี้ยประกันความเสี่ยงทางธุรกิจ	5,879,893	5,897,797
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	2,469,297	2,367,472
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	108,813
รวมค่าใช้จ่ายสำนักงาน	<u><u>252,546,763</u></u>	<u><u>211,223,018</u></u>

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 2546 2545 2544 และ 2543

หน่วย : ล้านบาท

	2547	2546	2545	2544	2543
1. ผลการดำเนินงาน					
รายได้รวมกำไรสุทธิจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น	5,453.12	22,188.68	14,423.63	10,704.40	8,255.04
ค่าใช้จ่าย	<u>(562.66)</u>	<u>(491.02)</u>	<u>(479.07)</u>	<u>(366.26)</u>	<u>(295.07)</u>
ผลประโยชน์สุทธิ	<u>4,890.46</u>	<u>21,697.66</u>	<u>13,944.56</u>	<u>10,338.14</u>	<u>7,959.97</u>
2. สินทรัพย์สุทธิ					
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นงวด	238,393.85	190,955.31	158,768.98	135,294.37	117,416.07
ผลประโยชน์สุทธิ	4,890.46	21,697.66	13,944.56	10,338.14	7,959.97
บวก เงินรับจากสมาชิก เงินประเดิมรับจากกระทรวงการคลังและเงินสำรอง	20,176.07	28,965.14	23,259.08	18,356.09	14,170.05
หัก เงินจ่ายคืนแก่สมาชิกและหน่วยงานต้นสังกัด	(16,569.08)	(3,224.26)	(5,017.25)	(5,217.72)	(4,243.24)
หัก ส่วนเกินทุนจากการรับบริจาคที่ลดลง	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(0.06)</u>	<u>(1.90)</u>	<u>(8.48)</u>
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายงวด	<u>246,891.30</u>	<u>238,393.85</u>	<u>190,955.31</u>	<u>158,768.98</u>	<u>135,294.37</u>
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างงวด	240,480.82	212,284.55	173,234.59	141,690.23	124,246.40
3. อัตราส่วนทางการเงินคิดเป็นร้อยละ					
อัตราส่วนรายได้รวมกำไรสุทธิจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น					
ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างงวด	2.27	10.45	8.32	7.55	6.65
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างงวด	0.23	0.23	0.28	0.26	0.24
อัตราผลประโยชน์สุทธิรวม	2.05	10.61	8.36	7.29	6.41
อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของสมาชิก	2.02	11.84	8.21	7.22	6.41
อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของเงินกองกลาง	2.02	11.84	8.21	7.22	6.41
อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของเงินสำรอง	2.30	-1.18	8.98	8.65	ไม่มี

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายละเอียดประกอบเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ร้อยละ การลงทุน	จำนวนหน่วย	ราคาหน่วย	หน่วย : บาท มูลค่าสุทธิรวม	หมายเหตุ
1. เงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก					
เงินฝากประจำ	4.90				
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	-	4,850,000,000.00	4,850,000,000.00	
ธนาคาร คิบีเอส ไทยทุน จำกัด (มหาชน)	-	-	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	ก
ธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,710,000,000.00	1,710,000,000.00	
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,430,000,000.00	1,430,000,000.00	
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	
ธนาคารคอยอร์แบงก์ จำกัด	-	-	774,936,000.00	774,936,000.00	
ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	-	-	120,000,000.00	120,000,000.00	
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	-	110,000,000.00	110,000,000.00	
รวมเงินฝากประจำ				<u>11,994,936,000.00</u>	
บัตรเงินฝาก	0.16				
ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตรพิชิต จำกัด	-	-	300,000,000.00	300,000,000.00	
ธนาคารคอยอร์แบงก์ จำกัด	-	-	100,000,000.00	100,000,000.00	
รวมบัตรเงินฝาก				<u>400,000,000.00</u>	
รวมเงินฝากธนาคารและบัตรเงินฝาก				<u>12,394,936,000.00</u>	
2. ครุภัณฑ์					
ครุภัณฑ์ภาครัฐ					
พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย คิวเงินคลัง	38.38				
และพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้าประกัน					
ตั๋วเงินคลัง	-	-	2,455,000,000.00	2,440,629,144.02	
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	53,024,612,000.00	57,065,386,169.72	
พันธบัตรรัฐบาล	-	-	10,581,733,990.00	11,193,887,900.04	ข.
องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ	-	-	1,896,000,000.00	1,946,471,137.13	
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	-	-	1,817,730,000.00	1,969,680,068.81	
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	-	-	43,460,000.00	47,428,601.18	ข.
การทางพิเศษแห่งประเทศไทย	-	-	3,955,852,000.00	4,178,690,384.95	
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	-	20,790,000.00	21,173,192.05	
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	-	1,109,148,000.00	1,100,419,585.37	
การประปานครหลวง	-	-	770,000,000.00	830,413,072.29	
การเคหะแห่งชาติ	-	-	99,900,000.00	104,047,024.92	
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	-	-	2,105,395,000.00	2,250,763,301.47	
การประปาส่วนภูมิภาค	-	-	990,000,000.00	1,064,260,793.65	
การรถไฟแห่งประเทศไทย	-	-	620,330,000.00	647,537,248.38	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	4,153,800,000.00	4,129,377,815.11	
รวมพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และคิวเงินคลัง				<u>88,950,165,439.09</u>	
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	2.40				
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	-	-	3,318,784,000.00	3,264,947,443.41	
การไฟฟ้านครหลวง	-	-	2,000,000,000.00	1,987,091,111.00	
การเคหะแห่งชาติ	-	-	407,500,000.00	405,421,060.96	
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	-	-	100,000,000.00	115,268,759.60	
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	-	-	100,000,000.00	100,927,064.60	
รวมพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ				<u>5,873,855,439.57</u>	
รวมครุภัณฑ์ภาครัฐ				<u>94,823,820,878.66</u>	

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายละเอียดประกอบเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

รายละเอียด 2

	ร้อยละ การลงทุน	จำนวนหน่วย	ราคาหน่วย	หน่วย : บาท มูลค่าสุทธิรวม	หมายเหตุ
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน					
คำสั่งสัญญาใช้เงินที่ธนาคารและสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ฮาว์	2.81				
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	-	3,340,000,000.00	3,340,000,000.00	
บริษัทเงินทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	1,561,000,000.00	1,552,907,544.31	
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เอไอจี โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)	-	-	690,000,000.00	690,000,000.00	
บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	-	300,000,000.00	300,000,000.00	
บริษัท สยามพาณิชย์สินทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	-	-	200,000,000.00	200,029,125.12	
ธนาคารคอยซ์แบงก์ จำกัด	-	-	200,000,000.00	200,000,000.00	
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	-	150,000,000.00	150,000,000.00	
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	-	-	100,000,000.00	100,000,000.00	
บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด	-	-	37,500,000.00	37,500,000.00	
บริษัทหลักทรัพย์บาร์เคลย์ แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	300,000,000.00	300,000,000.00	
รวมคำสั่งสัญญาใช้เงินที่ธนาคารและสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ฮาว์				6,870,436,689.43	
คำสั่งเงินที่ธนาคารและสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ฮาว์	8.62				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	4,813,000,000.00	4,749,761,823.39	1.
ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตรูปิจ จำกัด	-	-	4,600,000,000.00	4,595,091,743.35	
ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	-	-	2,670,000,000.00	2,666,326,720.65	
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	2,000,000,000.00	1,993,174,098.58	
ธนาคารซีทีเอ็มแบงก์ เอ็น เอ	-	-	1,705,000,000.00	1,705,000,000.00	
ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น	-	-	1,110,000,000.00	1,112,526,720.23	
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	850,000,000.00	845,459,184.36	
บริษัทเงินทุนสินอุดมการณ์ จำกัด (มหาชน)	-	-	880,000,000.00	843,212,779.05	
ธนาคารแตนคาร์ค ฮาร์เบอร์นครธน จำกัด (มหาชน)	-	-	800,000,000.00	799,578,331.11	
บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	-	500,000,000.00	499,753,546.20	
บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด	-	-	70,000,000.00	69,051,552.64	
ธนาคารเอบีเอ็น แอมโร เอ็น ที จำกัด	-	-	60,800,000.00	60,800,000.00	
ธนาคารแตนคาร์ค ฮาร์เบอร์ จำกัด	-	-	50,000,000.00	49,988,016.57	
บริษัท ไทยแท็งก์เคอร์มิ้น จำกัด	-	-	261,926,200.00	257,064,272.60	
บริษัท สยาม เอ็มทีที เทเลคอม จำกัด	-	-	500,000,000.00	485,509,907.20	
บริษัทฟาสโก้ มอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	357,000,000.00	356,885,601.05	
รวมคำสั่งเงินที่สถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ฮาว์				21,089,184,276.98	
หุ้นกู้	8.43				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	-	3,691,405,000.00	3,988,541,374.63	ข.
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	-	2,230,947,000.00	2,331,310,655.16	ข.
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	-	-	500,000,000.00	463,276,749.50	
บริษัทเงินทุนอุดมการณ์แห่งประเทศไทย	-	-	2,160,000,000.00	2,160,915,937.70	ก.
บริษัทเงินทุนอุดมการณ์แห่งประเทศไทย	-	-	957,780,000.00	1,009,020,949.24	ก. และ ข.
บริษัทเงินทุนอุดมการณ์แห่งประเทศไทย	-	-	100,000,000.00	105,928,783.11	ก. และ ข.
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	-	-	268,587,000.00	238,968,986.50	จ.
บริษัทเงินทุนเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	-	-	1,259,720,000.00	1,204,705,254.41	จ.
บริษัทเงินทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	924,600,000.00	850,124,281.69	จ.
บริษัทเงินทุนทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	-	365,700,000.00	365,393,198.24	จ.
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	3,170,000,000.00	3,016,494,680.50	จ.
รวมหุ้นกู้				15,734,680,850.68	
รวมตราสารหนี้สถาบันการเงิน				43,694,301,797.09	

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายละเอียดประกอบเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ร้อยละ การลงทุน	จำนวนหน่วย	ราคาหน้าตัว	หน่วย : บาท มูลค่าสุทธิธรรมดา	หมายเหตุ
ตราสารหนี้บริษัท					
ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยบริษัท	1.27				
บริษัท โตโยต้า สีสิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	1,370,000,000.00	1,312,339,870.55	
บริษัท สยามพาณิชย์สิทธิ์ จำกัด (มหาชน)	-	-	620,000,000.00	599,191,496.96	
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	-	380,000,000.00	362,847,070.31	
บริษัท เอสซี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	300,000,000.00	299,927,115.08	
บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด	-	-	150,000,000.00	149,758,691.37	
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	-	115,000,000.00	114,615,236.80	
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	100,000,000.00	99,951,325.07	
บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	-	90,000,000.00	89,854,380.95	
บริษัท เอ็ม. บี. เค. จำกัด (มหาชน)	-	-	90,000,000.00	88,473,528.64	
รวมตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยบริษัท				3,116,958,715.73	
หุ้นกู้					
บริษัท แอควาเน็กซ์ อินโฟเรลิตี้ จำกัด (มหาชน)	-	-	5,296,735,000.00	5,382,504,910.01	ข.
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	-	-	3,321,921,000.00	3,435,494,389.83	ข.
บริษัท ยูนิลีเวอร์ ไทย เทรดดิ้ง จำกัด	-	-	2,599,118,000.00	2,569,279,656.39	
บริษัท ไทเทค แอสเซอรี่ คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	-	-	3,290,939,949.40	3,363,382,634.44	ข.
บริษัท ไทยโอเลฟินส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	2,407,224,000.00	2,388,383,255.24	
บริษัท เดมเลอร์ โคโรสเลอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	2,367,280,000.00	2,358,527,883.05	
บริษัท จีอีแคปปิตอล ออโต้ลิค จำกัด (มหาชน)	-	-	2,393,330,000.00	2,356,770,929.32	
บริษัท ตรีเพชร อีซูซุ จำกัด	-	-	2,049,625,000.00	2,047,099,870.87	
บริษัท สยามพาณิชย์สิทธิ์ จำกัด (มหาชน)	-	-	1,602,573,000.00	1,601,244,361.54	
บริษัท โตโยต้า สีสิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	-	1,580,000,000.00	1,573,631,628.30	
บริษัท (เอสที) (ไทย) จำกัด	-	-	1,268,370,000.00	1,197,550,482.40	
บริษัท ไกลว์ เอสพีที จำกัด (มหาชน)	-	-	1,182,960,000.00	1,137,850,695.32	
บริษัท โรงผลิตไฟฟ้าระนอง จำกัด	-	-	911,712,373.82	1,133,216,400.68	
บริษัท ฮอนด้าสีสิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	1,065,000,000.00	1,063,241,739.32	
บริษัท อะโรมาติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	966,840,002.76	945,867,454.37	
บริษัท ปิโตรเคมีแห่งประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	588,033,333.10	601,135,150.67	
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	-	548,900,000.00	549,907,244.58	
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	-	-	470,670,000.00	468,824,546.10	
บริษัท จีน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	-	366,414,000.00	428,419,042.80	
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	-	313,000,000.00	315,272,813.82	
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	-	-	314,781,250.00	312,058,425.64	
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	264,000,000.00	262,627,614.30	
บริษัท ธิคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	-	200,000,016.00	205,859,115.12	
บริษัท ภัทรสิทธิ์ จำกัด (มหาชน)	-	-	191,350,000.00	190,232,358.57	
บริษัท วนชัย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	-	190,342,000.00	184,500,132.33	
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	172,510,000.00	174,582,158.00	
บริษัท เคอเคเคเจเนอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	-	155,280,000.00	157,651,476.27	
บริษัท รอยัลการ์เด้น รีออร์ท จำกัด (มหาชน)	-	-	130,000,000.00	131,802,894.88	
บริษัท สยาม เอ แอนด์ ซี จำกัด	-	-	125,000,000.00	125,485,540.88	
บริษัท นวสิทธิ์ จำกัด (มหาชน)	-	-	116,666,666.62	118,306,086.50	
บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)	-	-	108,800,000.00	109,097,710.58	
บริษัท ไทรมัส สีสิ่ง จำกัด	-	-	96,777,920.93	97,345,328.29	
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	-	55,000,000.00	54,843,953.95	
บริษัท ร.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	-	50,000,000.00	50,390,350.65	
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	39,600,000.00	39,962,151.58	
บริษัท ผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม จำกัด	-	-	34,000,000.00	38,808,919.59	
บริษัท จีที สตาร์ท หู จำกัด	-	-	37,897,470.00	38,428,034.58	
บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	-	30,206,250.00	30,922,364.11	
บริษัท เงินหลักทรัพย์พัฒนา จำกัด (มหาชน)	-	-	28,125,000.00	28,648,230.38	
บริษัท พรีเมียร์ รีออร์ท กระบี่ จำกัด	-	-	21,812,500.00	21,709,325.83	
บริษัท เขียวกระดาษสยาม จำกัด (มหาชน)	-	-	3,500,000.00	3,687,816.53	
รวมหุ้นกู้				37,294,555,077.59	
รวมตราสารหนี้บริษัท				40,411,513,793.32	

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายละเอียดประกอบเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ร้อยละ การลงทุน	จำนวนหน่วย	ราคาหน่วย	หน่วย : บาท มูลค่าสุทธิรวม	หมายเหตุ
3. ตราสารทุน					
หุ้นสามัญ	13.72				
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		30,059,500	-	5,200,293,500.00	
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		36,081,000	-	3,860,667,000.00	
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)		15,776,300	-	3,849,417,200.00	
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		29,545,700	-	3,072,752,800.00	
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		7,083,100	-	2,054,099,000.00	
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		34,176,150	-	1,794,247,375.00	
บริษัท อิน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		42,976,900	-	1,708,331,775.00	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		125,910,300	-	1,133,192,700.00	
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		22,961,450	-	1,125,111,050.00	
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		91,980,477	-	929,002,817.70	
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)		16,655,100	-	849,410,100.00	
บริษัท ไทยโอเลฟินส์ จำกัด (มหาชน)		8,964,200	-	600,601,400.00	
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)		12,335,600	-	598,276,600.00	
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		8,973,800	-	462,150,700.00	
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)		3,013,100	-	457,991,200.00	
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)		1,782,850	-	435,015,400.00	
บริษัท ผลิตภัณฑ์ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)		5,184,900	-	383,675,200.00	
บริษัท ผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		9,185,900	-	349,064,200.00	
บริษัท ทิพย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)		21,058,000	-	339,033,800.00	
บริษัท อะโรมาติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		5,036,600	-	317,912,500.00	
บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		21,993,400	-	292,512,220.00	
บริษัท อ่าปโก้ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)		7,442,800	-	245,512,400.00	
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)		8,319,800	-	210,074,950.00	
บริษัท บีอีซี เวิลด์ จำกัด (มหาชน)		12,842,800	-	201,631,960.00	
บริษัท ยูนิเคิลคอมมูนิตี้ อินเวสต์เมนต์ จำกัด (มหาชน)		2,445,900	-	169,990,050.00	
บริษัท อิตาเลียนไทย ดีเวลล็อปเม้นต์ จำกัด (มหาชน)		17,533,600	-	168,322,560.00	
บริษัท รอยัลการเดินเรือ จำกัด (มหาชน)		55,849,245	-	161,962,810.50	
บริษัท ยานยนต์ จำกัด		9,169,402	-	122,869,986.80	
บริษัท สหโมเสกอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)		22,750,900	-	116,029,590.00	
บริษัท เอเชียัน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		31,607,500	-	115,683,450.00	
บริษัท ซี.พี.เฟรชโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)		2,000,000	-	114,000,000.00	
บริษัท เอส ซี ที เทรดดิ้ง จำกัด		36,798,900	-	105,980,832.00	
บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)		4,210,450	-	102,313,935.00	
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		12,032,500	-	97,463,250.00	
บริษัท เงินทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน)		6,879,500	-	93,561,200.00	
บริษัท ไทโรนไทย เอเยนซี จำกัด (มหาชน)		2,328,200	-	84,397,250.00	
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)		5,168,000	-	79,070,400.00	
บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)		2,311,080	-	78,843,410.00	
บริษัท สยามแม็คโคร จำกัด (มหาชน)		1,496,000	-	73,304,000.00	
บริษัท วิมิไทย จำกัด (มหาชน)		6,542,872	-	73,280,166.40	
บริษัท สหกรณ์ไทย เอ็มวี เอ็มวี เอเชีย จำกัด (มหาชน)		1,011,899	-	72,350,778.50	
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		18,547,800	-	70,110,684.00	
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		59,642,700	-	69,781,959.00	
บริษัท ยานยนต์ปิโตรเลียม จำกัด		37,500,000	-	60,000,000.00	
บริษัท ท่าอากาศยานกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		2,004,900	-	52,628,625.00	
บริษัท เอส ซี แอลเอส คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		3,500,000	-	51,450,000.00	
บริษัท เบอร์ลี่โยคเกอร์ จำกัด (มหาชน)		769,900	-	50,813,400.00	
บริษัท พรีเมียร์ลีก ฟีฟ่า จำกัด (มหาชน)		977,400	-	38,607,300.00	
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		3,127,200	-	29,552,040.00	
บริษัท ปิโตรเคมีแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)		270,000	-	28,890,000.00	
บริษัท สกลีส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)		4,480,000	-	28,224,000.00	
บริษัท อิน เทกเทคโลยี จำกัด (มหาชน)		1,542,500	-	27,612,540.00	

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายละเอียดประกอบเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

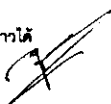
ร้อยละ การลงทุน	จำนวนหน่วย	ราคาหน้าตัว	หน่วย : บาท	
			มูลค่าสุทธิรวม	หมายเหตุ
บริษัท ทัตโฮ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	930,400	-	26,283,800.00	
บริษัทหลักทรัพย์มิโฮ จำกัด (มหาชน)	3,224,236	-	25,793,888.00	
บริษัท เร็นทิลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	2,880,000	-	24,192,000.00	
บริษัทโออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,187,300	-	23,746,000.00	
บริษัท มิลเลนเนียม สติล จำกัด (มหาชน)	11,642,500	-	23,517,850.00	
บริษัท หลักทรัพย์ กิมเฮง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	623,000	-	23,206,750.00	
บริษัท จีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	2,519,200	-	21,287,240.00	
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	1,076,500	-	20,991,750.00	
บริษัทแอลเอ็น ซี ฟอรัม จำกัด (มหาชน)	6,500,000	-	19,240,000.00	
บริษัท เดต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,100,000	-	18,150,000.00	
บริษัท ทีทีแอลที จำกัด (มหาชน)	3,580,000	-	17,828,400.00	
บริษัท วนชัย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,158,800	-	17,378,340.00	
บริษัท อ.การช่าง จำกัด (มหาชน)	1,319,600	-	17,022,840.00	
บริษัท อสมท. จำกัด (มหาชน)	508,500	-	11,288,700.00	
บริษัท ยูโนเด็ค บรอดคาสติง คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	456,800	-	11,191,600.00	
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	2,409,140	-	9,058,366.40	n.
บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	2,939,375	-	8,524,187.50	
บริษัท ควอลิตีคอนสตรัคชั่นโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	493,000	-	5,521,600.00	
บริษัทหลักทรัพย์เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,705,000	-	5,490,100.00	
บริษัท สยามกร โอ-โมบาย จำกัด (มหาชน)	384,600	-	4,230,600.00	
บริษัท ไทยแลนด์-การไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	30,200	-	3,956,200.00	
บริษัทไทยนิวยอร์ก สแตนเลส จำกัด (มหาชน)	2,000,000	-	3,840,000.00	
บริษัท ลีอองเคย์ จำกัด (มหาชน)	1,000,000	-	3,400,000.00	
บริษัทเอ็ม ลิ่งค์ เอเชีย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,015,600	-	3,310,856.00	
บริษัท แอสสิริ จำกัด (มหาชน)	845,000	-	2,704,000.00	
บริษัท โคม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	525,400	-	2,343,284.00	
บริษัท โรนัลด์ ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	64,500	-	1,918,875.00	
บริษัท สยามฟิวเจอร์ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	276,400	-	1,713,680.00	
บริษัท ไทยรุ่งยูเนี่ยนคาร์ จำกัด (มหาชน)	150,000	-	1,575,000.00	
บริษัทแปซิฟิกโฟฟ จำกัด (มหาชน)	17,000	-	726,750.00	
บริษัท ไทยแอดมิเนิสเตรชั่น เซอร์วิส จำกัด	750,000	-	11,197,581.74	
บริษัทจัดอันดับตราสาร Fitch Rating (Thailand) Limited	5,050	-	5,994,198.19	
บริษัท Thai Prosperity Advisory Company Limited	30,600	-	15,058,430.88	
บริษัท สกายเอเชีย จำกัด	5,000,000	-	50,000,000.00	
บริษัท สหไทยสตีลโฟฟ จำกัด	495,000	-	141,216,075.00	
บริษัท ทยัล ปอร์เลน จำกัด (มหาชน)	14,037,900	-	189,511,650.00	
รวมหุ้นสามัญ			33,576,834,285.11	
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	0.01			
บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	5,310,700	-	12,320,824.00	
บริษัท อีน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	525,300	-	10,348,410.00	
บริษัท อ.การช่าง จำกัด (มหาชน)	29,520	-	234,684.00	
บริษัทหลักทรัพย์ฟิโนซ่า จำกัด	3,750	-	34,312.50	
รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ			22,938,230.50	
ใบแจ้งสิทธิในการซื้อหุ้นคืน	0.00			
บริษัท เทคคอมเอเชีย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,379,999	-	-	g.
รวมใบแจ้งสิทธิในการซื้อหุ้นคืน				
รวมตราสารทุน			33,599,772,515.61	

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายละเอียดประกอบเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ร้อยละ การลงทุน	จำนวนหน่วย	ราคาหน่วย	หน่วย : บาท มูลค่าสุทธิรวม	หมายเหตุ
4. หน่วยลงทุน					
อสังหาริมทรัพย์	3.02				
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1		459,200,000	-	5,521,426,627.53	
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 2		130,001,978	-	<u>1,876,038,478.42</u>	
รวมอสังหาริมทรัพย์				<u>7,397,465,105.95</u>	
ตราสารหนี้และตราสารทุน	5.24				
กองทุนเปิด เอเชียน โกลบอล คอนเวอร์ติเบิล บอนด์		81,732,500	-	1,138,272,181.00	
กองทุนเปิด อยูรยาพิทยมงคล		197,361,997	-	1,988,955,002.07	
กองทุนเปิด เอเชียโอภาส		98,700,000	-	1,022,719,530.00	
กองทุนเปิด เคแอสฟี่ โกลบอล ฟิกรอินคัม 1		197,320,000	-	1,984,782,684.00	
กองทุนเปิด ทีเอสไอ ตราสารหนี้ โกลบอล		207,500,000	-	2,129,095,250.00	
กองทุนเพื่อการร่วมลงทุน ไทยแลนด์ เอ็กคิวตีฟฟันด์ จำกัด		9,490,405	-	97,088,737.18	
กองทุนรวมไทยสร้างโอกาส		99,978,010	-	1,934,772,443.68	
กองทุนเพื่อการร่วมลงทุนกองทุนเปิดไทยวิเทศ		566,194	-	866,488,376.34	
กองทุนเปิด เอ็มเอพี โกลบอล อีควิตี้ ฟันด์		100,192,483	-	1,111,695,711.67	
กองทุนเปิด สันติวัฒนา		5,000,000	-	50,135,000.00	
กองทุนรวม บริษัท ผลิตภัณฑ์ไฟฟ้าระยอง จำกัด (1)		9,041,172.66	-	<u>90,853,839.99</u>	
รวมตราสารหนี้และตราสารทุน				<u>12,414,858,755.93</u>	
รวมหน่วยลงทุน				<u>19,812,323,861.88</u>	
เงินลงทุน	100.00			<u>244,776,668,846.56</u>	

หมายเหตุ

- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนสุสานกรรมแห่งประเทศไทย และ ธนาคาร ดีบีเอส ไทยทุน จำกัด (มหาชน) ได้ควบรวมกิจการกันมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2547
- มีสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Swap) และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap)
- หลักทรัพย์ที่ทำการซื้อขายอยู่บนกระดานต่างประเทศ
- ตราสารหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ
- ไม่มีตลาดซื้อขายหลักทรัพย์และไม่สามารถโอนสิทธิในการซื้อหุ้นดังกล่าวได้



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

1. การจัดตั้ง วัตถุประสงค์และลักษณะการดำเนินงาน

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นหลักประกันการจ่ายบำเหน็จบำนาญและให้ประโยชน์ตอบแทนการรับราชการแก่ข้าราชการที่เป็นสมาชิก เมื่อออกจากราชการเพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ของสมาชิก เพื่อจัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่นให้แก่สมาชิก โดย กบข. สามารถนำเงินกองทุนไปลงทุนหาผลประโยชน์ให้เกิดประโยชน์สูงสุดภายใต้หลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในกฎกระทรวง ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และใช้กฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการเงินของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2546

สมาชิกของ กบข. แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ สมาชิกประเภทสะสมและสมาชิกประเภทไม่สะสม สมาชิกที่เป็นข้าราชการอยู่ก่อนวันที่พระราชบัญญัติกองทุนฯ มีผลบังคับ (วันที่ 27 มีนาคม 2540) สามารถเลือกเป็นสมาชิกประเภทสะสมหรือสมาชิกประเภทไม่สะสมก็ได้ สมาชิกที่เป็นข้าราชการหลังวันที่ 26 มีนาคม 2540 ต้องเป็นสมาชิกประเภทสะสมเพียงอย่างเดียว

สมาชิกประเภทสะสมจะต้องส่งเงินสะสมเข้า กบข. ในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนก่อนภาษี โดยส่วนราชการต้นสังกัดหักจากเงินเดือนของสมาชิกเป็นรายเดือน พร้อมกับเบิกเงินสมทบและเงินชดเชยในอัตราร้อยละ 3 และ 2 ของเงินเดือนก่อนหักภาษีส่งเข้า กบข. ทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินเดือน สำหรับสมาชิกประเภทไม่สะสมให้ส่วนราชการต้นสังกัดเบิกเงินชดเชยในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือนก่อนหักภาษีส่งเข้า กบข. เพียงอย่างเดียวทุกครั้งที่มีการจ่ายเงินเดือน

กบข. เริ่มรับเงินจากสมาชิกครั้งแรกและเริ่มดำเนินการตามวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2540

สำหรับเงินกองทุนที่ กบข. ได้รับแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่ เงินส่วนของรัฐบาลและเงินส่วนของสมาชิก

เงินส่วนของรัฐบาล ได้แก่

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

2. เงินกองกลาง เป็นเงินตามบัญชีเงินรายบุคคลที่สมาชิกไม่มีสิทธิรับ เนื่องจากได้พ้นสมาชิกภาพโดยขาดสิทธิตามเงื่อนไขการรับบำเหน็จบำนาญ

เงินส่วนของสมาชิก ได้แก่

1. เงินประเดิม หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายจากเงินคงคลังให้สมาชิกที่รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 เพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสูตรเงินบำนาญสำหรับสมาชิก ตามสูตรที่กำหนด โดยจ่ายเข้าบัญชีของสมาชิกแต่ละคนเมื่อแรกที่สมัครเข้ากองทุน โดยมีเงื่อนไขว่าสมาชิกจะได้รับเงินประเดิมเมื่อออกจากราชการและเลือกรับบำนาญ

2. เงินสะสม หมายถึง เงินที่สมาชิกจ่ายสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนเป็นประจำทุกเดือน โดยข้าราชการที่บรรจุใหม่ หรือโอนมาเป็นข้าราชการ หรือขอกลับเข้ารับราชการภายหลังวันที่ 27 มีนาคม 2540 ต้องสะสมเงินเข้ากองทุนทุกคน แต่สำหรับสมาชิกที่รับราชการอยู่ก่อนวันที่ 27 มีนาคม 2540 นั้นมีสิทธิเลือกที่จะสะสมเงินเข้ากองทุนหรือไม่ก็ได้

3. เงินสมทบ หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายให้กับสมาชิกที่สะสมเงินเข้ากองทุนในอัตราส่วนที่เท่ากับเงินสะสม คือร้อยละ 3 ของเงินเดือนแต่ละเดือน ดังนั้น ถ้าหากสมาชิกรายใดไม่ได้สะสมเงินเข้ากองทุนก็จะไม่ได้รับเงินสมทบจากรัฐ

4. เงินชดเชย หมายถึง เงินที่รัฐจ่ายให้แก่สมาชิกในอัตราร้อยละ 2 ของเงินเดือนแต่ละเดือน โดยมีเงื่อนไขว่าสมาชิกจะได้รับเงินชดเชยก็ต่อเมื่อออกจากราชการและเลือกรับบำนาญเพื่อชดเชยเงินบำนาญที่ลดลง เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงสูตรเงินบำนาญสำหรับสมาชิก

5. เงินรับรอส่งเข้าบัญชีรายบุคคล หมายถึง เงินส่วนของสมาชิกที่นำส่งเข้าบัญชีของ กบข. และเมื่อ กบข. ได้รับข้อมูลที่จะนำรายชื่อของสมาชิกผู้ส่งเงินก็จะโอนเงินดังกล่าวไปบัญชีเงินสะสม เงินสมทบ และเงินขาดเคย

6. เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ หมายถึง เงินที่ กบข. จะต้องนำส่งคืนราชการและกระทรวงการคลัง

2. สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและเกณฑ์การเสนองบการเงิน

การดำเนินงานของ กบข. ที่จะดำเนินต่อไปข้างหน้า อาจยังคงได้รับผลกระทบจากสภาวะทางเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งงบการเงินของ กบข. ได้จัดทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากสภาวะทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งประเมินโดยฝ่ายบริหารของ กบข. อย่างไรก็ตามผลกระทบที่เกิดขึ้นจริงอาจต่างจากที่ได้ประมาณไว้

3. การบริหารกองทุน

3.1 การบริหารเงินลงทุน

กบข. บริหารเงินลงทุนเองบางส่วนและว่าจ้างบริษัทจัดการกองทุนย่อยภายนอก 6 รายบริหารจัดการกองทุนย่อยจำนวน 7 กองทุนเป็นเงิน 54,600 ล้านบาท โดยเริ่มบริหารตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2546 แบบเน้นความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน

รายงานสถานะเงินลงทุนที่จัดการโดยผู้จัดการกองทุนย่อยภายนอกทั้ง 7 กองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ปรากฏตามตารางแนบ

3.2 การเก็บรักษาสินทรัพย์จากการลงทุน

เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2546 กบข. ได้ลงนามสัญญาแต่งตั้งธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สินหลัก (Master Custodian) ระยะเวลาให้บริการ 3 ปี เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของผู้เก็บรักษาทรัพย์สินในระดับสากล โดยการให้บริการดังกล่าวจะครอบคลุมงานบัญชีกองทุน งานกำกับเงินลงทุน งานควบคุมความเสี่ยง การวัดมูลค่าเงินลงทุนและวัดผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้ทยอยให้บริการตามความพร้อมของ กบข.

4. นโยบายการบัญชี

4.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

กบข. จัดทำงบการเงินตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 42 เรื่อง "การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน"

4.2 เงินลงทุน

4.2.1 ตราสารหนี้ที่จัดทะเบียนและไม่ได้จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ยกเว้นพันธบัตรรัฐบาลของประเทศไทยที่ทำการซื้อขายในต่างประเทศ แสดงรายการ ณ วันที่ กบข. มีสิทธิในเงินลงทุนตามราคาที่ยังซื้อหรือได้มา ดังนี้

1) กรณีราคาที่ยังซื้อหรือได้มาเท่ากับมูลค่าหน้าตั๋ว แสดงรายการตามมูลค่าหน้าตั๋วและรับรู้ดอกเบี้ยรับตามระยะเวลาที่พึงรับ

2) กรณีราคาที่ยังซื้อหรือได้มาสูงหรือต่ำกว่ามูลค่าหน้าตั๋ว แสดงรายการตามราคาที่ยังซื้อหรือได้มาและปรับมูลค่าของเงินลงทุน โดยทยอยรับรู้ส่วนเกินมูลค่าหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าหน้าตั๋ว เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ตามระยะเวลาที่เหลืออยู่โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้ดอกเบี้ยรับตามระยะเวลาที่พึงรับ มูลค่าตามบัญชีที่เหลืออยู่ของเงินลงทุนถือเป็นต้นทุนของเงินลงทุนในขณะนั้น

3) กรณีเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยเป็นดอกเบี้ยลอยตัว รับรู้ดอกเบี้ยรับตามอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละงวดตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวนและคำนวณต้นทุนการจำหน่ายโดยใช้มูลค่าตามบัญชีด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของเงินลงทุนแต่ละชนิด ในวันที่มีการจำหน่าย โดยนับจำนวนวันในแต่ละปี ตามที่เป็นจริงในการคำนวณค่าต่าง ๆ

4.2.2 ตราสารทุนที่จัดทะเบียนและไม่ได้จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แสดงรายการตามราคาทุนที่ยังซื้อหรือได้มา ในวันที่ กบข. มีสิทธิในเงินลงทุน คำนวณต้นทุนการจำหน่ายโดยใช้มูลค่าตามราคาทุนด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ณ วันที่มีสิทธิในเงินลงทุน

4.2.3 พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้เอกชนที่ออกเป็นสกุลเงินต่างประเทศ และซื้อเป็นสกุลเงินต่างประเทศ โดยทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Swap) แสดงรายการตามราคาซื้อขายหรือได้มาเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนตามที่ระบุในสัญญา

4.2.4 เงินลงทุน-วางเป็นประกัน เป็นหลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (Repurchase Agreement) บันทึกด้วยมูลค่าที่ได้รับจากสถาบันการเงินผู้ซื้อหลักทรัพย์ ในวันที่ขายหลักทรัพย์ โดยทยอยรับรู้ส่วนต่างระหว่างมูลค่าขายและมูลค่าซื้อคืนเป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาของสัญญา โดยใช้วิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective Interest Method)

4.2.5 เงินลงทุนโอนระหว่างผู้จัดการกองทุนย่อยกับ กบข. ให้มูลค่ายุติธรรมในการบันทึกรายการโอน โดยบันทึกแยกระหว่างราคาทุน และค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน

4.3 การวัดค่าเงินลงทุน

การวัดค่าเงินลงทุนเมื่อสิ้นงวดบัญชี ให้เกณฑ์ตามลำดับต่อไปนี้

4.3.1 ใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้าย (Close Price) ของวันทำการสุดท้ายของปี

4.3.2 กรณีไม่มีราคาตามข้อ 1 ให้ใช้อัตราผลตอบแทนของตลาดของวันก่อนหน้าวันคำนวณมูลค่าโดยตรวจสอบย้อนหลังระหว่างวันทำการถัดจากวันที่คำนวณมูลค่าครั้งก่อนหน้ากับวันที่คำนวณมูลค่าครั้งปัจจุบัน

4.3.3 กรณีไม่มีราคาตามข้อ 1 และข้อ 2 ให้ประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ค่าเฉลี่ยเลขคณิตของราคาหรืออัตราผลตอบแทน (Yield) ที่บริษัทผู้เสนอราคาซื้อขาย (Market Maker) ไม่น้อยกว่า 3 ราย เสนอราคามาถึง กบข.

4.3.4 กรณีราคาตามข้อ 1, 2 และข้อ 3 ไม่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม กบข. จะทำการประมาณมูลค่ายุติธรรมขึ้นใหม่โดยสุจริต ด้วยการพิจารณาตามแนวทางที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 42 เรื่อง "การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน"

4.4 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

4.4.1 ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

4.4.2 เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

4.4.3 กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

4.4.4 ส่วนเพิ่ม(ลด)จากการตีราคาเงินลงทุนซึ่งเกิดจากการวัดมูลค่า รับรู้เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

4.4.5 ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.5 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน

นำไปปรับปรุงกับมูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน เพื่อแสดงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิในงบดุล

4.6 กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

รับรู้เป็นรายได้ในงบรายได้ค่าใช้จ่ายเพื่อแสดงผลประโยชน์สุทธิสำหรับนำไปจัดสรรเข้าบัญชีเงินกองทุนแต่ละประเภท

4.7 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

4.7.1 อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่งสำนักงาน ยานพาหนะ แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ได้มา ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน คือ ประมาณ 5 ปี

4.7.2 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ได้ปรับปรุงแล้วเสร็จ ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า

4.7.3 สิทธิบัตรตามสัญญาเช่าระยะยาว แสดงรายการสิทธิบัตรที่ได้มาโดยถือเป็นสัญญาเช่าการเงินด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา

4.7.4 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าระยะยาว คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าระยะยาว

4.7.5 ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ได้จากการรับบริจาค แสดงรายการหักบัญชีส่วนเกินทุนจากการรับบริจาค

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงรายการตามราคาทุน ณ วันที่ได้มา ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน ประมาณ 3 - 5 ปี

4.9 บัญชีเงินรายบุคคล

4.9.1 เงินประเดิม คำนวณโดยใช้สูตรตามกฎหมายกระทรวง (พ.ศ.2540) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 และแสดงรายการตามเกณฑ์เงินสดสำหรับสมาชิกรายที่มีข้อมูลครบถ้วน ซึ่งได้ตั้งเบิกเงินประเดิมจากเงินงบประมาณแล้ว เว้นแต่เงินประเดิมที่ตั้งเบิกจากกรมบัญชีกลางแสดงรายการตามเกณฑ์ดังกล่าว

4.9.2 เงินสะสม เงินสมทบ เงินชดเชย เงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล และเงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ แสดงรายการตามเกณฑ์เงินสด เมื่อส่วนราชการส่งเงินของสมาชิกเข้าบัญชี กบข. เงินที่ได้รับจะถูกบันทึกเข้าบัญชีเงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล ในวันที่รับเงินดังกล่าว และเมื่อ กบข. ได้รับข้อมูลที่ระบุรายชื่อของสมาชิกผู้ส่งเงินจะโอนยอดบัญชีเงินรับรองส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล ไปบัญชีเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชย ของสมาชิกรายบุคคล สำหรับเงินรับเกินวันที่พ้นสมาชิกภาพเป็นการบันทึกบัญชีไว้เพื่อรอส่งคืนต่อไป

4.10 การจัดสรรผลประโยชน์

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2545 กบข. ได้ออกประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่อง "การจัดสรรผลประโยชน์เข้าบัญชีเงินกองทุน และหลักเกณฑ์วิธีการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนส่วนสมาชิกเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization)" เพื่อใช้แทนประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่องการจัดสรรผลประโยชน์เข้าบัญชีสมาชิก (ฉบับที่ 2) โดยมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดสรรผลประโยชน์และการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนส่วนสมาชิก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 เป็นต้นไป การจัดสรรผลประโยชน์สุทธิของกองทุนเป็นรายวันดำเนินการ ดังนี้

4.10.1 ผลประโยชน์สุทธิของกองทุนรายวัน คำนวณจากผลประโยชน์จากการลงทุนรวมรายได้อื่น ๆ ทุกประเภทหักด้วยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกองทุน ณ วันนั้นโดยใช้เกณฑ์ดังกล่าว

4.10.2 ผลประโยชน์จากการลงทุนให้บันทึกตามเกณฑ์ดังกล่าวเป็นรายวัน โดยรวมรายการกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน

4.10.3 รายได้อื่น ๆ ที่ไม่ได้เกิดจากการลงทุน ซึ่งไม่มีนัยสำคัญให้บันทึกในวันทำการสุดท้ายของเดือน

4.10.4 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของกองทุนให้บันทึกตามเกณฑ์ดังกล่าวเป็นรายวัน โดยใช้ค่าเฉลี่ยรายวันจากยอดค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงในงบการเงินของเดือนก่อน ทั้งนี้ให้ทำการปรับปรุงค่าใช้จ่ายตามที่เกิดขึ้นจริงในวันทำการสุดท้ายของเดือน

4.10.5 ผลประโยชน์สุทธิของกองทุนรายวัน ณ วันที่ทำการคำนวณ ให้จัดสรรเข้าบัญชีเงินกองทุนแต่ละประเภท ภายใน 3 วันทำการนับจากวันคำนวณผลประโยชน์สุทธิของกองทุน

4.11 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสด หมายความว่ารวมถึงเงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีกำหนดไม่เกิน

3 เดือน



5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 เงินสดและเงินฝากธนาคาร

	หน่วย : ล้านบาท	
	2547	2546
เงินสดย่อย	0.03	0.03
เงินฝากธนาคาร	1,448.76	1,948.59
รวม	<u>1,448.79</u>	<u>1,948.62</u>

ในระหว่างปี 2547 กบข. ได้นำเงินฝากธนาคาร จำนวน 61,425.22 บาท ไปทำสัญญาค้ำประกันกับธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 3 ฉบับ เพื่อเป็นหลักประกันการสมัครสมาชิก Bisnews Apex เป็นเวลา 1 ปี ให้ไว้ต่อ บริษัท รอยเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 กบข. มีเงินลงทุนในเงินฝากธนาคารจำนวน 1,448.76 ล้านบาท และ 1,948.59 ล้านบาท โดยมีเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์อัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ร้อยละ 0.25 - 1.40 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2547	2546
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1.76	2.14
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	5.40	18.52
ธนาคารดีบีเอส ไทยทุน จำกัด (มหาชน)	-	19.64
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	183.54	273.85
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด	17.77	13.77
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	4.51	3.61
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	406.92	1,074.40
ธนาคารยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)	1.00	0.99
ธนาคารเครดิต ออฟริกัน อินโดนีเซีย	61.68	76.55
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม เอ	3.93	4.73
ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด	26.94	31.04
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	532.23	424.27
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	203.08	4.96
อื่นๆ	<u>0.00</u>	<u>0.09</u>
รวม	<u>1,448.76</u>	<u>1,948.59</u>

5.2 เงินปันผลและดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2547	2546
เงินปันผลค้างรับ	12.59	34.31
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากออมทรัพย์	1.59	1.86
ดอกเบี้ยค้างรับเงินฝากประจำและบัตรเงินฝาก	112.99	316.08
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้ภาครัฐ	1,122.48	986.07
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้สถาบันการเงิน	311.74	401.71
ดอกเบี้ยค้างรับตราสารหนี้บริษัท	283.53	268.90
ดอกเบี้ยค้างรับเงินกู้ยืมสมาชิก	0.03	0.04
รวม	<u>1,844.95</u>	<u>2,008.97</u>

5.3 เงินลงทุน

	2547		หน่วย : ล้านบาท	
	2546		2546	
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากธนาคารประเภทประจำและบัตรเงินฝาก	<u>12,394.94</u>	<u>12,394.94</u>	<u>22,101.94</u>	<u>22,101.94</u>
รวม	<u>12,394.94</u>	<u>12,394.94</u>	<u>22,101.94</u>	<u>22,101.94</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
ตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	94,491.10	94,863.82	87,411.85	89,370.60
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	44,024.43	43,694.30	42,065.35	41,890.69
ตราสารหนี้บริษัท	<u>40,130.24</u>	<u>40,411.51</u>	<u>34,049.36</u>	<u>34,397.79</u>
รวม	<u>178,645.77</u>	<u>178,969.63</u>	<u>163,526.56</u>	<u>165,659.08</u>
ตราสารทุน				
ตราสารทุนและหน่วยลงทุน	<u>39,588.03</u>	<u>53,412.10</u>	<u>27,758.62</u>	<u>45,638.36</u>
รวม	<u>39,588.03</u>	<u>53,412.10</u>	<u>27,758.62</u>	<u>45,638.36</u>
รวมเงินลงทุน	<u>230,628.74</u>	<u>244,776.67</u>	<u>213,387.12</u>	<u>233,399.38</u>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	<u>14,147.93</u>		<u>20,012.26</u>	
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน	<u>244,776.67</u>		<u>233,399.38</u>	

เงินฝากธนาคารประเภทประจำและบัตรเงินฝากทั้งสิ้น 12,394.94 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 - 5.00 ต่อปี ซึ่ง กบข. มีนโยบายถือไว้เป็นเงินลงทุนเพื่อหวังดอกผลโดยมิได้ถือไว้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เนื่องจากมีเงินที่รับจากสมาชิกเฉลี่ยประมาณเดือนละ 1,498.00 ล้านบาท เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ และสำหรับจ่ายคืนให้สมาชิกที่พ้นสมาชิกภาพ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ราคาทุน 178,645.77 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามหน้าตั๋วอยู่ระหว่างร้อยละ 1.375 - 11.5625 ต่อปี กบข. มีนโยบายถือไว้เช่นเดียวกับเงินฝากธนาคารประเภทประจำและบัตรเงินฝากธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 กบข. มีผลกำไรและผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการลงทุน แยกตามการบริหารของผู้จัดการกองทุน ดังนี้



หน่วย : ล้านบาท

	เงินลงทุน ตาม ราคาทุน	เงินลงทุน ตามมูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละ ของเงิน ลงทุน	กำไรที่ยัง ไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ ยังไม่ เกิดขึ้น	กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่ เกิดขึ้น สุทธิ
กบข.	176,349.81	188,395.07	76.97	12,666.11	620.85	12,045.26
ผู้จัดการกองทุนย่อย 7 กองทุน ตราสารหนี้						
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	16,039.85	15,927.53	6.51	43.59	155.91	(112.32)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	8,043.29	8,047.37	3.29	28.89	24.81	4.08
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด	7,971.50	7,973.78	3.26	59.31	57.03	2.28
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด	16,016.57	15,998.24	6.53	112.60	130.93	(18.33)
ตราสารทุน						
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด	1,805.76	2,818.84	1.15	1,013.08	-	1,013.08
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บีไอเอ จำกัด	2,171.87	2,801.83	1.14	638.52	8.56	629.96
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยาเอฟ จำกัด	2,230.09	2,814.01	1.15	586.62	2.70	583.92
รวม	54,278.93	56,381.60	23.03	2,482.61	379.94	2,102.67
รวมทั้งสิ้น	230,628.74	244,776.67	100.00	15,148.72	1,000.79	14,147.93

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 กบข. มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ซึ่งได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลเงินบาท มีรายละเอียด ดังนี้

สกุลเงิน	จำนวนเงินเมื่อครบกำหนด		มูลค่าตามบัญชี	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการตีราคา
	สกุลเงินต่างประเทศ	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
เงินเหรียญสหรัฐ	320.33 ล้านเหรียญ	13,193.13	13,716.38	403.77
เงินเยน	23,990.00 ล้านเยน	8,548.37	8,631.94	217.89
		21,741.50	22,348.32	621.66

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 กบข. มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้าแล้ว โดยมีมูลค่าตามบัญชีรวมทั้งสิ้น 5,746.38 ล้านบาท และมีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการตีราคาขาดทุนรวมทั้งสิ้น 29.33 ล้านบาท

5.4 ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กบข. ทำการซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวดโดยไม่รวมเงินลงทุนในเงินฝากธนาคารและตัวสัญญาใช้เงินเป็นจำนวน 235,309.10 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.85 ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างงวด

5.5 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ กบข.ลงทุนมากกว่าร้อยละ 10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 กบข.มีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ กบข. ถือครองตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่ออก ดังนี้

	ร้อยละ ที่ลงทุน	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	มูลค่ายุติธรรมคิดเป็นร้อยละ ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ปลายทาง
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1	100.00	5,521.43	2.24
กองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 2	100.00	1,876.04	0.76
กองทุนรวมไทยสร้างโอกาส	27.81	1,934.77	0.78
กองทุนรวมบริษัทผลิตไฟฟ้าระยอง (1)	20.04	90.85	0.04
กองทุนเปิด เอเจเอฟ โกลบอล คอนเวอร์ติเบิล บอนด์	72.19	1,138.27	0.46
กองทุนเปิด อยูรยาทิพยมงคล	99.95	1,988.96	0.81
กองทุนเปิด เอ็มเอฟซี โกลบอล อีควิตี้ ฟันด์	57.41	1,111.70	0.45
กองทุนเปิด เอเชียนโกรท	100.00	1,022.72	0.41
กองทุนเปิด เคแอลเชิร์ท โกลบอล พิกซ์อินคัม 1	100.00	1,984.78	0.80
กองทุนเปิด ทิสโก้ ตราสารหนี้ โกลบอล	100.00	2,129.10	0.86
กองทุนเปิด สินวัฒนา	40.28	50.14	0.02
กองทุนเปิด ไทยทวีทุน	33.00	866.49	0.36
รวม		<u>19,715.25</u>	

ทั้งนี้ กบข. มีรายการระหว่างกันกับกองทุนรวมสินทรัพย์ไทย 1 ที่มีสาระสำคัญ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ จำนวน 23.43 ล้านบาท

5.6 เงินลงทุนในหุ้นสามัญของกิจการอื่นที่ กบข. ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 กบข. มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของกิจการอื่นที่ กบข.ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10 ดังนี้

	ร้อยละ ที่ลงทุน	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	มูลค่ายุติธรรมคิดเป็นร้อยละ ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ปลายทาง
บริษัทไทยแอดมินิสเทรชั่น เซอร์วิส เซส จำกัด	30.00	11.24	น้อยกว่า 0.01
บริษัทจัดอันดับตราสาร พิพีซี เสดติง (ประเทศไทย) จำกัด	10.10	5.99	น้อยกว่า 0.01
บริษัท รอยัล ปอร์เช่เลน จำกัด (มหาชน)	15.00	189.51	0.08
บริษัทไทยพรอสเพอริตี้ แอ็ดไวซอรี จำกัด	51.00	14.26	น้อยกว่า 0.01
รวม		<u>221.00</u>	

ทั้งนี้ กบข. มีรายการระหว่างกันกับบริษัทไทยพรอสเพอริตี้ แอ็ดไวซอรี จำกัด ที่มีสาระสำคัญ ได้แก่ รายได้ค่าบริการข้อมูล การลงทุน จำนวน 32.56 ล้านบาท

5.7 ลูกหนี้สมาชิกตามโครงการเงินกู้ที่ให้แก่มหาวิทยาลัย

ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) และ กบข. ได้ร่วมกันจัดตั้งโครงการเงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัยตามโครงการเงินกู้ ธอส. - กบข. เพื่อเป็นการเปิดให้สมาชิกกู้เงินในส่วนเงินออมที่มีอยู่ใน กบข. ตาม ที่พ.ร.บ.กองทุนกำหนดไว้ โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

5.7.1 เพื่อซื้อที่ดินพร้อมอาคาร หรือห้องชุด (คอนโดมิเนียม) เป็นที่อยู่อาศัยของสมาชิก

5.7.2 เพื่อซื้อหรือปลูกสร้างอาคาร ซ่อมแซม และต่อเติมอาคารที่อยู่อาศัยของสมาชิก

5.7.3 เพื่อซื้อที่ดินและปลูกสร้างอาคารเป็นที่อยู่อาศัยของสมาชิก

โดยจำนวนเงินที่สมาชิกจะมีสิทธิกู้ต้องไม่เกินเงินสะสม เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินดังกล่าว ณ วันที่ยื่นขอใช้สิทธิ และไม่เกิน 10 เท่าของเงินเดือน วงเงินกู้ขั้นต่ำต้องไม่น้อยกว่า 10,000 บาท ทั้งนี้สมาชิกมีระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 30 ปี โดยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ คือ อัตรา MLR ของ 5 ธนาคารพาณิชย์ใหญ่เฉลี่ยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับ 1 (เปลี่ยนแปลงทุกไตรมาส)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 กบข. มีสมาชิกเงินกู้ยืมคงเหลือจำนวน 180 ราย และ 196 ราย เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 7,351,905 บาท และ 8,827,075 บาท ตามลำดับ

5.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	เพิ่มขึ้น	ลดลง	หน่วย : ล้านบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547
อาคารและอุปกรณ์ (ราคาทุน)				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	70.01	11.91	(4.79)	77.13
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	38.71	6.57	(0.54)	44.74
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	14.85	2.46	(0.52)	16.79
ยานพาหนะ	26.12	3.69	(1.72)	28.09
ส่วนปรับปรุงสำนักงานระหว่างก่อสร้าง	1.38	1.44	(1.38)	1.44
สินทรัพย์รับบริจาค	12.39	-	-	12.39
รวม	163.46	26.07	(8.95)	180.58
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	(42.14)	(11.21)	4.49	(48.86)
ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	(35.26)	(1.91)	0.23	(36.94)
เครื่องตกแต่งสำนักงานและติดตั้งเฟอร์นิเจอร์	(10.15)	(2.11)	0.47	(11.79)
ยานพาหนะ	(12.49)	(4.53)	1.72	(15.30)
สินทรัพย์รับบริจาค	(12.39)	-	-	(12.39)
รวม	(112.43)	(19.76)	6.91	(125.28)
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	51.03	6.31	(2.04)	55.30
ค่าเสื่อมราคาประจำปี	22.44			19.76

5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ประกอบด้วย

	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	เพิ่มขึ้น	ลดลง	หน่วย : ล้านบาท ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	<u>38.86</u>	<u>14.34</u>	<u>-</u>	<u>53.20</u>
รวม	<u>38.86</u>	<u>14.34</u>	<u>-</u>	<u>53.20</u>
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	<u>(21.41)</u>	<u>(8.20)</u>	<u>-</u>	<u>(29.61)</u>
รวม	<u>(21.41)</u>	<u>(8.20)</u>	<u>-</u>	<u>(29.61)</u>
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>17.45</u>	<u>6.14</u>	<u>-</u>	<u>23.59</u>
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประจำปี	6.84			8.20

5.10 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : ล้านบาท 2547	2546
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	7.77	7.08
เงินประกัน	6.18	5.90
รายได้ค้างรับ - ค่าที่ปรึกษา	0.60	11.61
เงินประเดิมรอเรียกเก็บจากกรมบัญชีกลาง	97.63	147.33
สินทรัพย์อื่นๆ	<u>7.76</u>	<u>9.44</u>
รวม	<u>119.94</u>	<u>181.36</u>

5.11 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

	หน่วย : ล้านบาท 2547	2546
ค่าบริการบริหารระบบงานสมาชิก	14.59	21.89
ค่าธรรมเนียมผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน	3.07	3.66
ค่าธรรมเนียมผู้จัดการกองทุน	9.61	16.14
ค่าธรรมเนียมในการจัดทำบัญชีกองทุน	0.26	0.33
ค่าสอบบัญชี	0.50	0.50
ค่าภาษีเงินได้	4.04	3.21
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	24.21	21.80
ดอกเบี้ยจ่ายและส่วนลดจ่ายจากเงินลงทุน	<u>6.40</u>	<u>9.10</u>
รวม	<u>62.68</u>	<u>76.63</u>

เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2543 กบข. ได้ทำสัญญาว่าจ้าง บริษัท ไทยแอดมินิสเทรชั่น เซอร์วิสเซล จำกัด ให้จัดทำและให้บริการระบบงานทะเบียนสมาชิก (Fund Administration) ครอบคลุมตั้งแต่งานตั้งฐานทะเบียนสมาชิก งานประมวลผลบัญชีรายตัวสมาชิก และงานจ่ายคืนสมาชิกพันสมาชิกภาพ โดยมีระยะเวลา 5 ปี เริ่มให้บริการในเดือนมกราคม 2545 และเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม

2546 ได้มีการทำสัญญาเพิ่มเติมให้ปรับลดค่าบริการจากเดือนละ 8.03 ล้านบาท เป็น 6.82 ล้านบาท โดยสัญญามีผลย้อนหลังตั้งแต่เดือนมกราคม 2546 ทำให้ค่าบริการบริหารระบบงานสมาชิกแต่ละปีสำหรับปี 2547 และ 2546 เท่ากับ 87.57 ล้านบาท

5.12 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท	
	2547	2546
เงินประกันสัญญาจัดซื้อ-จัดจ้าง	2.00	1.34
เจ้าหนี้งานจัดซื้อจัดจ้าง	4.92	11.57
เงินรอจ่ายเงินสมาชิก	109.77	60.30
เงินรอจ่ายเงินหน่วยงานต้นสังกัด	1.74	2.58
เงินรอจ่ายเงินกองกลาง	0.44	0.61
เจ้าหนี้อื่น	0.28	3.42
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอนำส่ง	<u>0.08</u>	<u>0.85</u>
รวม	<u>119.23</u>	<u>80.67</u>

เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2542 กบข. ได้ทำการว่าจ้างให้ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด เป็นผู้บริการชำระเงินแทน กบข. กรณีจ่ายเงินคืนสมาชิกที่พ้นสภาพเพื่อลดระยะเวลาและค่าใช้จ่ายในการจ่ายเงินคืนสมาชิกและให้สมาชิกได้รับเงินคืนในเวลา ที่รวดเร็วสอดคล้องตามพระราชบัญญัติ กบข. อีกทั้งสามารถรองรับการจ่ายเงินคืนให้กับสมาชิกได้เป็นจำนวนมาก โดยธนาคารจะ ชำระเงินด้วยการโอนเงินแบบ Media Clearing หรือจ่ายรณานัติ หรือเช็คเช็คของธนาคาร ให้แก่สมาชิกหรือผู้รับผลประโยชน์ ตามคำสั่งของ กบข.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีเงินรอจ่ายเงินสมาชิกจำนวน 109.77 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย เงินรอจ่ายเงินสมาชิกจำนวน 15.28 ล้านบาท เงินรอจ่ายเงินสมาชิกพ้นสภาพจำนวน 93.79 ล้านบาท และรณานัติจ่ายเงินสมาชิกหมดอายุจำนวน 0.70 ล้านบาท

5.13 สินทรัพย์สุทธิ

5.13.1 เงินทุนที่ได้รับ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2547	2546
เงินสำรอง	25,672.00	23,472.00
เงินกองกลาง	<u>2,315.69</u>	<u>1,991.24</u>
รวม	<u>27,987.69</u>	<u>25,463.24</u>

เงินสำรอง ณ สิ้นปี 2547 และ 2546 กบข. มีเงินสำรองจำนวน 25,672 ล้านบาท และ 23,472 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่ง เงินสำรองดังกล่าวควรมีจำนวน 55,000 ล้านบาท และ 39,160 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปีงบประมาณ 2547 กบข. ได้รับจัดสรรงบประมาณเงินสำรองจากรัฐอีกจำนวน 8,990 ล้านบาท ซึ่งกระทรวงการคลัง ได้จ่ายชำระแล้วบางส่วนเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2547 จำนวน 2,200 ล้านบาท และวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2548 จำนวน 2,200 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2547 กบข. จ่ายเงินให้กับสมาชิกโดยไม่มีสิทธิรับจำนวน 7 ราย เป็นเงิน 548,995 บาท โดยสมาชิก 1 ราย อยู่ระหว่างการฟ้องชำระ เป็นเงิน 151,522 บาท อีก 6 ราย ศาลพิพากษาให้บังคับคดี เป็นเงิน 397,473 บาท ในจำนวนนี้ 2 ราย ไม่มีทรัพย์สินให้ยึด 3 ราย ไม่สามารถติดตามได้ และ 1 รายอยู่ในระหว่างการดำเนินการของพนักงานอัยการและศาล

5.13.2 เงินทุนที่รับเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2547	2546
เงินประเดิม	42,239.06	47,100.10
เงินสะสม	38,320.93	33,830.63
เงินสมทบ	38,320.96	33,830.66
เงินชดเชย	25,596.85	22,596.86
เงินรับรอส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล	4.30	5.42
เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	<u>21.27</u>	<u>15.57</u>
รวม	<u>144,503.37</u>	<u>137,379.24</u>

เงินทุนที่รับเข้าบัญชีเงินรายบุคคลจะได้รับการบันทึกบัญชีตามเกณฑ์เงินสด โดยเมื่อมีการส่งเงินของสมาชิกจากส่วนราชการเข้าบัญชีทบฯ เงินที่ได้รับ ทบฯ จะบันทึกเข้าบัญชีเงินรับรอส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลในวันที่รับเงินดังกล่าวและเมื่อ ทบฯ ได้รับข้อมูล ที่ระบุรายชื่อของสมาชิกผู้ส่งเงินจะโอนยอดบัญชีเงินรับรอส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคลไปบัญชีเงินสะสม เงินสมทบ และเงินชดเชย สำหรับเงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพของสมาชิกจำนวน 21.27 ล้านบาท เป็นเงินที่ทบฯ จะต้องนำส่งคืนส่วนราชการและกระทรวงการคลังต่อไป

5.13.3 ผลประโยชน์รอการจัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 จำนวน 514.76 ล้านบาท เป็นผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นระหว่างวันที่ 28 ถึง 31 ธันวาคม 2547 ซึ่งผลประโยชน์ทั้งหมดดังกล่าวได้รับการจัดสรรให้บัญชีเงินกองทุนแต่ละประเภทแล้วในเดือนมกราคม 2548 ตามหลักเกณฑ์และวิธีการจัดสรรผลประโยชน์ที่คณะกรรมการประกาศกำหนด

5.14 ผลประโยชน์สุทธิ

ผลประโยชน์สุทธิจากการดำเนินงาน คำนวณจากรายได้หักค่าใช้จ่ายและปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงด้วยผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี

ผลประโยชน์สุทธิจากการดำเนินงาน สำหรับงวดปี 2547 และ 2546 จำนวน 4,890.46 ล้านบาท และ 21,697.66 ล้านบาท ตามลำดับ ได้จัดสรรเข้าสินทรัพย์สุทธิตามส่วนของเงินสำรอง เงินกองกลาง เงินประเดิม เงินสะสม เงินสมทบ เงินชดเชย ตามหลักเกณฑ์ในประกาศคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เรื่องการจัดสรรผลประโยชน์เข้าบัญชีเงินกองทุนและหลักเกณฑ์วิธีการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนส่วนสมาชิกเป็นจำนวนหน่วยและมูลค่าต่อหน่วย (Unitization) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2547	2546
ผลประโยชน์เงินสำรอง	596.41	(382.79)
ผลประโยชน์เงินกองกลาง	241.36	324.87
ผลประโยชน์เงินประเดิม	4,920.03	8,876.88
ผลประโยชน์เงินสะสม	2,826.54	4,085.15
ผลประโยชน์เงินสมทบ	2,826.54	4,085.15
ผลประโยชน์เงินชดเชย	1,887.40	2,728.74
ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ	1.03	0.62
ผลประโยชน์รอการจัดสรรเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในปี 2547 และปี 2546	<u>(8,408.85)</u>	<u>1,979.04</u>
รวม	<u>4,890.46</u>	<u>21,697.66</u>

ผลประโยชน์เงินรับรอส่งเข้าบัญชีสมาชิกรายบุคคล จำนวนจากเงินรอตรวจสอบซึ่งกบข.ได้รับจากสมาชิกและยังรอตรวจสอบเพื่อแบ่งประเภทเงินทุน ตามเงินสะสม เงินสมทบและเงินชดเชย

ผลประโยชน์เงินรับเกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ จำนวนจากเงินรับจากสมาชิกที่นำส่งให้กบข.เกินจากวันที่พ้นสมาชิกภาพ

5.15 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

กบข. ได้จัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2541 พนักงาน กบข. เลือกสะสมเข้ากองทุน รายเดือน ในอัตราร้อยละ 5 หรือ 10 ของเงินเดือน และ กบข. จ่ายสมทบเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือน กองทุนได้แต่งตั้งบริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชั่นแนล แอชัวร์รัน จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ. 2532) ออกตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2547 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2548

สำหรับงวดปี 2547 และ 2546 กบข. ได้บันทึกค่าใช้จ่ายสำนักงานในส่วนของเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานจำนวน 10.51 ล้านบาท และ 8.98 ล้านบาท ตามลำดับ

5.16 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2548 กบข. ได้ลงทุนเพิ่มใน บริษัท ไทยแอดมินิสเทรชั่น เซอร์วิส เซล จำกัด เป็นจำนวนเงิน 23.30 ล้านบาท ทำให้ กบข. ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว เท่ากับร้อยละ 81

5.17 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ได้จัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 โดยไม่มีผลกระทบต่องบรายได้ค่าใช้จ่ายตามที่ได้รายงานไว้แล้ว

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายงานสถานะเงินลงทุนที่จัดการโดยผู้จัดการกองทุนรวมภายใน
จำแนกตามประเภทการลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

		2547		2546	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากธนาคารประเภทประจำและบัตรเงินฝาก		<u>12,294.94</u>	<u>12,294.94</u>	<u>21,831.94</u>	<u>21,831.94</u>
รวม		<u>12,294.94</u>	<u>12,294.94</u>	<u>21,831.94</u>	<u>21,831.94</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ภาครัฐ		63,466.36	63,934.38	57,441.52	58,733.24
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน		39,359.73	39,095.37	36,473.04	36,300.45
ตราสารหนี้บริษัท		<u>27,848.47</u>	<u>28,092.96</u>	<u>24,587.25</u>	<u>24,839.05</u>
รวม		<u>130,674.56</u>	<u>131,122.71</u>	<u>118,501.81</u>	<u>119,872.74</u>
ตราสารทุน					
ตราสารทุนและหน่วยลงทุน		<u>33,380.31</u>	<u>44,977.42</u>	<u>22,664.41</u>	<u>37,062.67</u>
รวม		<u>33,380.31</u>	<u>44,977.42</u>	<u>22,664.41</u>	<u>37,062.67</u>
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน		<u>176,349.81</u>	<u>188,395.07</u>	<u>162,998.16</u>	<u>178,767.35</u>
สินทรัพย์					
เงินฝากออมทรัพย์		611.83	611.83	1,120.21	1,120.21
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		1,386.52	1,386.52	1,550.19	1,550.19
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		130.87	130.87	223.27	223.27
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		<u>(1,369.19)</u>	<u>(1,369.19)</u>	<u>(129.18)</u>	<u>(129.18)</u>
รวม		<u>760.03</u>	<u>760.03</u>	<u>2,764.49</u>	<u>2,764.49</u>
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์		<u>177,109.84</u>	<u>189,155.10</u>	<u>165,762.65</u>	<u>181,531.84</u>

1. ผู้จัดการกองทุนภายใน - เงินสำรอง

หน่วย : ล้านบาท

	2547		2546	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
ตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	26,888.24	26,523.62	23,549.88	23,364.91
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	24.10	22.91	524.36	553.34
ตราสารหนี้บริษัท	-	-	-	-
รวม	<u>26,912.34</u>	<u>26,546.53</u>	<u>24,074.24</u>	<u>23,918.15</u>
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน	<u>26,912.34</u>	<u>26,546.53</u>	<u>24,074.24</u>	<u>23,918.15</u>
สินทรัพย์				
เงินฝากออมทรัพย์	1.10	1.10	4.31	4.31
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	354.69	354.69	221.74	221.74
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	41.69	41.69	-	-
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	(23.55)	(23.55)	-	-
รวม	<u>373.93</u>	<u>373.93</u>	<u>226.05</u>	<u>226.05</u>
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์	<u>27,286.27</u>	<u>26,920.46</u>	<u>24,300.29</u>	<u>24,144.20</u>

2. ผู้จัดการกองทุนภายใน

		หน่วย : ล้านบาท			
		2547		2546	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากธนาคาร					
เงินฝากธนาคารประเภทประจำและบัตรเงินฝาก		12,294.94	12,294.94	21,831.94	21,831.94
รวม		12,294.94	12,294.94	21,831.94	21,831.94
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
ตราสารหนี้					
ตราสารหนี้ภาครัฐ		36,578.12	37,410.76	33,891.64	35,368.43
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน		39,335.63	39,072.46	35,948.68	35,747.11
ตราสารหนี้บริษัท		27,848.47	28,092.96	24,587.25	24,839.05
รวม		103,762.22	104,576.18	94,427.57	95,954.59
ตราสารทุน					
ตราสารทุนและหน่วยลงทุน		33,380.31	44,977.42	22,664.41	37,062.67
รวม		33,380.31	44,977.42	22,664.41	37,062.67
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน		149,437.47	161,848.54	138,923.92	154,849.20
สินทรัพย์					
เงินฝากออมทรัพย์		610.73	610.73	1,115.90	1,115.90
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		1,031.83	1,031.83	1,328.45	1,328.45
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		89.18	89.18	223.27	223.27
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		(1,345.64)	(1,345.64)	(129.18)	(129.18)
รวม		386.10	386.10	2,538.44	2,538.44
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์		149,823.57	162,234.64	141,462.36	157,387.64

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
รายงานสถานะเงินลงทุนที่จัดการโดยผู้จัดการกองทุนย่อยภายนอกกรม
จำแนกตามประเภทการลงทุน
วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

		หน่วย : ล้านบาท			
		2547	2546		
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากธนาคาร					
	เงินฝากธนาคารประเภทประจำและบัตรเงินฝาก	100.00	100.00	270.00	270.00
	รวม	100.00	100.00	270.00	270.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
	ตราสารหนี้				
	ตราสารหนี้ภาครัฐ	31,024.74	30,929.44	29,970.33	30,637.36
	ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	4,664.70	4,598.93	5,592.31	5,590.24
	ตราสารหนี้บริษัท	12,281.77	12,318.55	9,462.11	9,558.74
	รวม	47,971.21	47,846.92	45,024.75	45,786.34
	ตราสารทุน				
	ตราสารทุนและหน่วยลงทุน	6,207.72	8,434.68	5,094.21	8,575.69
	รวม	6,207.72	8,434.68	5,094.21	8,575.69
	เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน	54,278.93	56,381.60	50,388.96	54,632.03
สินทรัพย์					
	เงินฝากออมทรัพย์	280.20	280.20	379.61	379.61
	เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	451.98	451.98	458.73	458.73
	บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	98.47	98.47	1,052.14	1,052.14
	หัก เจ้านี้จากการซื้อหลักทรัพย์	(63.54)	(63.54)	(210.72)	(210.72)
	รวม	767.11	767.11	1,679.76	1,679.76
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์		55,046.04	57,148.71	52,068.72	56,311.79

(หมายเหตุ โปรดดูหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 ประกอบ)

1. เงินลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด

		หน่วย : ล้านบาท	
		2547	2546
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากธนาคาร			
เงินฝากธนาคารประเภทประจำและบัตรเงินฝาก		-	-
รวม		-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น			
ตราสารหนี้			
ตราสารหนี้ภาครัฐ		5,189.10	5,200.62
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน		650.08	641.05
ตราสารหนี้บริษัท		2,132.32	2,132.11
รวม		7,971.50	7,973.78
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน		7,971.50	7,973.78
สินทรัพย์			
เงินฝากออมทรัพย์		0.51	0.51
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		80.62	80.62
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		14.29	14.29
รวม		95.42	95.42
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์		8,066.92	8,069.20

2. เงินลงทุนที่บริหารโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

		หน่วย : ล้านบาท			
		2547		2546	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น					
	ตราสารหนี้				
	ตราสารหนี้ภาครัฐ	10,397.08	10,271.27	9,421.54	9,651.84
	ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	1,381.12	1,366.83	2,469.85	2,488.92
	ตราสารหนี้บริษัท	<u>4,261.65</u>	<u>4,289.43</u>	<u>3,354.75</u>	<u>3,410.30</u>
	รวม	<u>16,039.85</u>	<u>15,927.53</u>	<u>15,246.14</u>	<u>15,551.06</u>
	เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน	<u>16,039.85</u>	<u>15,927.53</u>	<u>15,246.14</u>	<u>15,551.06</u>
สินทรัพย์					
	เงินฝากออมทรัพย์	95.90	95.90	96.48	96.48
	เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	144.85	144.85	170.91	170.91
	บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	<u>27.70</u>	<u>27.70</u>	<u>13.51</u>	<u>13.51</u>
	รวม	<u>268.45</u>	<u>268.45</u>	<u>280.90</u>	<u>280.90</u>
	รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์	<u>16,308.30</u>	<u>16,195.98</u>	<u>15,527.04</u>	<u>15,831.96</u>

3. เงินลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	2547		2546	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากธนาคาร				
เงินฝากธนาคารประเภทประจำและบัตรเงินฝาก	100.00	100.00	100.00	100.00
รวม	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
ตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	3,537.16	3,556.90	3,956.63	4,019.51
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	2,200.50	2,186.85	1,760.37	1,774.16
ตราสารหนี้บริษัท	<u>2,205.63</u>	<u>2,203.62</u>	<u>1,074.13</u>	<u>1,072.87</u>
รวม	<u>7,943.29</u>	<u>7,947.37</u>	<u>6,791.13</u>	<u>6,866.54</u>
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน	<u>8,043.29</u>	<u>8,047.37</u>	<u>6,891.13</u>	<u>6,966.54</u>
สินทรัพย์				
เงินฝากออมทรัพย์	0.04	0.04	11.09	11.09
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	74.65	74.65	66.05	66.05
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	<u>2.08</u>	<u>2.08</u>	<u>887.86</u>	<u>887.86</u>
รวม	<u>76.77</u>	<u>76.77</u>	<u>965.00</u>	<u>965.00</u>
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์	<u>8,120.06</u>	<u>8,124.14</u>	<u>7,856.13</u>	<u>7,931.54</u>

4. เงินลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด (ตราสารหนี้)

หน่วย : ล้านบาท

	2547		2546	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่น				
ตราสารหนี้				
ตราสารหนี้ภาครัฐ	11,901.40	11,900.65	10,962.28	11,155.48
ตราสารหนี้สถาบันการเงิน	433.00	404.20	601.48	575.64
ตราสารหนี้บริษัท	<u>3,682.17</u>	<u>3,693.39</u>	<u>3,915.98</u>	<u>3,953.16</u>
รวม	<u>16,016.57</u>	<u>15,998.24</u>	<u>15,479.74</u>	<u>15,684.28</u>
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน	<u>16,016.57</u>	<u>15,998.24</u>	<u>15,479.74</u>	<u>15,684.28</u>
สินทรัพย์				
เงินฝากออมทรัพย์	11.15	11.15	34.12	34.12
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	148.94	148.94	146.94	146.94
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	<u>18.46</u>	<u>18.46</u>	<u>18.46</u>	<u>18.46</u>
รวม	<u>178.55</u>	<u>178.55</u>	<u>199.52</u>	<u>199.52</u>
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์	<u>16,195.12</u>	<u>16,176.79</u>	<u>15,679.26</u>	<u>15,883.80</u>

5. เงินลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด (ตราสารทุน)

		หน่วย : ล้านบาท			
		2547		2546	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุน					
ตราสารทุนและหน่วยลงทุน		1,805.76	2,818.84	1,534.43	2,970.91
รวม		1,805.76	2,818.84	1,534.43	2,970.91
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน		1,805.76	2,818.84	1,534.43	2,970.91
สินทรัพย์					
เงินฝากออมทรัพย์		77.74	77.74	12.43	12.43
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		1.62	1.62	0.13	0.13
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		11.04	11.04	17.97	17.97
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		(27.31)	(27.31)	(16.11)	(16.11)
รวม		63.09	63.09	14.42	14.42
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์		1,868.85	2,881.93	1,548.85	2,985.33

6. เงินลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บีไอเอ จำกัด

		หน่วย : ล้านบาท			
		2547		2546	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุน					
ตราสารทุนและหน่วยลงทุน		2,171.87	2,801.83	1,736.86	2,805.58
รวม		2,171.87	2,801.83	1,736.86	2,805.58
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน		2,171.87	2,801.83	1,736.86	2,805.58
สินทรัพย์					
เงินฝากออมทรัพย์		76.02	76.02	64.80	64.80
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		1.30	1.30	1.11	1.11
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		-	-	29.30	29.30
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		-	-	(34.77)	(34.77)
รวม		77.32	77.32	60.44	60.44
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์		2,249.19	2,879.15	1,797.30	2,866.02

7. เงินลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยาเจเอฟ จำกัด

		หน่วย : ล้านบาท			
		2547		2546	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารทุน					
ตราสารทุนและหน่วยลงทุน		<u>2,230.09</u>	<u>2,814.01</u>	<u>1,822.92</u>	<u>2,799.20</u>
รวม		<u>2,230.09</u>	<u>2,814.01</u>	<u>1,822.92</u>	<u>2,799.20</u>
เงินลงทุนที่แสดงในงบการเงิน		<u>2,230.09</u>	<u>2,814.01</u>	<u>1,822.92</u>	<u>2,799.20</u>
สินทรัพย์					
เงินฝากออมทรัพย์		18.84	18.84	152.49	152.49
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		-	-	0.71	0.71
บวก ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		24.90	24.90	77.54	77.54
หัก เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		<u>(36.23)</u>	<u>(36.23)</u>	<u>(159.84)</u>	<u>(159.84)</u>
รวม		<u>7.51</u>	<u>7.51</u>	<u>70.90</u>	<u>70.90</u>
รวมเงินลงทุนและสินทรัพย์		<u>2,237.60</u>	<u>2,821.52</u>	<u>1,893.82</u>	<u>2,870.10</u>

ข้อมูลการเงินที่สำคัญของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

หน่วย : ล้านบาท

	2547	2546
ผลการดำเนินงาน		
รายได้รวมกำไรสุทธิจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและ ยังไม่ได้เกิดขึ้น	5,453.12	22,188.68
ค่าใช้จ่าย	(562.66)	(491.02)
ผลประโยชน์สุทธิ	4,890.46	21,697.66
สินทรัพย์สุทธิ		
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นงวด	238,393.85	190,955.31
ผลประโยชน์สุทธิ	4,890.46	21,697.66
บวก เงินรับจากสมาชิก เงินประเดิมรับจาก กระทรวงการคลัง และเงินสำรอง	20,176.07	28,965.14
หัก เงินจ่ายคืนแก่สมาชิกและหน่วยงานต้นสังกัด	(16,569.08)	(3,224.26)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายงวด	246,891.30	238,393.85
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างงวด	240,480.82	212,284.55
อัตราส่วนทางการเงิน		
อัตราส่วนรายได้รวมกำไรสุทธิจากการลงทุนที่เกิดขึ้น และยังไม่ได้เกิดขึ้น ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย ระหว่างงวด	2.27 %	10.45 %
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย ระหว่างงวด	0.23 %	0.23 %
อัตราผลประโยชน์สุทธิรวม	2.05 %	10.61 %
อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของสมาชิก	2.02 %	11.84 %
อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของเงินกองกลาง	2.02 %	11.84 %
อัตราผลประโยชน์สุทธิส่วนของเงินสำรอง	2.30 %	-1.18 %