



KASIKORNTHAI

รายงานประจำปี

กองทุนเปิดเค โลว์สโตร์ 2520 (K-2520)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566

ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567

รายงานประจำปี

ณ 30 เมษายน 2567

กองทุนเปิดเค โลว์สโตร์ 2520 (K-2520)

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย

开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



บริการทุกระดับประทับใจ

กองทุนเปิดเค โลฟส์สไตล์ 2520
(K LIFESTYLE FUND 2520 : K-2520)

ประเภทกองทุน

- กองทุนรวมผสมแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน
- กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บลจ.เดียวกัน
- กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ

อายุโครงการ

ไม่กำหนด

วันที่จดทะเบียนกองทุน

24 พฤษภาคม 2550

รอบระยะเวลาบัญชี

1 พฤษภาคม ถึง 30 เมษายน

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายที่จะกระจายการลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝากรวมทั้งหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งทุนไม่เกินร้อยละ 45 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจัดสัดส่วนการลงทุนให้มีระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับช่วงอายุหรือความสามารถในการรับความเสี่ยงของกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายของกองทุน โดยกองทุนมุ่งจะปรับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้และตราสารทางการเงินให้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่เกิดในช่วงปี พ.ศ. 2520 หรือก่อนหน้า ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ทั้งนี้ กองทุนอาจมีการลงทุนในต่างประเทศได้ไม่เกินร้อยละ 25 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับได้ (circle investment)

นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

การแก้ไขข้อผูกพันสำหรับกองทุนที่มีรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2567
เปลี่ยนที่อยู่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (นายทะเบียนหน่วยลงทุน)
(มีผลบังคับใช้วันที่ 25 มีนาคม 2567)



สรุปข้อมูลการเงินที่สำคัญ

	ปี 2566/2567 วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2567	ปี 2565/2566 วันที่ 1 พฤษภาคม 2565 สิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2566
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	257,868,674.80	309,831,209.05
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)	20.5070	20.9531
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิ จากการดำเนินงาน (บาท)	(6,946,135.74)	(5,289,281.01)
การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%) *	(2.11)	(1.57)
การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์มาตรฐาน (%) **	(0.32)	0.13

* ใช้ข้อมูลที่เป็นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

** ตัวชี้วัด

1. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ฯ (19.00%)
2. ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) (22.00%)
3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (33.00%)
4. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 3 - 7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (14.00%)
และ
5. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี (12.00%)

*** ก่อนวันที่ 1 ตุลาคม 2566 ใช้

1. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ฯ (21.00%)
2. ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) (18.00%)
3. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (32.00%)
4. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 3 - 7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (16.00%)
และ
5. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี (13.00%) และได้เชื่อมต่อกับดัชนีชี้วัดปัจจุบันตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2566

รายงานและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค โฟล์สไคล์ 2520
รอบระยะเวลา 1 พฤษภาคม 2566 – 30 เมษายน 2567

ตลาดทุน

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) ปรับตัวลงจากระดับ 1,529.12 จุด ณ สิ้นเดือน เมษายน 2566 มาปิดที่ระดับ 1,367.95 จุด ณ สิ้นรอบบัญชีเดือน เมษายน 2567 เป็นการปรับลดลง 161.17 จุด หรือเป็นการปรับลดลง 10.54% โดยระหว่างรอบบัญชีดัชนีแต่ละระดับสูงสุดที่ระดับ 1,579.67 จุด ในเดือน สิงหาคม 2566 และแต่ละระดับต่ำสุดของรอบบัญชีที่ 1,332.08 จุด ในเดือน เมษายน 2567

ในช่วงไตรมาส 2 ปี 2566 นักลงทุนชะลอการลงทุนในตลาดหุ้นไทยเพื่อรอผลคะแนนเลือกตั้งทั่วประเทศในวันที่ 14 พฤษภาคม 2566 และหลังจากทราบผลคะแนนเลือกตั้ง ก็ยังมีความไม่แน่นอนของพรรคแกนนำในการจัดตั้งรัฐบาล ความล่าช้าในการจัดตั้งพลเอกประยุทธ์ จันทร์โอชา นายกรัฐมนตรี และมีการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อภาคธุรกิจต่างๆ จากนโยบายที่ประกาศไว้ในช่วงการหาเสียงของพรรคการเมืองที่อาจเป็นแกนนำในการจัดตั้งรัฐบาล ทำให้ตลาดหุ้นไทยมีการปรับตัวผันผวนไปตามกระแสข่าวเกี่ยวกับการจัดตั้งรัฐบาล อัตราดอกเบี้ยนโยบายทั้งในสหรัฐฯ และไทยปรับเพิ่มขึ้นอีก 0.25% ทำให้ Fed Fund Rate และ BOT1DRP อยู่ที่ระดับ 5.25% และ 2% ตามลำดับ นักลงทุนต่างชาติกลับมาเป็นผู้ขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยสูงถึง 1 แสนล้านบาทในช่วงครึ่งแรกของปี 2566

ในช่วงไตรมาส 3 ปี 2566 ภาพรวมตลาดหุ้นทั่วโลกเป็นการปรับฐานจากการขายทำกำไรหลังอัตราผลตอบแทนพันธบัตร 10 ปีของสหรัฐฯ ปรับตัวขึ้น 73 bps เป็น 4.57% สูงสุดนับแต่ปี 2550 บนมุมมอง “อัตราดอกเบี้ยจะยังคงอยู่ในระดับสูงต่อไป” ของเฟดเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อสำหรับตลาดหุ้นไทยปรับตัวลงตามตลาดต่างประเทศและจากความกังวลว่ารัฐบาลอาจมีความจำเป็นต้องกู้เงินจำนวนมากมาใช้กับนโยบายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจโดยการออกพันธบัตรเพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตร 10 ปีของไทยปรับตัวขึ้น 60 bps เป็น 3.18% นอกจากนี้ประมาณการกำไรต่อหุ้นของตลาด (EPS) ปี 2566 ยังถูกปรับลดลงต่อเนื่อง ส่งผลให้นักลงทุนต่างชาติยังคงขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยเพิ่มอีก 5 หมื่นล้านบาทในไตรมาสนี้

ในช่วงไตรมาส 4 ปี 2566 ภาพรวมตลาดหุ้นไทยถูกกดดันจากการปรับลดประมาณการกำไรต่อหุ้นของตลาด (EPS) ปี 2566 ลงเป็น 81.80 บาท ลดลง 6.8% จากไตรมาสก่อนหน้า และลดลง 23.8% จากต้นปี 2566 ปัจจัยกดดันกำไรตลาด ได้แก่ การชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศจากความล่าช้าของงบประมาณภาครัฐ ระดับหนี้ครัวเรือนที่สูงกดดันการบริโภคภาคเอกชนนักท่องเที่ยวจีนกลับมาช้ากว่าคาดจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัว เหตุการณ์ยิงที่ศูนย์การค้ากลางเมือง และการอนุมัติหนังสือเดินทางล่าช้า รวมถึงราคาน้ำมันดิบที่ปรับตัวลง 16.4% QoQ มาปิดที่ระดับ 77.04 เหรียญสหรัฐต่อบาร์เรล กดดันกลุ่มพลังงานและปิโตรฯ นักลงทุนต่างชาติยัง



คงขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยเพิ่มอีก 3.5 หมื่นลบ. ในไตรมาสนี้ ส่งผลให้นักลงทุนต่างชาติมียอดขายสุทธิ 1.92 แสนล้านบาท ในปี 2566 จากที่ซื้อสุทธิ 2.0 แสนล้านบาท ในปี 2565 ดัชนี SET Index ปิดที่ระดับ 1,415.85 จุด ณ สิ้นปี 2566 ลดลง -15.5% จากปีก่อน

ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2567 ภาพรวมตลาดหุ้นไทยยังคงปรับตัวลงต่อเนื่อง -2.7% ปิดที่ระดับ 1,377.94 จุด และให้ผลตอบแทนต่ำกว่า MSCI ACWI 10% YTD จากแนวโน้มกำไรที่อ่อนแอ และแรงขายของนักลงทุนต่างชาติ เศรษฐกิจไทยเติบโตขึ้นเพียง 1.7% YoY ใน 4Q23 และคาดว่าจะยังขยายตัวต่ำในระดับ 1-2% YoY หลังตัวเลขดัชนีผลผลิตภาคอุตสาหกรรมยังคงหดตัว -2.9% YoY ในช่วงสองเดือนแรกของปีใกล้เคียงกับระดับ -2.9% YoY ในไตรมาส 4 ปี 2566 และงบประมาณรายจ่ายประจำปียังล่าช้า แม้การท่องเที่ยวยังเติบโตดี ขณะที่ตัวเลขเงินเฟ้อเดือนกุมภาพันธ์ ยังคงติดลบต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 5 ติดต่อกันที่ -0.77% YoY การกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านนโยบายดิจิทัลวอลเล็ต จะเลื่อนจากกลางปีเป็นสิ้นปี 2567 ทำให้ upsides ของจีดีพี (คาดโต 2.6% YoY ในปี 2567) และกำไร บจ. (คาด +13% YoY เป็น 93 บาท ในปีนี้) เลื่อนไปรับรู้ในปี 2568 ทั้งนี้ นักลงทุนต่างชาติมีสถานะขายสุทธิในตลาดหุ้นไทย -6.9 หมื่นลบ. ในไตรมาส 1 ปี 2567

ในช่วง 1 เดือนแรกของไตรมาส 2 ปี 2567 ภาพรวมตลาดหุ้นไทยยังคงปรับตัวลดลงต่ออีก 0.7% ปิดเดือนที่ระดับ 1,367.95 จุด โดยให้ผลตอบแทนรวม -3.4% YTD ซึ่งต่ำกว่า MSCI ACWI ที่ +4.1% YTD จากแนวโน้มการปรับคาดการณ์กำไรรวมของบริษัทจดทะเบียนในตลาดที่ลดลงจาก 94 เป็น 92 รวมถึงตัวเลขประมาณการ GDP ไทยปี 2567 ที่ถูกปรับลดลงอย่างต่อเนื่องจาก 3.5% เมื่อต้นปีเหลือเพียง 2.8% สาเหตุมาจากทั้งการอนุมัติเงินงบประมาณประจำปีที่ย่ำช้า การบริโภคของภาคเอกชนและการส่งออกที่ชะลอตัว อีกทั้งในระหว่างเดือนเมษายน ตลาดปรับคาดการณ์เรื่อง Fed ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปีนี้นี้จากเดิมต้นปี 5-6 ครั้งเป็นเหลือ 1-2 ครั้ง นอกจากนี้สถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลางเร่งระดับหลังอิหร่านโจมตีอิสราเอลด้วยมิสไซล์และโดรนกว่า 300 ครั้ง ทำให้ตลาดเคลื่อนไหวผันผวนระหว่างเดือน

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม

กองทุนมีนโยบายเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งจะมีการปรับสัดส่วนการลงทุนต่างๆ ให้สอดคล้องกับแนวโน้มการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา โดย ณ สิ้นเดือนเมษายน 2567 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนประมาณร้อยละ 40.48 ในส่วนตราสารทุน และร้อยละ 49.07 ในส่วนของตราสารหนี้ และประมาณร้อยละ 10.45 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เป็นเงินฝากธนาคารและสินทรัพย์สภาพคล่องหักหนี้สินค้างชำระ

สำหรับการลงทุนในส่วนของตราสารทุนแบ่งสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ 5 อันดับแรก ดังนี้ พาณิชยกรรม การท่องเที่ยวและสันทนาการขนส่งและโลจิสติกส์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และ ธนาคาร

ในส่วนของตราสารหนี้ กองทุนเน้นการลงทุนตราสารหนี้ภาครัฐและตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ผู้ออกมีเครดิตดี และมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง โดยมีลงทุนร้อยละ 17.98 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิในตราสารหนี้รัฐบาล และตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะที่ร้อยละ 31.09 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยภาคเอกชน

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเทียบกับรอบปีบัญชีปัจจุบัน

ณ สิ้นเดือนเมษายน 2567 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนประมาณร้อยละ 40.48 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนเมษายน 2566 ซึ่งกองทุนลงทุนในตราสารทุนประมาณร้อยละ 33.03 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยหมวดอุตสาหกรรมที่ลงทุนเพิ่มสูงขึ้น ได้แก่ การท่องเที่ยวและสันทนาการ เงินทุนและหลักทรัพย์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ การแพทย์ พานิชย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ธนาคาร บริการรับเหมาก่อสร้าง ขนส่งและโลจิสติกส์ และปรับลดการลงทุนในหมวด อาหารและเครื่องดื่ม สื่อและสิ่งพิมพ์ ประกันภัยและประกันชีวิต พลังงานและสาธารณูปโภค ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ วัสดุก่อสร้าง

ในส่วนของตราสารหนี้ สิ้นเดือนเมษายน 2567 กองทุนลงทุนร้อยละ 17.98 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิในตราสารหนี้รัฐบาล และตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ลดลงจากร้อยละ 26.40 ณ สิ้นเดือนเมษายน 2566 และลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนร้อยละ 31.09 ลดลงจากร้อยละ 37.94 ณ สิ้นเดือนเมษายน 2566

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ในรอบระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมากองทุนมีผลการดำเนินงานร้อยละ -2.11 ในขณะที่เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ -0.32 กองทุนจึงมีผลการดำเนินงานต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 1.79

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

ไม่มี



ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค โวลีโตเคิล 2520
Fund Performance of K Lifestyle Fund 2520

(1) ผลการดำเนินงานตามปีปฏิทินย้อนหลัง/Calendar Year Performance

หน่วย : % ต่อปี (% p.a.)

ปี/Year	2557 (2014)	2558 (2015)	2559 (2016)	2560 (2017)	2561 (2018)	2562 (2019)	2563 (2020)	2564 (2021)	2565 (2022)	2566 (2023)
ผลตอบแทนกองทุนรวม/Fund Return	12.72	0.18	6.09	7.56	-4.00	3.33	0.30	8.80	1.00	-3.17
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด/Benchmark Return	9.51	-0.61	7.31	6.12	-0.93	4.00	1.27	3.79	0.90	-1.96
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน/Fund Standard Deviation	6.03	6.02	5.95	2.93	4.42	3.43	11.32	5.71	5.56	4.41
ความผันผวน (Standard deviation) ของดัชนีชี้วัด/Benchmark Standard Deviation	3.75	3.91	4.02	1.72	3.03	2.21	6.93	2.64	2.61	2.47

(2) ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ณ วันที่ 30 เมษายน 2567/Performance as of 30 Apr 2024

	Year to Date	3 เดือน (3 Months)	6 เดือน (6 Months)	1 ปี (% ต่อปี) 1 Year (% p.a.)	3 ปี (% ต่อปี) 3 Years (% p.a.)	5 ปี (% ต่อปี) 5 Years (% p.a.)	10 ปี (% ต่อปี) 10 Years (% p.a.)	นับตั้ง Since Inception Return (% p.a.)
ผลตอบแทนกองทุนรวม/Fund Return	-0.96	1.00	0.86	-2.11	-0.25	1.17	2.44	4.33
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด/Benchmark Return	0.25	0.66	1.47	-0.32	0.24	1.08	2.44	4.40
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน (% ต่อปี)/Fund Standard Deviation (% p.a.)	4.91	5.00	4.84	4.61	5.08	6.75	5.91	7.32
ความผันผวน (Standard deviation) ของดัชนีชี้วัด (% ต่อปี)/Benchmark Standard Deviation (% p.a.)	2.21	2.22	2.25	2.38	2.46	3.82	3.54	5.86

คำชี้แจง

- ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (19.00%)
- ดัชนีผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) (22.00%)
- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีชี้วัดดัชนีชี้วัดรัฐบาลระยะสั้น 1-3 ปี ของระบบตลาดตราสารหนี้ (23.00%)
- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีชี้วัดดัชนีชี้วัดรัฐบาลระยะสั้น 3-7 ปี ของระบบตลาดตราสารหนี้ (14.00%) และ
- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีชี้วัดตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีน้ำหนักตามน้ำหนักของมูลค่าตลาดตราสารหนี้ระยะสั้น A+ ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี (12.00%)

- ดัชนีชี้วัด 1 ถึง 5.8.66 ไม่สามารถคำนวณผลตอบแทนรวมสุทธิ (21.00%)
 - ดัชนีผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้น (Short-term Government Bond Index) (18.00%)
 - ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีชี้วัดดัชนีชี้วัดรัฐบาลระยะสั้น 1-3 ปี ของระบบตลาดตราสารหนี้ (22.00%)
 - ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีชี้วัดดัชนีชี้วัดรัฐบาลระยะสั้น 3-7 ปี ของระบบตลาดตราสารหนี้ (16.00%) และ
 - ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีชี้วัดตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีน้ำหนักตามน้ำหนักของมูลค่าตลาดตราสารหนี้ระยะสั้น A+ ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี (13.00%)
- และได้เชื่อมโยงกับดัชนีชี้วัดดัชนีชี้วัดดัชนีชี้วัด 1 ถึง 5.8.66

Benchmark

The composite index of 19% SET TRB 22% Net Return of Short-term Government Bond Index/ 33% Net Total Return of Government Bond Index (1-3 14% Net Total Return of Government Bond Index (3-7Y) /22% Net Total Return of MTM Corporate Bond Index A+ up (1-3Y).

* Prior to 1 October 2023 the composite index of 21% SET TRB 18% Net Return of Short-term Government Bond Index/ 32% Net Total Return of Government Bond Index (1-3Y) / 16% Net Total Return of Government Bond Index (3-7Y) /13% Net Total Return of MTM Corporate Bond Index A+ up (1-3Y). The previous and current benchmark are geometrically linked together.

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต /Past performance is not indicative of future results.

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน/The fund performance document is prepared in accordance with AIMC standards.

บริการลูกค้าระดับประทับใจ

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	15,036.21	30.82%
2	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	8,665.64	17.76%
3	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	8,191.21	16.79%
4	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	4,692.94	9.62%
5	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	4,315.19	8.84%
6	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	1,782.99	3.65%
7	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,779.16	3.65%
8	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	994.85	2.04%
9	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	898.69	1.84%
10	บริษัทหลักทรัพย์แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด	851.84	1.75%
11	อื่นๆ	1,579.77	3.24%
รวม		48,788.49	100.00%



แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	1,324.68	0.48
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	44.16	0.02
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	176.62	0.06
ค่าตรวจสอบบัญชี(Audit Fee)	32.29	0.01
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	10.56	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	1,588.31	0.57

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

*** ไม่รวมค่าโฆษณาซื้อหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	2,829.85	0.96
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	94.33	0.03
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	377.31	0.13
ค่าตรวจสอบบัญชี(Audit Fee)	70.00	0.02
ค่าธรรมเนียมบริการธนาคาร(Banking Services Fee)	17.71	0.01
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	24.88	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	3,414.08	1.16

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว
**ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
***ไม่รวมค่าโฆษณาซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์



ธนาคารกรุงเทพ

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

วันที่ 20 พฤษภาคม 2567

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเค โลฟส์โตล 2520

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดเค โลฟส์โตล 2520 ซึ่งจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567 แล้ว

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดเค โลฟส์โตล 2520 เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(นาคฤดี สืทธิชลิต)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์



บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 6-7 ซอยพินิจพิสัย
(ประตูชัย 20) ถนนพระราม 2 แขวงบางซื่อ
เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800
DHARMNITI AUDITING CO., LTD.
178 Dharmniti Building, 6th-7th Floor, Soi
Permsap (Prachachuen 20), Prachachuen
Road, Bangsue, Bangkok 10800
Telephone : (66) 0-2596-0500
Facsimile : (66) 0-2596-0560
w w w . d a a . c o . t h

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดเค โฟล์สไคล์ 2520

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเค โฟล์สไคล์ 2520 (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของเปิดเค โฟล์สไคล์ 2520 ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

✓



เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และรับผิดชอบต่อกรรมการผู้ถือหุ้นในการพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบเพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกองทุน



● ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

● สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยการให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

● ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่ ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวไสรยา ดินตะสุวรรณ

(นางสาวไสรยา ดินตะสุวรรณ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 8658

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
กรุงเทพมหานคร
วันที่ 19 มิถุนายน 2567



กองทุนเปิดเค โลฟส์โตลส์ 2520
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

		บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.2, 5, 10	239,571,931.71	305,100,728.54
เงินฝากธนาคาร	6, 10	3,938,914.66	3,532,000.40
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	10	1,581,115.84	1,494,939.34
จากการขายเงินลงทุน		13,472,390.20	2,000,261.38
รวมสินทรัพย์		258,564,352.41	312,127,929.66
<u>หนี้สิน</u>			
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		287,914.59	1,923,363.58
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		77,356.60	627.17
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10	323,726.01	364,106.87
หนี้สินอื่น		6,680.41	8,622.99
รวมหนี้สิน		695,677.61	2,296,720.61
สินทรัพย์สุทธิ		257,868,674.80	309,831,209.05
<u>สินทรัพย์สุทธิ</u>			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		125,746,336.15	147,868,510.15
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(82,334,909.18)	(59,440,684.67)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	9	214,457,247.83	221,403,383.57
สินทรัพย์สุทธิ		257,868,674.80	309,831,209.05
<u>สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย</u>			
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		20.5070	20.9531
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		12,574,633.6154	14,786,851.0145

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค โฟล์สไคส์ 2520
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 1)
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

	วันครบ อายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (หน่วยบาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	13/01/68	2.150	4,000	4,000,000.00	1.67
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	31/01/68	2.450	5,000	5,000,000.00	2.09
				9,000,000.00	3.76
รวมเงินฝากประจำ				9,000,000.00	3.76
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย					
CB24704B	04/07/67	0.000	4,000	3,983,933.29	1.66
CB24017A	17/10/67	0.000	3,000	2,969,749.24	1.24
CB24N07A	07/11/67	0.000	4,000	3,954,578.39	1.65
				10,908,260.92	4.55
กระทรวงการคลัง					
LB249A	17/09/67	0.750	4,000	3,976,936.46	1.66
LB276A	17/06/70	1.000	12,300	11,772,915.67	4.92
LB29DA	17/12/72	1.600	7,000	6,638,970.17	2.77
LB31DA	17/12/74	2.000	9,000	8,558,916.00	3.57
LB346A	17/06/77	2.800	2,000	2,005,955.78	0.84
ILB283A	12/03/71	1.250	2,200	2,354,575.11	0.98
				35,308,269.19	14.74
รวมพันธบัตร				46,216,530.11	19.29
หุ้นกู้					
ธุรกิจการเกษตร					
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
CPFTH279A	23/09/70	2.500	1,000	968,736.94	0.40
				968,736.94	0.40
ธนาคาร					
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)					
KKP240B	11/10/67	0.000	4,000	3,955,398.65	1.65
				3,955,398.65	1.65

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





กองทุนเปิดเค โลฟส์ไต้ลส์ 2520
แบบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 2)
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

	วันครบ อายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
วีโตรีเคมีและเคมีภัณฑ์					
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)					
IVL26NA	03/11/69	2.480	500	493,858.16	0.21
				493,858.16	0.21
พาณิชย์					
บริษัท เมอร์ลีย์ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)					
BJC271A	29/01/70	3.340	2,000	2,007,712.39	0.84
BJC283A	24/03/71	2.160	1,500	1,439,129.96	0.60
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด					
LOTUSS27OB	20/10/70	3.140	2,400	2,399,732.79	1.00
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)					
HMPRO24OA	01/10/67	0.000	2,000	1,978,701.76	0.83
				7,825,276.90	3.27
พลังงานและสาธารณูปโภค					
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)					
GPSC283A	01/03/71	2.880	4,100	4,087,013.11	1.70
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)					
GULF252A	24/02/68	2.020	1,000	994,506.41	0.42
GULF294A	01/04/72	3.370	1,100	1,094,500.16	0.46
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)					
PTTC318A	06/08/74	2.370	2,000	1,852,926.08	0.77
				8,028,945.76	3.35
เงินทุนและหลักทรัพย์					
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)					
EB254A	04/04/68	1.850	2,000	1,983,568.80	0.83
บริษัท ฮอนด้า ออโตโมบิล (ประเทศไทย) จำกัด					
HLTC252A	10/02/68	1.430	2,000	1,980,931.76	0.83
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)					
KTC24NB	20/11/67	0.000	2,300	2,266,568.86	0.95
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)					
TIDLOR247A	27/07/67	0.000	3,000	2,980,552.49	1.24
TIDLOR252A	17/02/68	0.000	2,000	1,955,185.82	0.82
บริษัท ราชธานีเอสซี จำกัด (มหาชน)					
THANI25DB	11/12/68	0.000	2,000	1,895,992.74	0.79

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค โฟล์สไตร์ล 2520
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 3)
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

	วันครบ อายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท ไดโนด้าลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด					
TLT261B	28/01/69	0.000	3,000	2,858,874.40	1.19
TLT265A	28/05/69	1.700	1,000	978,307.15	0.41
TLT27NA	29/11/70	3.320	3,000	3,028,807.70	1.26
TLT282A	28/02/71	2.880	600	595,640.76	0.25
				20,524,430.48	8.57
อาหารและเครื่องดื่ม					
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)					
TBEV266A	11/06/69	2.430	2,000	1,983,195.82	0.83
TBEV26NA	07/11/69	0.000	5,000	4,651,314.36	1.94
				6,634,510.18	2.77
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์					
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
AP271A	18/01/70	3.230	1,700	1,699,024.94	0.71
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)					
CPN268A	19/08/69	1.370	3,000	2,902,110.59	1.21
CPN293A	11/03/72	2.640	1,800	1,729,712.40	0.72
บริษัท ข. การช่าง จำกัด (มหาชน)					
CK245B	07/05/67	1.970	2,000	1,999,814.45	0.83
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
FPT253A	11/03/68	1.890	1,000	991,433.51	0.41
FPT259A	01/09/68	2.080	2,000	1,975,608.27	0.82
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)					
LH240A	09/10/67	1.460	3,000	2,984,477.56	1.25
LH254A	24/04/68	2.260	2,800	2,785,653.56	1.16
LH265A	14/05/69	2.920	2,000	1,996,671.39	0.83
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)					
MBK255A	26/05/68	0.000	1,000	969,203.36	0.41
บริษัท พญาโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)					
PSH245A	27/05/67	1.730	2,000	1,998,530.55	0.83
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
SC24DA	23/12/67	2.900	2,500	2,487,378.87	1.05
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)					
SPAL258A	15/08/68	0.000	500	481,768.64	0.20
SPAL259A	22/09/68	0.000	2,000	1,920,370.42	0.80
SPAL262A	27/02/69	0.000	3,000	2,841,996.89	1.19

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค ไลฟ์สไตล์ 2520
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 4)
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

	วันครบ อายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
WHA253A	30/03/68	2.080	500	496,375.19	0.21
				30,260,130.59	12.63
ระบบขนส่งโลจิสติกส์					
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)					
BEM292A	15/02/72	3.330	1,300	1,287,443.94	0.54
				1,287,443.94	0.54
รวมหุ้นกู้				79,978,731.60	33.39
หุ้นสามัญ					
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย					
ธนาคาร					
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			32,500	4,452,500.00	1.86
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			24,000	3,132,000.00	1.30
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			74,300	1,248,240.00	0.52
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)			23,800	2,534,700.00	1.06
				11,367,440.00	4.74
วัสดุก่อสร้าง					
บริษัท เอสซีจี เทคคอร์ จำกัด (มหาชน)			11,839	89,976.40	0.04
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)			12,800	3,187,200.00	1.33
				3,277,176.40	1.37
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์					
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)			75,300	2,767,275.00	1.16
				2,767,275.00	1.16
พาณิชย์					
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			110,900	3,826,050.00	1.60
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)			35,500	649,650.00	0.27
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			144,500	8,308,750.00	3.47
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)			42,400	1,378,000.00	0.57
				14,162,450.00	5.91
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร					
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			25,000	4,937,500.00	2.06
				4,937,500.00	2.06

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค โฉฟัสไต้ล 2520
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 5)
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

	วันครบ อายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (หน่วยบาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
ส่วนอสังหาริมทรัพย์					
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			43,800	1,697,250.00	0.71
บริษัท เคซีอี อิเล็คทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			80,200	3,147,850.00	1.31
				4,845,100.00	2.02
พลังงานและสาธารณูปโภค					
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)			25,800	1,264,200.00	0.53
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			131,800	5,304,950.00	2.21
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)			8,400	1,314,600.00	0.55
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)			19,547	1,065,311.50	0.45
				8,949,061.50	3.74
เงินทุนและหลักทรัพย์					
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			134,700	1,340,265.00	0.56
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			84,900	3,862,950.00	1.61
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอรัปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			99,530	4,080,730.00	1.70
				9,283,945.00	3.87
อาหารและเครื่องดื่ม					
บริษัท คาราวานกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			41,600	2,849,600.00	1.19
				2,849,600.00	1.19
การแพทย์					
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)			154,800	4,489,200.00	1.87
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)			5,200	1,274,000.00	0.53
				5,763,200.00	2.40
การท่องเที่ยวและสันทนาการ					
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)			62,500	2,812,500.00	1.17
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			577,020	2,781,236.40	1.16
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			194,285	6,411,405.00	2.68
				12,005,141.40	5.01
บริการรับเหมาก่อสร้าง					
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)			22,900	519,830.00	0.22
				519,830.00	0.22

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค โลฟิสโต้ล 2520
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 6)
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

	วันครบ อายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์					
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			117,500	2,667,250.00	1.11
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)			75,900	4,819,650.00	2.01
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)			132,000	983,400.00	0.41
บริษัท ซูมาลัย จำกัด (มหาชน)			36,400	720,720.00	0.30
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			487,200	2,436,000.00	1.02
				11,627,020.00	4.85
ขนส่งและโลจิสติกส์					
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)			138,300	9,024,075.00	3.77
บริษัท เอเชียน เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)			993,515	2,364,565.70	0.99
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			76,300	633,290.00	0.26
				12,021,930.70	5.02
รวมหุ้นสามัญจดทะเบียน				104,376,670.00	43.56
รวมหุ้นสามัญ				104,376,670.00	43.56
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 239,182,842.17 บาท)				239,571,931.71	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค โฟล์สไคล์ 2520
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3.1		
รายได้ดอกเบี้ย		4,730,089.78	3,259,961.26
รายได้เงินปันผล	10	2,549,807.48	2,105,820.22
รวมรายได้		7,279,897.26	5,365,781.48
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7, 10	2,829,847.50	2,786,107.02
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	94,328.22	92,870.26
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 10	377,313.02	371,480.95
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		70,000.00	75,000.00
ค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์	10	48,788.49	54,813.91
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	8	42,590.86	30,653.74
รวมค่าใช้จ่าย		3,462,868.09	3,410,925.88
รายได้สุทธิ		3,817,029.17	1,954,855.60
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(4,787,584.29)	941,857.16
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้นจากเงินลงทุน		(5,701,978.45)	(7,781,788.41)
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น		(10,489,562.74)	(6,839,931.25)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(6,672,533.57)	(4,885,075.65)
หัก ภาษีเงินได้	3.8	(273,602.17)	(404,205.36)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		(6,946,135.74)	(5,289,281.01)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค ไลฟ์สไตล์ 2520

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 30 เมษายน 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเค ไลฟ์สไตล์ 2520 (The K Lifestyle Fund 2520) (“กองทุน”) เป็นกองทุนรวมผสมแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ โดยไม่มีกำหนดอายุของโครงการ และมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผล กองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2550 กองทุนมีทุนจดทะเบียนของโครงการรวมทั้งสิ้น 5,000 ล้านบาท แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุนหน่วยลงทุนละ 10 บาท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ธนาคารกลสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนที่จะกระจายการลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝาก รวมทั้งหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นหรือการขาดโอกาสโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งทุนไม่เกินร้อยละ 45 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจัดสัดส่วนการลงทุนให้มีระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับช่วงอายุหรือความสามารถในการรับความเสี่ยงของกลุ่มผู้ลงทุนเป้าหมายของกองทุน โดยกองทุนมุ่งจะปรับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารทางการเงิน ให้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่เกิดขึ้นในช่วงปี พ.ศ. 2520 หรือก่อนหน้า ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใด ๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับได้ (circle investment)

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

๘



กองทุนเปิดเค โลฟส์ไคส์ 2520
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 30 เมษายน 2567

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มีสิทธิที่จะได้รับ

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนจะรับรู้เงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

การวัดมูลค่าภายหลัง

เงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จดทะเบียน (รวมทั้งสิทธิในการจองซื้อหุ้น) ถือพื้นฐานจากราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในทรัพย์สินอื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินนั้น

เงินลงทุนในประเทศสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ แสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามลำดับดังนี้

(1) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขาย

(2) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย หรือราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อแบบ firm quote จากบริษัทผู้เสนอซื้อเสนอขาย

(3) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่คำนวณจากแบบจำลอง

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีอายุต่ำกว่า 90 วัน คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเมื่ออายุที่เหลือของตราสารเท่ากับ 90 วัน ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรืออัตราผลตอบแทนที่ได้มาสำหรับตราสารที่จะครบกำหนดอายุภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุน

๘



กองทุนเปิดเค โฟล์สไตล์ 2520
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 30 เมษายน 2567

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำการซื้อขายซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนของได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่เอาโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.5 บัญชีปรับสมดุล

ในกรณีที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนโดยตรงกับผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหน่วยเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีปรับสมดุลเพื่อให้ผู้ถือหน่วยมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

3.6 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

✓



กองทุนเปิดเค โฟล์ดส์ 2520
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 30 เมษายน 2567

3.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.8 ภาษีเงินได้

ตามพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 52) โดยประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562 ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562 เป็นต้นไป มีผลให้กองทุนต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากรที่เกิดขึ้นจากการลงทุนของกองทุนรวมอันได้แก่ ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงินและผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน โดยเสียภาษีในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใดๆ

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	438,439,328.98	367,618,360.07
ขายเงินลงทุน	495,406,520.48	333,663,812.26

5. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท			
	2567		2566	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากประจำ	9,000,000.00	9,000,000.00	4,000,000.00	4,000,000.00
พันธบัตร	46,276,929.70	46,216,530.11	81,791,455.75	81,488,508.63
หุ้นกู้	80,267,252.38	79,978,731.60	117,894,575.94	117,262,340.10
หุ้นสามัญ	103,638,660.09	104,376,670.00	95,315,607.15	102,235,852.90
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	8,021.71	114,026.91
รวมเงินลงทุน	239,182,842.17	239,571,931.71	299,009,680.55	305,100,728.54

✓



กองทุนเปิดเค ไลฟ์สไตล์ 2520
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 30 เมษายน 2567

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 และ 2566 ดังนี้

	2567		2566	
	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	จำนวนเงิน บาท	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	จำนวนเงิน บาท
<u>ประเภทกระแสรายวัน</u>				
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	80,563.00	-	3,833.57
<u>ประเภทออมทรัพย์</u>				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.675	3,858,351.66	0.525	3,528,166.83
รวม		<u>3,938,914.66</u>		<u>3,532,000.40</u>

7. ค่าธรรมเนียมในการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมในการจัดการคิดในอัตราร้อยละ 0.9630 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์คิดดังต่อไปนี้

- 1.) ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์คิดในอัตราตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในอัตราดังนี้
อัตราค่าธรรมเนียม
(ร้อยละต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม))

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท)	ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)
น้อยกว่า 3,500	0.0321
ตั้งแต่ 3,500	0.0268

2.) กรณีที่ต้องมีการรับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศผู้ดูแลผลประโยชน์จะได้รับค่าธรรมเนียมตามข้อ 1.) และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศเพิ่มเติมในอัตราร้อยละ 0.0268 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าหลักทรัพย์ในต่างประเทศ

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนคิดในอัตราร้อยละ 0.1284 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นจะคำนวณทุกวันโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ

✓



กองทุนเปิดเค โลฟส์ไตร์ล 2520
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 30 เมษายน 2567

8. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดเค โลฟส์ไตร์ล 2520 เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าประกาศมูลคำทรัพย์สินสุทธิ ค่าไปรษณียากร ค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหุ้นหน่วยและอื่น ๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง

9. กำไรสะสมจากการดำเนินงาน

กำไรสะสมจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
กำไรสะสมจากการดำเนินงานต้นปี	221,403,383.57	226,692,664.58
รายได้สุทธิ	3,817,029.17	1,954,855.60
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(4,787,584.29)	941,857.16
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(5,701,978.45)	(7,781,788.41)
ภาษีเงินได้	(273,602.17)	(404,205.36)
กำไรสะสมจากการดำเนินงานปลายปี	214,457,247.83	221,403,383.57

10. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกองทุนและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,829,847.50	2,786,107.02	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ชื่อหุ้นสามัญ	-	1,932,146.13	ราคาตลาด
ขายหุ้นสามัญ	1,106,851.20	1,439,829.28	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	160,550.00	137,300.00	ตามที่ประกาศจ่าย



กองทุนเบ็ดเตล็ด ไลฟ์สไตล์ 2520
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 30 เมษายน 2567

	บาท		นโยบายการ กำหนดราคา
	2567	2566	
- ในฐานะบริษัทคู่สัญญาในการซื้อขายตราสาร			
ชื่อเงินลงทุน			ราคาตลาด
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	48,574,115.94	54,427,703.93	
พันธบัตรรัฐบาล	6,730,413.03	20,057,663.61	
ตัวเงินคลัง	-	1,995,055.86	
หุ้นกู้	13,550,531.62	4,031,651.84	
รวม	<u>68,855,060.59</u>	<u>80,512,075.24</u>	
ขายเงินลงทุน			ราคาตลาด
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	117,426,480.94	78,804,392.63	
พันธบัตรรัฐบาล	5,654,026.81	164,528.74	
ตัวเงินคลัง	-	2,288,315.82	
หุ้นกู้	9,490,377.03	3,825,789.30	
รวม	<u>132,570,884.78</u>	<u>85,083,026.49</u>	
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	377,313.02	371,480.95	ตามที่ระบุในสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ชื่อเงินลงทุน			ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	7,175,607.94	3,998,513.11	
ขายเงินลงทุน			ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	3,157,178.64	4,793,905.63	
ค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์	15,036.21	14,111.84	อัตรา 0.10% - 0.15%

ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	217,479.43	247,805.88
ธนาคารกลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนหุ้นสามัญ (มูลค่ายุติธรรม)	3,132,000.00	4,137,500.00
เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน	80,563.00	3,833.57
ลูกหนี้จากเงินปันผล	144,000.00	115,850.00
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	28,997.26	33,040.79

✓



กองทุนเปิดเค โลฟส์ไคส์ 2520
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 30 เมษายน 2567

11. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
11.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ระดับที่ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับที่ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ระดับที่ 3 ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

	บาท			
	ณ วันที่ 30 เมษายน 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	104,376,670.00	-	-	104,376,670.00
ตราสารหนี้	-	135,195,261.71	-	135,195,261.71

	บาท			
	ณ วันที่ 30 เมษายน 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	102,349,879.81	-	-	102,349,879.81
ตราสารหนี้	-	202,750,848.73	-	202,750,848.73



กองทุนเบ็ดเตล็ด ไลฟ์สไตล์ 2520
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 30 เมษายน 2567

11.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 เมษายน 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	135,195,261.71	104,376,670.00	239,571,931.71
เงินฝากธนาคาร	3,858,351.66	-	80,563.00	3,938,914.66
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	1,581,115.84	1,581,115.84
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	13,472,390.20	13,472,390.20
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	287,914.59	287,914.59
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	77,356.60	77,356.60
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	323,726.01	323,726.01

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 เมษายน 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตราดอกเบี้ย	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	คงที่		
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน				
เงินลงทุน	-	202,750,848.73	102,349,879.81	305,100,728.54
เงินฝากธนาคาร	3,528,166.83	-	3,833.57	3,532,000.40
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	1,494,939.34	1,494,939.34
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	2,000,261.38	2,000,261.38
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	1,923,363.58	1,923,363.58
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	627.17	627.17
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	364,106.87	364,106.87

๘



กองทุนเปิดเค โฟล์สไตร์ล 2520
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 30 เมษายน 2567

11.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

11.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวะการดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

11.5 การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

12. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการกองทุนเมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2567

✓



กองทุนเบ็ดเค โดฟัสโตล 2520
ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2566 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		244,080,357.23	94.65
หุ้นสามัญ และทรัสต์			
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ			
-ธนาคาร			
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ		4,452,500.00	1.73
บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		3,132,000.00	1.21
บมจ.ธนาคารกรุงไทย		1,248,240.00	0.48
บมจ.เอสซีบี เอกซ์		2,534,700.00	0.98
-วิสาหกิจ			
บมจ.ปูนซีเมนต์ไทย		3,187,200.00	1.24
บมจ.เอสซีจี เดคคอร์	-	89,976.40	0.03
-ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล		2,767,275.00	1.07
-พาณิชย์			
บมจ. คอมเซเว่น		649,650.00	0.25
บมจ.ซีพี ออลล์		8,308,750.00	3.22
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ต้า		1,378,000.00	0.53
บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น		3,826,050.00	1.48
-เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส		4,937,500.00	1.91
-ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บมจ.ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์		1,697,250.00	0.66
บมจ.เคซีอี อิเล็คโทรนิคส์		3,147,850.00	1.22
-พลังงานและสาธารณูปโภค			
บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่		1,264,200.00	0.49
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		5,304,950.00	2.06
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม		1,314,600.00	0.51
บมจ.ไทยออยล์		1,065,311.50	0.41
-เงินทุนและหลักทรัพย์			
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล		3,862,950.00	1.50
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น		4,080,730.00	1.58
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		1,340,265.00	0.52
-อาหารและเครื่องดื่ม			
บมจ.คาราวากรู๊ป		2,849,600.00	1.11
-การแพทย์			
บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์		1,274,000.00	0.49

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2566 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		244,080,357.23	94.65
หุ้นสามัญ และทรัสต์			
-การแพทย์			
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ		4,489,200.00	1.74
-การท่องเที่ยวและันทนาการ			
บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา		2,812,500.00	1.09
บมจ. ดี เอราวัณ กรุ๊ป		2,781,236.40	1.08
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		6,411,405.00	2.49
-บริการรับเหมาก่อสร้าง			
บมจ. ข.การช่าง		519,830.00	0.20
-พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา		4,819,650.00	1.87
บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น		2,667,250.00	1.03
บมจ. แลนด์แอนด์เฮาส์		983,400.00	0.38
บมจ. ศุภาลัย		720,720.00	0.28
บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น		2,436,000.00	0.94
-ขนส่งและโลจิสติกส์			
บมจ. ท่าอากาศยานไทย		9,024,075.00	3.50
บมจ. เอเซีย เอวิเอชั่น		2,364,565.70	0.92
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		633,290.00	0.25
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี		14,888,341.22	5.77
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี		31,478,878.55	12.21
หุ้นกู้			
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA(thai)		1,862,308.69	0.72
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA		9,492,347.64	3.68
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+		4,103,670.46	1.59
อันดับความน่าเชื่อถือ AA(thai)		8,636,132.05	3.35
อันดับความน่าเชื่อถือ AA		4,644,358.09	1.80
อันดับความน่าเชื่อถือ AA-		4,741,669.92	1.84
อันดับความน่าเชื่อถือ A+		10,194,448.46	3.95
อันดับความน่าเชื่อถือ A		25,338,568.86	9.83
อันดับความน่าเชื่อถือ A-		8,684,515.36	3.37
อันดับความน่าเชื่อถือ BBB+		2,509,327.50	0.97
เงินฝาก		3,950,480.53	1.53
เงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์แบบมีระยะเวลา		9,178,639.90	3.56



กองทุนเปิดเค โสพิสไดรล์ 2520
ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน

มูลค่าตามราคาตลาด % NAV

สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น	13,788,317.57	5.35
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	257,868,674.80 บาท	

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (PTR) : 148.05%

(*) คำอธิบาย Corporate Governance Scoring หรือ "CG Scoring"

CG Scoring คือการวัดผลการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทยโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ("IOD") โดยกรอบในการพิจารณาและน้ำหนักการให้คะแนนที่ใช้ในปี 2566 แบ่งออกเป็น 4 หมวดดังต่อไปนี้

- | | |
|--|-----|
| 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน | 25% |
| 2. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย และการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน | 25% |
| 3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส | 15% |
| 4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ | 35% |

โดย IOD จะทำการเผยแพร่รายชื่อเฉพาะบริษัทที่ได้คะแนนอยู่ในระดับ "ดี" ขึ้นไป ซึ่งมี 3 กลุ่มคือ "ดี" "ดีมาก" และ "ดีเลิศ"
โดยใช้สัญลักษณ์ตามตารางดังกล่าวข้างล่าง

ช่วงคะแนน	สัญลักษณ์	ความหมาย
SCORE	Range Number of Logo	
มากกว่า 80		ดีเลิศ
70-79		ดีมาก
50-69		ดี
50-59		ดีพอใช้
40-49		ผ่าน
ต่ำกว่า 40	No logo given	N/A

● รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	46,367,219.77	17.98
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาร์วัล ผู้ส่งหลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	37,660,717.21	14.60
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	55,675,750.25	21.59
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ พท.87/2558	0.00	0.00

● รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค้ำประกัน		
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ		N/A	AA+(tha)		3,869,917.53
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		80,563.00
3. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	13 ม.ค. 2568	N/A	AAA		4,094,863.66
4. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	31 ม.ค. 2568	N/A	AAA		5,083,776.24
5. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	4 ก.ค. 2567	N/A	N/A	4,000,000.00	3,983,933.29
6. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	7 พ.ย. 2567	N/A	N/A	4,000,000.00	3,954,578.39
7. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	17 ต.ค. 2567	N/A	N/A	3,000,000.00	2,969,749.24
8. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	12 มี.ค. 2571	N/A	N/A	2,200,000.00	2,358,165.86
9. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ก.ย. 2567	N/A	N/A	4,000,000.00	3,980,080.30
10. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มิ.ย. 2570	N/A	N/A	12,300,000.00	11,811,871.29
11. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ธ.ค. 2572	N/A	N/A	7,000,000.00	6,674,441.95
12. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ธ.ค. 2574	N/A	N/A	9,000,000.00	8,615,924.22
13. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มิ.ย. 2577	N/A	N/A	2,000,000.00	2,018,475.23
14. หุ้นกู้	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	18 ม.ค. 2570	A	A	1,700,000.00	1,712,323.69
15. หุ้นกู้	บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้า กรุงเทพ	15 ก.พ. 2572	A-	A-	1,300,000.00	1,295,105.69
16. หุ้นกู้	บมจ.เบอร์ลี ยูเคอร์	29 ม.ค. 2570	A	A	2,000,000.00	2,008,023.52
17. หุ้นกู้	บมจ.เบอร์ลี ยูเคอร์	24 มี.ค. 2571	A	A	1,500,000.00	1,441,997.14
18. หุ้นกู้	บมจ.ช.การช่าง	7 พ.ค. 2567	A-	A-	2,000,000.00	2,015,963.06
19. หุ้นกู้	บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	23 ก.ย. 2570	A	A	1,000,000.00	971,007.49
20. หุ้นกู้	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	19 ส.ค. 2569	AA	AA	3,000,000.00	2,909,001.88
21. หุ้นกู้	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	11 มี.ค. 2572	AA	AA	1,800,000.00	1,735,356.21
22. หุ้นกู้	บมจ. อีซี บาย	4 เม.ย. 2568	AA(tha)	AA(tha)	2,000,000.00	1,985,550.58
23. หุ้นกู้	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	11 มี.ค. 2568	N/A	A	1,000,000.00	993,678.21
24. หุ้นกู้	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	1 ก.ย. 2568	N/A	A	2,000,000.00	1,981,517.75



ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค่าประกัน		
25. หุ้นกู้	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ชิ นเนอร์ยี	1 มี.ค. 2571	AA+	AA+	4,100,000.00	4,103,670.46
26. หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลลอปเม้นท์	24 ก.พ. 2568	A	A+	1,000,000.00	997,658.17
27. หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลลอปเม้นท์	1 เม.ย. 2572	A	A+	1,100,000.00	1,097,089.98
28. หุ้นกู้	บจก.ออนด้า สีสซิ่ง (ประเทศ ไทย) (คำประกันโดย ออนด้า ออดีโมบิล (ประเทศไทย))	10 ก.พ. 2568	AAA	N/A	2,000,000.00	1,986,326.58
29. หุ้นกู้	บมจ.โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	1 ต.ค. 2567	N/A	AA-	2,000,000.00	1,978,701.76
30. หุ้นกู้	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	3 พ.ย. 2569	AA-	AA-	500,000.00	496,399.30
31. หุ้นกู้	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	11 ต.ค. 2567	A	A	4,000,000.00	3,955,398.65
32. หุ้นกู้	บมจ.บัตรกรุงไทย	20 พ.ย. 2567	AA-	AA-	2,300,000.00	2,266,568.86
33. หุ้นกู้	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	9 ต.ค. 2567	A+	A+	3,000,000.00	2,986,925.56
34. หุ้นกู้	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	24 เม.ย. 2568	A+	A+	2,800,000.00	2,786,537.75
35. หุ้นกู้	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	14 พ.ค. 2569	A+	A+	2,000,000.00	2,020,199.39
36. หุ้นกู้	บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเต็ม จำกัด	20 ต.ค. 2570	A+	A+	2,400,000.00	2,400,785.76
37. หุ้นกู้	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	26 พ.ค. 2568	A-	A-	1,000,000.00	969,203.36
38. หุ้นกู้	บมจ.พญาชา โอลดิง (คำ ประกันโดย บมจ.พญาชาเรียด เอสเคท)	27 พ.ค. 2567	A-	A-/A-	2,000,000.00	2,011,100.31
39. หุ้นกู้	บมจ.ปตท.	6 ส.ค. 2574	AAA(tha)	AAA(tha)	2,000,000.00	1,862,308.69
40. หุ้นกู้	บมจ.เอสซี แอสเสท คอร์ปอเร ชั่น	23 ธ.ค. 2567	N/A	BBB+	2,500,000.00	2,509,327.50
41. หุ้นกู้	บมจ.สุกาลัย	15 ส.ค. 2568	N/A	A	500,000.00	481,768.64
42. หุ้นกู้	บมจ.สุกาลัย	22 ก.ย. 2568	N/A	A	2,000,000.00	1,920,370.42
43. หุ้นกู้	บมจ.สุกาลัย	27 ก.พ. 2569	N/A	A	3,000,000.00	2,841,996.89
44. หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	11 มี.ย. 2569	AA(tha)	AA	2,000,000.00	1,999,267.11
45. หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	9 พ.ย. 2569	AA(tha)	AA	5,000,000.00	4,651,314.36
46. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีสีซิ่ง	11 ธ.ค. 2568	A-	A-	2,000,000.00	1,895,992.74
47. หุ้นกู้	บมจ.เงินติดล้อ	27 ก.ค. 2567	A	A	3,000,000.00	2,980,552.49
48. หุ้นกู้	บมจ.เงินติดล้อ	17 ก.พ. 2568	N/A	A	2,000,000.00	1,955,185.82
49. หุ้นกู้	บจก.ไดโอด้า สีสซิ่ง (ประเทศ ไทย) (คำประกันโดย บริษัท ไดโอด้า มอเตอร์ โฟแนนซ์ (เนเธอร์แลนด์) บี.วี.)	28 ม.ค. 2569	AAA	N/A/A+	3,000,000.00	2,858,874.40
50. หุ้นกู้	บจก.ไดโอด้า สีสซิ่ง (ประเทศ ไทย) (คำประกันโดย บริษัท ไดโอด้า มอเตอร์ โฟแนนซ์ (เนเธอร์แลนด์) บี.วี.)	28 พ.ค. 2569	AAA	N/A/A+	1,000,000.00	984,443.45

กองทุนเปิดเค โลฟส์ไต้ล 2520

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค่าประกัน		
51. หุ้นกู้	บจก.โตโยต้า สีสิ่ง (ประเทศไทย) (รับประกันโดย บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ โฟแนนซ์ (เนเธอร์แลนด์) บี.วี.)	29 พ.ย. 2570	AAA	N/A/A+	3,000,000.00	3,064,527.26
52. หุ้นกู้	บจก.โตโยต้า สีสิ่ง (ประเทศไทย) (รับประกันโดย บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ โฟแนนซ์ (เนเธอร์แลนด์) บี.วี.)	28 ก.พ. 2571	AAA	N/A/A+	600,000.00	598,175.95
53. หุ้นกู้	บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	30 มี.ค. 2568	A-	A-	500,000.00	497,150.20

● สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%



คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

‘AAA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้ว จะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้าประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

‘AA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

‘A’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

‘BBB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA(tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC(tha)” สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว

**คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด**

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวจำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุด โดยตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป และแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

AAA - อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

AA - มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

A - มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BBB - มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน



ข้อมูลการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนในรอบระยะเวลาที่กำหนด

ไม่มี

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนเปิดเค ไลฟ์สไตล์ 2520
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567

1. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
2. บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่
บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.kasikornasset.com> หรือที่
Website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน

ไม่มี

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้ หรือสิทธิเรียกร้องเป็นศูนย์ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ หรือ
ลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัด

ไม่มี

ข้อมูลการชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

ไม่มี

รายชื่อผู้จัดการกองทุน (หลักและสำรอง) ของกองทุนเปิดเค โลฟส์ไต้ล 2520

ผู้จัดการกองทุนหลัก

ภารดี มุณีสัทธี
ธีรุตม์ ทวีขศรี
จริยา พิมพ์ไพบูลย์

ผู้จัดการกองทุนสำรอง

ฐานันดร โชติตกุล
วณะ วงศ์ศุภสวัสดิ์
ปณตพล ตันทวีเชียร
นฤมล ว่องวุฒิพรชัย
วินิทร ผ่องใส
นรินทร์ วงศ์เสงี่ยม
พักรัตน์ พงษ์ไพจิตรกุล
สุธี เลิศสาครศิริ
กอบพร กุลสุรกิจ
ธีรวัฒน์ บรรเจิดสุทธิกุล
ชัยพร ดีเรกโกคา
อัมไพวรรณ เมลืองนนท์
สลิลสิริ เรืองสุขอุดม
ธีรุตม์ อัครวงศกุล
ทรงพร สืบสายไทย
สารัช อรุณาการ

ศิริรัตน์ ธรรมศิริ
ภราดร เอียวปริดา
ชวลิต ปทุมวาสนา
ธิดาวิมล ตั้งพิกุลทอง
ชัยพล ตริวิภาณนท์
พิศิษฐ์ ไชยพร
สุชัย สุตภาคย์
สมโภชน์ ทศนคดิธรรม
นราธิป พงษ์ธีรโนปัย
ชุลีกร เจริญพานิชย์กุล
นิพนธ์ ไกรลาสโอฬาร
นภัส ชัยลภากุล
มนต์ชัย อนันตกุล
เสาวลักษณ์ พัฒนดิกล
พิชิต ธนภูวนนท์

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด
สามารถตรวจสอบข้อมูลได้จาก Website : www.kasikornasset.com



การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น

บริษัท	กลยุทธ์การลงทุน บทวิเคราะห์และ ข้อมูลข่าวสาร	จัดเยี่ยมชม บริษัท	สัมมนา	ทุนจอง
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	X	X	-	X
บริษัทหลักทรัพย์ ซี ไอ เอ็ม บี (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์เครดิตสวิส (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ซีที คอร์ป (ประเทศไทย)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ เจ.พี.มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	X	X	-	X
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	X	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคียะเอ็น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-

(รอบระยะเวลาบัญชี 1 พฤษภาคม 2566 - 30 เมษายน 2567)

บลจ. กลสิกรไทย จำกัด

ประวัติ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด เป็นบริษัทในเครือธนาคารกลสิกรไทย ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการจัดการลงทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2535 ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในเดือนมิถุนายน 2543 และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลในเดือนมีนาคม 2544

ในปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด เป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีความพร้อมทั้งในด้านการให้บริการการวิจัย และการจัดการลงทุน โดยดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพพร้อมกับข้อมูล ข่าวสาร ระบบงานและเทคโนโลยีในการจัดการลงทุนที่ทันสมัย และยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาความเป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีคุณภาพตลอดไป

สถานที่ตั้งสำนักงาน

บลจ. กลสิกรไทย จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกลสิกรไทย ชั้น 6 และชั้น 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนในเขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0 2673 3888 โทรสาร 0 2673 3988

ทุนจดทะเบียน

จำนวน	135,771,370.00	บาท
แบ่งออกเป็น	27,154,274.00	บาท มูลค่าหุ้นละ 5 บาท
เรียกชำระแล้ว	135,771,370.00	บาท

ผู้ถือหุ้น

บมจ.ธนาคารกลสิกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 99.99

กรรมการบริษัท

1. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการ
2. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
3. นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
4. นายวสิน วัฒนชัยวรนันต์	กรรมการ
5. นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
6. นายปวเรศร์ เชษฐพงศ์พันธุ์	กรรมการ
7. นายพิภวัตร ภัทรนาวิก	กรรมการ

ผู้บริหารระดับสูง

1. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
4. นายวิทวัส อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
5. นายวณะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
6. นางอรอร วงศ์พินิจโรตม	รองกรรมการผู้จัดการ



7. นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
8. นางสาวภารดี มุณิลีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
9. นายฐานันดร โชติสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
10. นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
11. นางสาวนาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
12. นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13. นางสาววรรณัท กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
14. นางหทัยพัชร ชูโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
15. นายยุทธนา สิ้นเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
16. นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
17. นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
18. นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒน์กิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
19. นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
20. นางวิภาดา ลัภยพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
21. นางสาวสุนิดา มีชูกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
22. นายธนวัฒน์ เกตวงกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ข้อมูล ณ วันที่ 3 เมษายน 2567



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ ชั้น 12

เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2673 3888 โทรสาร 0 2673 3988