



KASIKORNTHAI

รายงานประจำปี

กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน (K-MONEY)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566

ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

รายงานประจำปี

ณ 31 สิงหาคม 2567

กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน (K-MONEY)

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย

开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



บริการทุกระดับประทับใจ

กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
(K Money Market Fund : K-MONEY)

ประเภทกองทุน	• กองทุนรวมตราสารหนี้ • กองทุนรวมตลาดเงิน • กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่จดทะเบียนกองทุน	27 กันยายน 2550
รอบระยะเวลาบัญชี	1 กันยายน – 31 สิงหาคม

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก และหรือตราสารหนี้ที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน อุดรกรรมการเงิน และหรือตราสารการเงินอื่นใด รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาค่าตอบแทนโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด โดยตราสารหนี้ดังกล่าวต้องไม่เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะด้อยสิทธิในทำนองเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ โดยจะดำรงอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ของกองทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 92 วัน ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลดความเสี่ยง (Hedging) อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ โดยในส่วนของอัตราแลกเปลี่ยน กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน

นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

การแก้ไขข้อผูกพันสำหรับกองทุนที่มีรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567
เปลี่ยนที่อยู่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (นายทะเบียนหน่วยลงทุน)
(มีผลบังคับใช้วันที่ 25 มีนาคม 2567)



สรุปข้อมูลการเงินที่สำคัญ

	ปี 2566/2567 วันที่ 1 กันยายน 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567	ปี 2565/2566 วันที่ 1 กันยายน 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	24,536,117,827.45	30,313,999,786.16
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)	12.6005	12.3904
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิ จากการดำเนินงาน (บาท)	457,938,222.95	256,058,003.55
การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%) *	1.69	0.76
การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์มาตรฐาน (%) ***	1.18	0.40

* ใช้ข้อมูลที่เป็นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

** ตัวชี้วัด

ดัชนีชี้วัดของกองทุน(Benchmark) คือ ค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี (50%) กับ Total Return Index ของดัชนีตราสารหนี้เอกชนระยะสั้น (Commercial Paper Index) อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป (40%) และ US Generic Government 3 Months Yield รวมกับ Average Credit Spread ของตราสารในระดับ A อายุ 3 เดือน ในช่วงระยะเวลาที่คำนวณผลตอบแทนและปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (10%)

ทั้งนี้ การเปลี่ยนเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้วัดผลการดำเนินงานในช่วงแรกอาจทำให้ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดมาตรฐาน เนื่องจากตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนบางส่วนไม่มีภาระภาษี ขณะที่ตัวชี้วัดมาตรฐานใหม่คำนวณจากสมมติฐานตราสารหนี้ทั้งหมดเสียภาษี

ก่อนวันที่ 31 ตุลาคม 2562 กองทุนใช้ค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำเฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์สำหรับบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาทของระยะเวลาการฝาก 1 ปี (50%) กับ Total Return Index ของดัชนีตราสารหนี้เอกชนระยะสั้น (Commercial Paper Index) อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป (40%) และ US Generic Government 3 Month Yield รวมกับ Average Credit Spread ของตราสารในระดับ A อายุ 3 เดือน ในช่วงระยะเวลาที่คำนวณผลตอบแทน และปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (10%) และได้เชื่อมต่อกับดัชนีชี้วัดปัจจุบันตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2562

รายงานและวิเคราะห์ผลการลงทุนของกองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
รอบระยะเวลา 1 กันยายน 2566 - 31 สิงหาคม 2567

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทย

ในไตรมาส 4 ปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.7 ทำให้ทั้งปี 2566 ขยายตัวร้อยละ 1.9 ต่ำกว่าที่ตลาดคาด โดยการบริโภคฟื้นตัวต่อเนื่อง จากการใช้จ่ายในหมวดสินค้าไม่คงทน และหมวดบริการปรับเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งได้รับผลดีจากมาตรการลดค่าครองชีพของภาครัฐ แต่การใช้จ่ายหมวดสินค้าคงทนลดลง โดยเฉพาะยอดจำหน่ายรถยนต์นั่งส่วนบุคคล ด้านภาคบริการที่เกี่ยวข้องการท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ทั้งธุรกิจโรงแรมและร้านอาหาร สอดคล้องกับจำนวนนักท่องเที่ยวสะสมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2566 รวบรวมได้ 1.2 ล้านบาท โดยเดือนที่มีนักท่องเที่ยวมากที่สุด คือเดือนธันวาคม 2566 ที่มีนักท่องเที่ยวจำนวน 3.2 ล้านคน หนุนจากการเดินทางท่องเที่ยวในช่วงเทศกาลวันขึ้นปีใหม่ และการเดินทางในช่วงวันหยุดช่วงสิ้นปีของชาวยุโรป ในขณะที่ รายได้เกษตรกรหดตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนจากผลผลิตที่หดตัว โดยเฉพาะผลผลิตปาล์มน้ำมัน อ้อย และข้าวเป็นสำคัญ ขณะที่การผลิตภาคอุตสาหกรรมหดตัวในปี 2566 ที่ร้อยละ 5.1 โดยเฉพาะการผลิตยานยนต์ปิโตรเลียม และฮาร์ดดิสก์ไดรฟ์ อย่างไรก็ตาม การส่งออกไทยในไตรมาส 4/2566 ขยายตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 5 ไตรมาส จากปัจจัยฐานที่ต่ำในปีก่อนหน้านี้ ประกอบกับมีปัจจัยสนับสนุนจากกลุ่มอุตสาหกรรมที่เริ่มฟื้นตัว โดยเฉพาะการส่งออกรถยนต์และส่วนประกอบที่สามารถส่งออกไปยังตลาดคู่ค้าของไทยได้มากขึ้นอย่างออสเตเรียและซาอุดีอาระเบีย ดังนั้น จึงส่งผลให้ภาพรวมการส่งออกในปี 2566 หดตัวร้อยละ -1.0 ในขณะที่มูลค่าการนำเข้าหดตัวร้อยละ 3.8 ส่งผลให้ไทยขาดดุลทางการค้าเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในไตรมาส 4/2566 ติดลบร้อยละ 0.53 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากหมวดพลังงานตามมาตรการลดค่าใช้จ่ายของภาครัฐ ประกอบกับราคาสินค้าอาหารที่ปรับลดลงต่อเนื่อง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานทรงตัวที่ร้อยละ 0.61 จากผลของฐานสูงในปีก่อน ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ แข็งค่าขึ้นต่อเนื่องตั้งแต่ต้นเดือนตุลาคมที่ระดับราว 37 บาทต่อดอลลาร์ มาเป็นระดับ 34.5 บาทต่อดอลลาร์ ณ สิ้นเดือนธันวาคม ตามการอ่อนค่าของดอลลาร์ หลังตลาดมองว่าเฟดสิ้นสุดวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นแล้ว และยังส่งสัญญาณลดดอกเบี้ยนโยบายในปี 2567

ในไตรมาส 1 ปี 2567 เศรษฐกิจโดยรวมปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แต่เมื่อเทียบกับปีก่อนอัตราการขยายตัวยังอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 1.5 โดยได้แรงส่งจากการบริโภคภาคเอกชนและการท่องเที่ยว การใช้จ่ายภาคเอกชนยังคงอยู่ในเกณฑ์ดีแม้ชะลอตัวลงจากไตรมาสก่อนหน้า โดยการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการ Easy e-Receipt ของรัฐบาลที่ช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนและไม่คงทน อีกทั้งภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวได้ดีทั้งในแง่ของจำนวนและรายจ่าย จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสะสมในเดือนมกราคม - มีนาคมอยู่ที่ 9.4 ล้านคน ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนราวร้อยละ 26 ของเป้าหมายตลอด



ปีนี้ที่ 36 ล้านคน อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนปรับลดลง ตามยอดขายรถยนต์และรถจักรยานยนต์ในประเทศที่ลดลงต่อเนื่อง จากความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อของสถาบันการเงิน สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ยังคงหดตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยเฉพาะหมวดยานยนต์ และหมวดอิเล็กทรอนิกส์ ในขณะที่การส่งออก แม้จะมีทิศทางฟื้นตัวขึ้น หลังจากระดับสินค้าคงคลังโลกทยอยลดลง และวัฏจักรสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ฟื้นตัว แต่การส่งออกไทยยังได้รับแรงกดดันจากปัจจัยโครงสร้างสินค้า และความสามารถในการแข่งขัน ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐ โดยเฉพาะรายจ่ายลงทุนยังคงหดตัวต่อเนื่องถึงร้อยละ 27.7 เมื่อเทียบรายปี อันเป็นผลมาจากพ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ที่ล่าช้า สำหรับอัตราเงินเฟ้อติดลบต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 6 โดยเป็นผลมาจากการลดลงของราคาอาหารสดและราคาพลังงาน จากมาตรการช่วยเหลือจากทางภาครัฐเป็นหลัก ประกอบกับฐานที่สูงในปีก่อนหน้า ในขณะที่ หากหักราคาอาหารสดและพลังงานออก เงินเฟ้อพื้นฐานขยายตัวเล็กน้อย สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ อ่อนค่าขึ้นต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปีที่ระดับ 34.2 บาทต่อดอลลาร์ มาเป็นระดับราว 36.4 บาทต่อดอลลาร์ ณ สิ้นเดือนมีนาคม เนื่องจากนักลงทุนคาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงต่อไปนานกว่าที่เคยคาดการณ์ หลังข้อมูลเศรษฐกิจสหรัฐฯ ออกมาดีกว่าคาด และยังมีความกังวลเกี่ยวกับผลกระทบของสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ประกอบกับตัวเลขเศรษฐกิจไทยในช่วงที่ผ่านมาต่ำกว่าคาด จนทำให้หลายหน่วยภาครัฐทยอยปรับลดประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2567 ลง

ในไตรมาส 2 ปี 2567 เศรษฐกิจไทยมีทิศทางขยายตัวจากไตรมาสก่อน แต่การขยายตัวยังกระจายตัวไม่ทั่วถึง โดยแรงขับเคลื่อนหลักยังมาจากภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวต่อเนื่องหลังจำนวนนักท่องเที่ยวช่วงไตรมาส 2 แตะระดับ 17.5 ล้านคน ซึ่งส่วนหนึ่งได้รับผลดีจากมาตรการยกเว้นวีซ่า และการยกเว้นการยื่นเอกสารสำหรับผ่านด่านตรวจคนเข้าเมือง ส่งผลให้กิจกรรมในภาคบริการ การจ้างงาน และการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวจากไตรมาสก่อน ประกอบกับมูลค่าการส่งออกสินค้าปรับเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมโดยรวมที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายและการผลิตในบางอุตสาหกรรมยังถูกกดดันจากสินค้าคงคลังที่อยู่ในระดับสูง และปัจจัยเชิงโครงสร้างอย่างความสามารถในการแข่งขันที่ลดลง ด้านการใช้จ่ายภาครัฐขยายตัวสูงจากรายจ่ายประจำ หลัง พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 มีผลบังคับใช้ สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจากหมวดพลังงานตามการทยอยลดมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพของภาครัฐ และจากหมวดอาหารสดตามอุปทานผักและเนื้อสุกรที่ลดลง ขณะที่ อัตราเฟ้อพื้นฐานลดลง ด้านดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลใกล้เคียงไตรมาสก่อน โดยดุลการค้าเกินดุลเพิ่มขึ้นตามการส่งออกสินค้า ขณะที่ดุลบริการ รายได้และเงินโอนกลับมาขาดดุล ตามการส่งกำไรกลับไปต่างประเทศตามฤดูกาล ทำให้ยังไม่มีปัจจัยหนุนค่าเงินบาทอย่างชัดเจน โดยรวมเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ อ่อนค่าขึ้นจากไตรมาสก่อน ทำสถิติอ่อนค่าสุดในรอบกว่า 6 เดือนครึ่ง แตะระดับราว 37.2 บาทต่อดอลลาร์ ในเดือนเมษายน ก่อนจะกลับมาเคลื่อนไหวในกรอบที่แข็งค่าขึ้นเล็กน้อยในเดือนพฤษภาคมและมิถุนายน ตามคาดการณ์ของตลาดต่อทิศทางนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ เป็นสำคัญ

ในเดือนกรกฎาคม-สิงหาคม เศรษฐกิจไทยโดยรวมฟื้นตัวต่อเนื่องจากไตรมาสก่อน ตามอุปสงค์จากต่างประเทศเป็นหลัก ทั้งการส่งออกสินค้า อย่างการส่งออกคอมพิวเตอร์และส่วนประกอบที่ขยายตัวมากขึ้นจากความต้องการในตลาดโลกที่กลับมาฟื้นตัวตามวัฏจักรสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ และการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยรายรับจากนักท่องเที่ยวต่างชาติเดือนกรกฎาคมปรับตัวขึ้นก่อนจะชะลอลงในเดือนสิงหาคม ด้านการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่องเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าจากการลงทุนในเครื่องจักร และการนำเข้าสินค้าที่ทุนที่มากขึ้น ท่ามกลางการชะลอตัวของยอดจดทะเบียนรถยนต์เชิงพาณิชย์ ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนทรงตัว หลังความเชื่อมั่นของผู้บริโภคลดลงต่อเนื่อง จากค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้น ความกังวลด้านเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่ำ และสถานการณ์น้ำท่วมในบางพื้นที่ ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐขยายตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากทั้งรายจ่ายประจำและการลงทุนของรัฐบาล สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในช่วงเดือนกรกฎาคมและสิงหาคมทรงตัวเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อน โดยในเดือนสิงหาคมปรับลดลงมาเป็นร้อยละ 0.35 จากราคาน้ำมันกลุ่มเบนซินที่ลดลงตามราคาน้ำมันโลก แม้ว่าราคาสินค้าในกลุ่มอาหารเพิ่มขึ้นจากราคาผัก ตามผลผลิตที่ลดลงจากปัญหาน้ำท่วม ส่วนอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเพิ่มขึ้นจากหมวดอาหารเป็นสำคัญ ด้านดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลมากขึ้น จากดุลบริการ รายได้ และเงินโอนที่เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน เป็นปัจจัยหนุนเงินบาทเพิ่มเติม หลังจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเทียบกับดอลลาร์เฉลี่ยแข็งค่าขึ้นในเดือนกรกฎาคมและสิงหาคม เมื่อตลาดปรับเพิ่มคาดการณ์การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ หลังตัวเลขเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ออกมาต่ำกว่าที่ตลาดคาด และการแข็งค่าขึ้นของสกุลเงินเยน จากการที่ธนาคารกลางญี่ปุ่นปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าที่ตลาดคาด รวมไปถึงแรงกดดันจากราคาทองคำที่เพิ่มขึ้น

ตลาดเงิน

คณะกรรมการนโยบายการเงิน ในการประชุมวันที่ 27 กันยายน 2566 มีมติให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมแต่ละครั้ง ในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี จากร้อยละ 2.25 เป็นร้อยละ 2.50 ต่อปี ทั้งนี้ ในการประชุมวันที่ 29 พฤศจิกายน 2566 คณะกรรมการนโยบายการเงิน มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี โดยประเมินว่า อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับปัจจุบันเหมาะสมกับบริบทที่เศรษฐกิจกำลังทยอยฟื้นตัวกลับสู่ระดับศักยภาพ เอื้อให้เงินเฟ้ออยู่ในกรอบเป้าหมายอย่างยั่งยืน เสริมสร้างเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว และป้องกันการสะสมความไม่สมดุลทางการเงิน อีกทั้งช่วยรักษาขีดความสามารถของนโยบายการเงินในการรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า

ในการประชุมวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2567 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 2.50% ต่อปี โดย 2 เสียง เห็นควรให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% ต่อปี เพื่อให้สอดคล้องกับศักยภาพการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ต่ำลงจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง โดยคณะกรรมการฯ ประเมินว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มชะลอลงเป็นผลมา



จากปัจจัยต่างประเทศและปัญหาเชิงโครงสร้าง ขณะที่อุปสงค์ในประเทศมีแรงส่งต่อเนื่องและอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มทยอยเพิ่มขึ้นเข้าสู่กรอบเป้าหมาย อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันยังสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจ รวมทั้งเอื้อต่อการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว อย่างไรก็ดี คณะกรรมการฯ เห็นว่ายังมีความไม่แน่นอนสูงในระยะข้างหน้าจากปัจจัยวัฏจักรเศรษฐกิจและปัจจัยเชิงโครงสร้าง โดยการดำเนินนโยบายการเงินในระยะข้างหน้าจะพิจารณาให้เหมาะสมกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.)

ในการประชุมวันที่ 10 เมษายน 2567 มีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 2.50% ต่อปี ขณะที่ 2 เสียง เห็นควรให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% ต่อปี เพื่อให้สอดคล้องกับศักยภาพเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่ำลงจากปัจจัยเชิงโครงสร้างที่ชัดเจนขึ้น และจะมีส่วนช่วยบรรเทาภาระของลูกหนี้ได้บ้าง โดยกรรมการส่วนใหญ่ประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันยังสอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ รวมทั้งเอื้อต่อการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังมีความไม่แน่นอนโดยเฉพาะการฟื้นตัวของภาคการส่งออก รวมทั้งผลของการเบิกจ่ายงบประมาณและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ

ในการประชุมวันที่ 12 มิถุนายน 2567 มีมติ 6 ต่อ 1 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี โดย 1 เสียง เห็นควรให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี คณะกรรมการฯ มีความกังวลต่อหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และเห็นว่าการให้สินเชื่อ ควรสอดคล้องกับกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ (debt deleveraging) เพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพระบบการเงินในระยะยาว ภายใต้กรอบการดำเนินนโยบายการเงินที่มีเป้าหมายรักษาเสถียรภาพราคา ควบคู่กับดูแลเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และรักษาเสถียรภาพระบบการเงิน กรรมการส่วนใหญ่ประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันสอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อที่ปรับดีขึ้น รวมทั้งเอื้อต่อการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว อย่างไรก็ดียังต้องติดตามพัฒนาการของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและมาตรการภาครัฐ โดยคณะกรรมการฯ จะพิจารณานโยบายการเงินให้เหมาะสมกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า

ตลาดตราสารหนี้

เดือนกันยายน 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้น ตามการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ความกังวลเรื่องอุปทานพันธบัตรที่เพิ่มขึ้นจากกระทรวงการคลังประกาศจะกู้ยืมเพิ่มขึ้นในปีงบประมาณ 2567 โดยออกพันธบัตรระยะยาวเพิ่มเป็น 1.25 ล้านล้านบาท จากระดับ 1.09 ล้านล้านบาทในปีก่อน รวมถึงการที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ในการประชุมวันที่ 19-20 กันยายน มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25-5.50% และส่งสัญญาณปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีก 0.25% ในปีนี้ แม้ว่าแรงกดดันเงินเฟ้อจะชะลอตัวลง

เดือนตุลาคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกับพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยนักลงทุนคาดว่าอัตราดอกเบี้ยจะยังคงอยู่ในระดับสูงต่อไป เนื่องจากแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตร ระยะสั้นกว่า 1 ปี ปรับลดลงจากแรงซื้อของนักลงทุนทั้งไทยและต่างชาติ ทั้งนี้ แรงซื้อพันธบัตรในฐานะสินทรัพย์ปลอดภัยท่ามกลางความกังวลเกี่ยวกับการทำสงครามระหว่างอิสราเอลและกลุ่มฮามาส ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตร โดยรวมเคลื่อนไหวในกรอบแคบ

เดือนพฤศจิกายน 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลงในทิศทางเดียวกับพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ หลังจากผลการประชุมคณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงิน (FOMC) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25-5.50% ตามที่ตลาดคาดการณ์ไว้ พร้อมทั้งประธานธนาคารกลางสหรัฐฯ ส่งสัญญาณว่าเฟดอาจใกล้ยุติการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายแล้ว

เดือนธันวาคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลงในทิศทางเดียวกับพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ หลังจากผลการประชุมคณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงิน (FOMC) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) เมื่อวันที่ 12-13 ธันวาคม มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25-5.50% ตามที่ตลาดคาดการณ์ไว้ และส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 3 ครั้งในปี 2567

เดือนมกราคม 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลงจากตลาดคาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. อาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่คาดไว้ เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อและอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ในระดับต่ำ

เดือนกุมภาพันธ์ 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลงจากตลาดคาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินธนาคารแห่งประเทศไทยอาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่คาดไว้จากการที่คณะกรรมการนโยบายการเงินฯ มีมติไม่เป็นเอกฉันท์ในการประชุมวันที่ 7 กุมภาพันธ์ และให้น้ำหนักต่อปัจจัยเชิงโครงสร้างที่อ่อนแอขึ้นกว่าคาด รวมถึงอัตราเงินเฟ้อและอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ในระดับต่ำ

เดือนมีนาคม 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลเคลื่อนไหวในกรอบแคบ โดยระยะสั้นต่ำกว่า 1 ปีปรับเพิ่มขึ้น 0.01-0.06% จากการขายของนักลงทุนต่างชาติ พันธบัตรระยะยาวกว่า 1 ปี ปรับลดลง 0.01-0.07% จากตลาดคาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินธนาคารแห่งประเทศไทยอาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่คาดไว้ จากการที่คณะกรรมการนโยบายการเงินฯ มีมติไม่เป็นเอกฉันท์ในการประชุมวันที่ 7 กุมภาพันธ์ และให้น้ำหนักต่อปัจจัยเชิงโครงสร้างที่อ่อนแอขึ้นกว่าคาด รวมถึงอัตราเงินเฟ้อและอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ในระดับต่ำ

อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักระหว่างธนาคารประจำวันที่ 29 มีนาคม 2567 อยู่ที่ 36.45 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลง 1.5% จากสิ้นเดือนก่อน ตามการปรับแข่งค่าของเงินดอลลาร์สหรัฐฯ หลังจากธนาคารกลางหลักหลายแห่งมีแนวโน้มผ่อนคลายนโยบายการเงินเร็วกว่า



ที่คาด โดยธนาคารกลางสวิตเซอร์แลนด์ (SNB) ในการประชุมวันที่ 21 มีนาคม มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% เนื่องจากการคาดการณ์ของนักวิเคราะห์ และเป็นธนาคารกลางรายใหญ่แห่งแรกของโลกที่ยุติการใช้นโยบายการเงินเชิงคุมเข้มเพื่อสกัดเงินเฟ้อ เป็นการลดดอกเบี้ยเป็นครั้งแรกในรอบ 9 ปี ในขณะที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังไม่มีการปรับลดดอกเบี้ย

เดือนเมษายน 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกันกับพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ จากการที่ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไปเดือนมีนาคม ปรับตัวขึ้นสูงกว่าคาดการณ์ ความเสี่ยงของแรงกดดันด้านเงินเฟ้อยังมีอยู่อย่างต่อเนื่อง รายงานข้อมูลเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่แข็งแกร่ง และอาจเป็นปัจจัยให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ตรึงอัตราดอกเบี้ยนานกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ รวมถึงการที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการประชุมวันที่ 10 เมษายน มีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 2.50% ต่อปี แตกต่างจากที่ตลาดคาดการณ์ว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

เดือนพฤษภาคม 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุไม่เกิน 20 ปี เคลื่อนไหวในกรอบแคบ ขณะที่พันธบัตรรัฐบาลอายุมากกว่า 20 ปี ปรับเพิ่มขึ้น 0.05-0.10% จากการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีแนวโน้มจะคงอยู่ที่ระดับปัจจุบัน ตามอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นของธนาคารกลางสหรัฐฯ ซึ่งตลาดคาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) อาจปรับลดดอกเบี้ยนโยบายเพียงครั้งเดียวในปี นี้ และอาจคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายหากเงินเฟ้อกลับมาเร่งตัวสูง

เดือนมิถุนายน 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลง จากการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีแนวโน้มจะคงอยู่ที่ระดับปัจจุบัน และแม้ว่าโอกาสการลดดอกเบี้ยนโยบายในปีนี้จะมีน้อยลง แต่อัตราดอกเบี้ยในประเทศน่าจะผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการประชุมวันที่ 12 มิถุนายน มีมติ 6 ต่อ 1 เสียง คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 2.50% ต่อปี และคงแนวโน้มอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) ไทยในปีนี้อยู่ที่ 2.6% และปี 2568 ที่ 3.0% ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป (ECB) ในการประชุมวันที่ 6 มิถุนายน มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ย 0.25% ตามการคาดการณ์ของตลาด ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอยู่ที่ระดับ 3.75% และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยู่ที่ระดับ 4.50% พร้อมทั้งปรับเพิ่มตัวเลขคาดการณ์เงินเฟ้อในปี 2567 อยู่ที่ระดับ 2.5% จากเดิมคาดไว้ที่ 2.3% ECB ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยมาแล้ว 10 ครั้งติดต่อกันรวม 4.5% หลังจากที่ได้เริ่มวงจรดอกเบี้ยขาขึ้นมาตั้งแต่เดือน กรกฎาคม 2565 เพื่อควบคุมเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง และได้ตรึงอัตราดอกเบี้ยหลังจากนั้นต่ออีกเป็นเวลา 9 เดือน ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ในการประชุมวันที่ 11-12 มิถุนายน มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25-5.50% พร้อมคาดการณ์การเศรษฐกิจในปี 2567 จะขยายตัวอยู่ที่ระดับ 2.1% และส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ย 0.25% หรือเพียงครั้งเดียวในปี นี้ และธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) ในการประชุมวันที่ 14 มิถุนายน มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับ 0-0.1% สอดคล้องกับการคาดการณ์ของตลาด

เดือนกรกฎาคม 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลง โดยมีแรงซื้อส่วนหนึ่งจากนักลงทุนต่างชาติ หลังจากคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ส่งสัญญาณว่าเฟดมีแนวโน้มปรับลดอัตราดอกเบี้ยในไม่ช้า อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงน้ำหนักระหว่างธนาคาร ปรับลดจาก 36.848 มาอยู่ที่ 35.723 บาทต่อดอลลาร์ สรอ. แข็งค่าขึ้น 3.05% จากสิ้นเดือนก่อน รวมถึงจากปัจจัยในประเทศที่นักลงทุนกังวลเศรษฐกิจไทยชะลอตัวและฟื้นตัวช้า และคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีแนวโน้มจะคงอยู่ที่ระดับปัจจุบัน และแม้ว่าโอกาสการลดดอกเบี้ยนโยบายในปีนี้จะมีน้อยลง แต่อัตราดอกเบี้ยในประเทศน่าจะผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว

เดือนสิงหาคม 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลง หลังจากคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ในการประชุมวันที่ 30-31 กรกฎาคม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25-5.50% และส่งสัญญาณว่าเฟดก็พร้อมที่จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างรวดเร็วที่สุดในการประชุมครั้งหน้าเดือนกันยายน หากเงินเฟ้อมีการปรับตัวลงใกล้เคียงเป้าหมายของเฟดที่ระดับ 2% รวมถึงคาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) อาจจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเร็วขึ้น หลังจากที่นายเศรษฐา ทวีสิน พ้นจากการเป็นนายกรัฐมนตรีอาจส่งผลให้การใช้จ่ายของภาครัฐและ Supply พันธบัตรชะลอตัวลง

ผลตอบแทนจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเมื่อวัดจากดัชนีผลตอบแทนพันธบัตรสุทธิ (Government Bond Total Return Index) เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.37 จากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีก่อน

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม

กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน มีนโยบายลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ ที่มีกำหนดหนี้ไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุน อุดหนุนการเงิน และหรือตราสารการเงินอื่นใด รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น ที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต.กำหนด โดยจะดำรงอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ของกองทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 92 วัน ทั้งนี้กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลดความเสี่ยง (Hedging) อย่างไรก็ดีตามกองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน

ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567 กองทุนลงทุนในพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรที่กำกับโดยกระทรวงการคลัง และตั๋วเงินคลัง รวมถึงตั๋วเงินคลังหรือพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นประเทศญี่ปุ่นคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 82.5 และเงินสด เงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตราสารหนี้ ตั๋วแลกเงินที่ออกหรือรับรอง รับอวัล โดยสถาบันการเงินร้อยละ 13.4 และ ตราสารหนี้ภาคเอกชนร้อยละ 4.1 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมี Portfolio Duration ของกองทุนอยู่ที่ 0.2 ปี



การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีปัจจุบันเมื่อเทียบกับรอบบัญชีก่อนหน้า

ในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบบัญชีก่อนหน้า สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 68.6 มาอยู่ที่ร้อยละ 82.5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ สัดส่วนการลงทุนในเงินสด เงินฝากประจำ บัตรเงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน ตัวแลกเงินที่ออกหรือรับรอง รับอาวัล โดยสถาบันการเงินลดลงจากร้อยละ 16.8 เป็นร้อยละ 13.4 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนลดลงจากร้อยละ 14.6 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.1 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน Portfolio Duration ของกองทุนใกล้เคียงกับรอบระยะเวลาบัญชีก่อน

ในขณะที่ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากกองทุนเลือกลงทุนกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีความมั่นคงเป็นหลัก และ มีการประเมินเครดิตของผู้ออกตราสารอย่างสม่ำเสมอ

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาสิ้นสุดวันที่ 30 สิงหาคม 2567 กองทุนมีผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิร้อยละ 1.69 เมื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนกับเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ในการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนซึ่งเท่ากับร้อยละ 1.18 กองทุนจะมีอัตราผลตอบแทนสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 0.51

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

ไม่มี



(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	2.14	1.50	1.02	0.96	0.75	1.11	0.37	0.06	0.22	1.13
ผลตอบแทนเฉลี่ย/Benchmark Return	1.88	1.52	1.30	1.35	1.44	1.99	1.03	0.65	-2.06	0.70
ความผันแปร (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน/Fund Standard Deviation	0.09	0.07	0.05	0.12	0.04	0.05	0.11	0.03	0.07	0.09
ความผันแปร (Standard deviation) ของดัชนีชี้วัด/Benchmark Standard Deviation	0.08	0.07	0.06	0.05	0.06	0.09	0.07	0.03	22.96	0.83

(2) ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567/Performance as of 30 Aug 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.)	ตั้งแต่ Inception Return (% p.a.)
ผลตอบแทนกองทุนรวม/Fund Return	1.18	0.45	0.90	1.69	0.85	0.66	0.90	1.37
ผลตอบแทนตัวชี้วัด/Benchmark Return	1.81	0.66	1.33	1.18	0.20	0.55	1.03	1.36
ความผันแปร (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน (% ต่อปี)/Fund Standard Deviation (% p.a.)	0.07	0.07	0.08	0.07	0.09	0.09	0.08	0.13
ความผันแปร (Standard deviation) ของตัวชี้วัด (% ต่อปี)/Benchmark Standard Deviation (% p.a.)	0.12	0.11	0.12	0.83	0.74	0.58	0.41	0.35

การวัดดัชนีของเศรษฐกิจ (Economic Index) เป็นดัชนีชี้วัดที่สะท้อนถึงแนวโน้มของเศรษฐกิจโดยรวม ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการวิเคราะห์และพยากรณ์เศรษฐกิจได้ โดยดัชนีของเศรษฐกิจสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภทหลักๆ ได้แก่ ดัชนีของเศรษฐกิจมหภาค (Macroeconomic Index) และ ดัชนีของเศรษฐกิจจุลภาค (Microeconomic Index) ดัชนีของเศรษฐกิจมหภาค (Macroeconomic Index) เป็นดัชนีที่วัดถึงแนวโน้มของเศรษฐกิจโดยรวม ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการวิเคราะห์และพยากรณ์เศรษฐกิจได้ โดยดัชนีของเศรษฐกิจมหภาคสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภทหลักๆ ได้แก่ ดัชนีของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP Index) ดัชนีของดัชนีราคาผู้บริโภค (CPI Index) และ ดัชนีของดัชนีราคาผู้ผลิต (PPI Index) ดัชนีของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP Index) เป็นดัชนีที่วัดถึงแนวโน้มของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการวิเคราะห์และพยากรณ์เศรษฐกิจได้ โดยดัชนีของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภทหลักๆ ได้แก่ ดัชนีของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศแบบราคาตลาด (Market Price GDP Index) ดัชนีของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศแบบราคาพื้นฐาน (Base Price GDP Index) และ ดัชนีของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศแบบราคาเฉลี่ย (Average Price GDP Index) ดัชนีของดัชนีราคาผู้บริโภค (CPI Index) เป็นดัชนีที่วัดถึงแนวโน้มของดัชนีราคาผู้บริโภค ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการวิเคราะห์และพยากรณ์เศรษฐกิจได้ โดยดัชนีของดัชนีราคาผู้บริโภคสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภทหลักๆ ได้แก่ ดัชนีของดัชนีราคาผู้บริโภคแบบราคาตลาด (Market Price CPI Index) ดัชนีของดัชนีราคาผู้บริโภคแบบราคาพื้นฐาน (Base Price CPI Index) และ ดัชนีของดัชนีราคาผู้บริโภคแบบราคาเฉลี่ย (Average Price CPI Index) ดัชนีของดัชนีราคาผู้ผลิต (PPI Index) เป็นดัชนีที่วัดถึงแนวโน้มของดัชนีราคาผู้ผลิต ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการวิเคราะห์และพยากรณ์เศรษฐกิจได้ โดยดัชนีของดัชนีราคาผู้ผลิตสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภทหลักๆ ได้แก่ ดัชนีของดัชนีราคาผู้ผลิตแบบราคาตลาด (Market Price PPI Index) ดัชนีของดัชนีราคาผู้ผลิตแบบราคาพื้นฐาน (Base Price PPI Index) และ ดัชนีของดัชนีราคาผู้ผลิตแบบราคาเฉลี่ย (Average Price PPI Index)

Benchmark is the composite index of 50% the average of 1-year fixed deposit rate after tax for deposits less than 5 million baht quoted by BSE, KBANK and SCB 40% Total Return of Commercial Paper Index (A-up) 10% US Generic Government 3-month Yield added average credit spread of 3-month Investment Grade (A), adjusted by cost of FX holding. 50% of fixed income instruments in portfolio are not subject to tax, so the Fund returns may outperform the tax-adjusted benchmark return in short term.

8th Prior to 31 Oct 2019, the Fund's benchmark was the composite index of 50% the average of 1-year fixed deposit rate of individual quoted by BSE, KBANK and SCB 40% Total Return of Commercial Paper Index (A-up) 10% US Generic Government 3-month Yield added average credit spread of 3-month Investment Grade (A), adjusted by cost of FX holding. The previous and current benchmarks are geometrically linked together.

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

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

บริการทุกระดับประทับใจ



ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ไม่มี

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2567 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	55,668.15	0.22
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	2,914.45	0.01
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	5,566.82	0.02
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	707.51	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	64,856.93	0.25

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

*** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	117,337.33	0.43
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	5,941.54	0.02
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	11,733.73	0.04
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	1,379.61	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	136,392.21	0.50

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



ธนาคารกรุงเทพ

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

วันที่ 20 กันยายน 2567

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเค ตลาดเงิน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดเค ตลาดเงิน ซึ่งจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 แล้ว

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิด เค ตลาดเงิน เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

กท

(นางอุติ สิริโชควลิต)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์



บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 4-7 เขตบางนาพื้นที่
(ประสาธน์ 20) ถนนประสาธน์ แขวงบางนา
เขตบางนา กรุงเทพมหานคร 10800
DHARMNITI AUDITING CO., LTD.
178 Dharmniti Building, 4th-7th Floor, Soi
Pernassag (Prachasathien 20), Prachasathien
Road, Bangsue, Bangkok 10800
Telephone : (66) 0-2596-0500
Facsimile : (66) 0-2596-0560
www.dhaa.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเค ตลาดเงิน (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะทางการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเค ตลาดเงิน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่า ข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่า ข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่



เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางการเงินสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดการทางการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวไสรยา ดินตะสุวรรณ

(นางสาวไสรยา ดินตะสุวรรณ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 8658

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 8 พฤศจิกายน 2567



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

หมายเหตุ	บาท	
	2567	2566
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.1, 5, 10 23,323,567,106.06	28,163,543,640.97
เงินฝากธนาคาร	6, 10 855,006,261.60	2,036,597,892.79
ลูกหนี้		
จากสัญญาอนุพันธ์	10, 11 131,294,318.90	125,420,198.19
จากดอกเบี้ย	30,763,157.38	10,374,146.42
จากการขายเงินลงทุน	230,305,921.73	-
รวมสินทรัพย์	24,570,936,765.67	30,335,935,878.37
<u>หนี้สิน</u>		
เจ้าหนี้		
จากสัญญาอนุพันธ์	11 21,692,915.19	6,231,000.00
จากการซื้อเงินลงทุน	2,012,632.68	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10 10,542,495.75	13,054,684.48
หนี้สินอื่น	570,894.60	2,650,407.73
รวมหนี้สิน	34,818,938.22	21,936,092.21
สินทรัพย์สุทธิ	24,536,117,827.45	30,313,999,786.16
<u>สินทรัพย์สุทธิ</u>		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นลงทุน	19,472,330,772.52	24,465,710,487.72
กำไรสะสม		
บัญชีปรับสมดุล	3.7 (10,751,989,145.22)	(9,509,548,678.76)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	9 15,815,776,200.15	15,357,837,977.20
สินทรัพย์สุทธิ	24,536,117,827.45	30,313,999,786.16
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	3.8 12.6005	12.3904
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)	1,947,233,077.2518	2,446,571,048.7723

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 1)
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	มูลค่าที่ตราไว้ (ตามสกุลเงิน)	มูลค่าบัญชีรวม (เงินตราต่างประเทศ)	มูลค่าบัญชีรวม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
เงินลงทุนในต่างประเทศ						
เงินฝากประจำบัตรเงินฝาก : สกุลเงินต่างประเทศ						
Bank of China	08/07/68	-	40,000,000 CNY	40,000,000 CNY	188,238,397.11	0.81
					188,238,397.11	0.81
China Construction Bank	06/06/68	-	100,000,000 CNY	100,000,000 CNY	471,493,835.74	2.02
					471,493,835.74	2.02
Woori Bank, Hong Kong Branch	15/01/68	-	9,000,000 USD	9,000,000 USD	298,960,704.00	1.28
					298,960,704.00	1.28
รวมเงินฝากประจำบัตรเงินฝาก : สกุลเงินต่างประเทศ					958,692,936.85	4.11
หุ้นกู้ : สกุลเงินต่างประเทศ						
ธนาคาร						
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)						
KKP24DA	12/12/67	0.72	3,000,000,000 JPY	3,000,000,000 JPY	700,668,627.33	3.00
					700,668,627.33	3.00
รวมหุ้นกู้ : สกุลเงินต่างประเทศ					700,668,627.33	3.00
พันธบัตร : สกุลเงินต่างประเทศ						
Ministry of Finance Japan						
JP1742241Q44	10/10/67	-	2,000,000,000 JPY	2,000,000,000 JPY	467,381,697.96	2.00
JP1742471Q86	05/11/67	-	2,000,000,000 JPY	2,000,000,000 JPY	467,334,950.44	2.00
JP1742351Q85	10/12/67	-	2,137,000,000 JPY	2,137,000,000 JPY	499,297,444.82	2.14
JP1742421Q79	10/01/68	-	2,200,000,000 JPY	2,200,000,000 JPY	513,965,600.94	2.20
JP1742481Q84	10/02/68	-	1,233,000,000 JPY	1,233,000,000 JPY	288,054,357.26	1.24
					2,236,034,051.42	9.58
รวมพันธบัตร : สกุลเงินต่างประเทศ					2,236,034,051.42	9.58
รวมเงินลงทุนในต่างประเทศ (ราคาทุน 4,002,514,774.22 บาท)					3,895,395,615.60	16.69
เงินลงทุนในประเทศไทย						
เงินฝากประจำธนาคาร						
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	18/08/68	2.40	310,000,000 บาท		310,000,000.00	1.33
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	19/08/68	2.40	850,000,000 บาท		850,000,000.00	3.65
					1,160,000,000.00	4.98
รวมเงินฝากประจำ					1,160,000,000.00	4.98

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 2)
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	มูลค่าที่เราไว้ (ตามสกุลเงิน)	มูลค่ายุติธรรม (เงินตราต่างประเทศ)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
ตัวแลกเปลี่ยน						
การเกษตร						
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	03/10/67	2.595	300,000,000 บาท		299,316,252.38	1.28
					299,316,252.38	1.28
รวมตัวแลกเปลี่ยน					299,316,252.38	1.28
ตัวเงินคลัง						
TB24911A	11/09/67	-	315,000,000 บาท		314,799,311.30	1.35
TB24925A	25/09/67	-	31,000,000 บาท		30,952,575.17	0.13
TB24O09A	09/10/67	-	317,000,000 บาท		316,227,142.29	1.36
TB24O24A	24/10/67	-	170,000,000 บาท		169,424,712.82	0.73
TB24N20A	20/11/67	-	158,000,000 บาท		157,245,161.53	0.67
TB24D04A	04/12/67	-	260,000,000 บาท		258,548,445.28	1.11
TB25102A	02/01/68	-	260,000,000 บาท		258,086,623.55	1.11
TB25129A	29/01/68	-	147,000,000 บาท		145,665,069.43	0.62
TB25213A	13/02/68	-	566,000,000 บาท		560,351,199.35	2.40
					2,211,300,240.72	9.48
รวมตัวเงินคลัง					2,211,300,240.72	9.48
พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
CB24905A	05/09/67	-	122,000,000 บาท		121,968,588.91	0.52
CB24905B	05/09/67	-	2,650,000,000 บาท		2,649,329,320.47	11.36
CB24912A	12/09/67	-	523,000,000 บาท		522,637,733.30	2.24
CB24O03A	03/10/67	-	742,000,000 บาท		740,471,180.60	3.17
CB24O10A	10/10/67	-	265,000,000 บาท		264,339,079.88	1.13
CBF24O15A	15/10/67	2.57177	256,000,000 บาท		256,025,807.36	1.10
(Compounded THOR + 0.05%)						
CB24O17A	17/10/67	-	380,000,000 บาท		378,882,659.47	1.62
CB24O17B	17/10/67	-	150,000,000 บาท		149,558,944.53	0.64
CB24O24A	24/10/67	-	370,000,000 บาท		368,753,738.65	1.58
CB24O31A	31/10/67	-	125,000,000 บาท		124,522,549.84	0.53
CBF24N04A	04/11/67	2.55247	170,000,000 บาท		170,024,226.70	0.73
(Compounded THOR + 0.05%)						
CB24N07A	07/11/67	-	370,000,000 บาท		368,564,053.99	1.58
CB24N14A	14/11/67	-	1,416,000,000 บาท		1,409,939,962.16	6.05
CBF24N18A	18/11/67	2.57035	32,000,000 บาท		32,005,701.44	0.14
(Compounded THOR + 0.05%)						

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 3)
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	มูลค่าที่ตราไว้ (ตามสกุลเงิน)	มูลค่ายุติธรรม (เงินตราต่างประเทศ)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
CB24N21A	21/11/67	-	2,100,000,000 บาท		2,090,027,989.74	8.96
CBF24D09A	09/12/67	2.54950	33,000,000 บาท		33,018,634.44	0.14
(Compounded THOR + 0.05%)						
CB24D12A	12/12/67	-	380,000,000 บาท		387,676,086.20	1.66
CB25102A	02/01/68	-	644,000,000 บาท		639,292,790.85	2.74
CBF25106A	06/01/68	2.54691	631,200,000 บาท		631,332,059.66	2.71
(Compounded THOR + 0.05%)						
CBF25113A	13/01/68	2.56791	328,000,000 บาท		328,099,918.64	1.41
(Compounded THOR + 0.05%)						
CBF25203A	03/02/68	2.54526	1,025,000,000 บาท		1,025,605,426.50	4.40
(Compounded THOR + 0.05%)						
CB25206A	06/02/68	-	150,000,000 บาท		148,588,045.18	0.64
CB25306A	06/03/68	-	148,000,000 บาท		146,362,861.22	0.63
CBF25317A	17/03/68	2.56500	420,000,000 บาท		420,168,890.40	1.80
(Compounded THOR + 0.05%)						
CB25508A	08/05/68	-	152,600,000 บาท		150,325,555.28	0.65
CBF25512A	12/05/68	2.56264	55,000,000 บาท		55,049,011.60	0.24
(Compounded THOR + 0.05%)						
CBF25616A	16/06/68	2.56111	410,000,000 บาท		410,415,038.90	1.76
(Compounded THOR + 0.05%)						
CB25619A	19/06/68	-	80,000,000 บาท		78,609,204.99	0.34
CBF25714A	14/07/68	2.55971	984,000,000 บาท		985,089,278.16	4.22
(Compounded THOR + 0.05%)						
CBF26811A	11/08/68	2.55886	670,000,000 บาท		670,870,658.30	2.88
(Compounded THOR + 0.05%)						
รวมพันธบัตร					15,757,554,997.36	67.57
รวมเงินลงทุนในประเทศไทย (ราคาทุน 19,426,550,366.17 บาท)					15,757,554,997.36	67.57
					19,428,171,490.46	83.31
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 23,429,065,140.39 บาท)					23,323,567,106.06	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3.1		
รายได้ดอกเบี้ย		559,467,705.43	537,661,129.57
รวมรายได้		559,467,705.43	537,661,129.57
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7, 10	117,337,334.68	150,094,647.02
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	5,941,537.16	7,455,711.14
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 10	11,733,733.44	15,009,464.70
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		135,000.00	167,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	8	1,311,545.05	1,203,171.99
รวมค่าใช้จ่าย		136,459,150.33	173,929,994.85
รายได้สุทธิ		423,008,555.10	363,731,134.72
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.1, 3.4		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		6,122,481.08	(136,330,850.14)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(19,879,204.48)	34,023,821.64
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		76,448,697.24	221,399,329.90
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		(9,587,794.48)	55,090,260.15
ขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(10,604,958.34)	(275,857,890.52)
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น		42,499,221.02	(101,675,328.97)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		465,507,776.12	262,055,805.75
หัก ภาษีเงินได้	3.10	(7,569,553.17)	(5,997,802.20)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		457,938,222.95	256,058,003.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

✓



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน วันที่ 31 สิงหาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน (K Money Market Fund : K-Money) ("กองทุน") เป็นกองทุนรวมตลาดเงิน ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดอายุโครงการ โดยมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผล กองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2550 มีทุนจดทะเบียนของโครงการรวมทั้งสิ้น 250,000 ล้านบาท แบ่งเป็น 25,000 ล้านหน่วยลงทุน หน่วยลงทุนละ 10 บาท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนหลักทรัพย์ จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้จัดการกองทุน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับเงินฝาก ตราสารหนี้ ที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน ธุรกิจการเงิน และหรือตราสารการเงินอื่นใด รวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. กำหนด ทั้งนี้ ตราสารหนี้ดังกล่าว ต้องไม่เป็นผู้ด้อยสิทธิ หรือตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะด้อยสิทธิในทางหนึ่งกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ โดยจะดำรงอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ของกองทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 92 วัน ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศเป็นอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 30 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลดความเสี่ยง (Hedging) และกองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ (Structured Notes) สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ โดยในส่วนของอัตราแลกเปลี่ยน กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่ว่าแนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนจะรับรู้เงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

การวัดมูลค่าภายหลัง

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในต่างประเทศแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมห้ผู้และผู้ พันธบัตรในต่างประเทศ ใช้ราคาจากบริษัทผู้เสนอซื้อเสนอขายตราสารนั้น ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์อื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามลำดับดังนี้

- (1) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขาย
- (2) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย หรือราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อแบบ firm quote จากบริษัทผู้เสนอซื้อเสนอขาย
- (3) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่คำนวณจากแบบจำลอง

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ที่มีอายุต่ำกว่า 90 วัน คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเมื่อ อายุคงเหลือของตราสารเท่ากับ 90 วัน หรืออัตราผลตอบแทนที่ได้มาสำหรับตราสารที่จะครบกำหนด อายุภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น จะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นนั้น

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทาง การเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

๘



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) วันที่ 31 สิงหาคม 2567

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3.4 สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนรับรู้รายการสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาและวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังขึ้นอยู่กับว่ากองทุนได้กำหนดให้สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินดังกล่าวเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ รวมทั้ง ลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง กองทุนกำหนดให้สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินส่วนหนึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

3.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศได้บันทึกไว้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ การแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศสำหรับเงินตราสกุลดอลลาร์สหรัฐ ใช้อัตราแลกเปลี่ยนตัวเฉลี่ยระหว่างธนาคารตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับสกุลเงินตราอื่นใช้อัตราแลกเปลี่ยนของ Reuters ในการแปลงเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าได้บันทึกเป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในงวดปัจจุบัน

3.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนใหญ่เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.7 บัญชีปรับสมดุล

ในกรณีที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกิจการโดยตรงกับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหุ้นเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีปรับสมดุลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

✓



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

3.8 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นปี โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

3.9 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.10 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 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	137,524,972,666.77	147,911,219,739.78
ขายเงินลงทุน	155,717,131,690.91	150,058,867,618.63

✓



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

5. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท			
	2567		2566	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในต่างประเทศ				
เงินฝากประจำบัตรเงินฝาก	1,006,732,293.30	958,692,936.85	998,772,274.61	970,734,548.36
หุ้นกู้	734,551,700.40	700,668,627.33	3,160,855,324.84	3,065,589,199.26
พันธบัตร	2,261,230,780.52	2,236,034,051.42	-	-
รวมเงินลงทุนในต่างประเทศ	4,002,514,774.22	3,895,395,615.60	4,159,627,599.45	4,036,323,747.62
เงินลงทุนในประเทศไทย				
เงินฝากประจำ	1,160,000,000.00	1,160,000,000.00	1,760,000,000.00	1,760,000,000.00
ตัวแลกเปลี่ยน	299,319,028.71	299,316,252.38	1,577,333,548.65	1,577,278,348.43
ตัวเงินคลัง	2,211,018,812.06	2,211,300,240.72	1,085,727,478.86	1,085,607,094.73
พันธบัตร	15,756,212,525.40	15,757,554,997.36	19,705,847,323.80	19,704,334,450.19
รวมเงินลงทุนในประเทศไทย	19,426,550,366.17	19,428,171,490.46	24,128,908,351.31	24,127,219,893.35
รวมเงินลงทุน	23,429,065,140.39	23,323,567,106.06	28,288,535,950.76	28,163,543,640.97

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	2567		2566	
	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	จำนวนเงิน บาท	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	จำนวนเงิน บาท
ประเภทกระแสรายวัน				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.000	4,783,487.39	0.000	4,780,163.09
		4,783,487.39		4,780,163.09
ประเภทออมทรัพย์				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1.500	402,863,347.50	0.800	602,104,940.57
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.500	1,151,496.76	0.400	1,146,931.58
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด จำกัด (มหาชน)	0.000	3,401.87	0.000	3,491.59
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.675	445,650,217.02	0.575	1,428,010,417.84
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.550	554,311.06	0.450	551,948.12
		850,222,774.21		2,031,817,729.70
รวม		855,006,261.60		2,036,597,892.79



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

7. ค่าธรรมเนียมในการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
 ค่าธรรมเนียมในการจัดการคิดในอัตราร้อยละ 0.428 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์คิดในอัตราร้อยละ 0.02033 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
 กรณีที่ต้องมีการรับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศผู้ดูแลผลประโยชน์จะได้รับค่าธรรมเนียมตามข้างต้นบวกค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศเพิ่มเติมในอัตราร้อยละ 0.0214 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าหลักทรัพย์ในต่างประเทศ
 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนคิดในอัตราร้อยละ 0.0428 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นจะคำนวณทุกวันโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ
8. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดเค ตลาดเงิน เช่น ค่าจัดทำหนังสือชวน ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ค่าโฆษณาการ ค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหุ้น ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง
9. กำไรสะสมจากการดำเนินงาน
- กำไรสะสมจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
กำไรสะสมจากการดำเนินงานต้นปี	15,357,837,977.20	15,101,779,973.65
รายได้สุทธิ	423,008,555.10	363,731,134.72
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	6,122,481.08	(136,330,850.14)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(19,879,204.48)	34,023,821.64
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	76,448,697.24	221,399,329.90
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	(9,587,794.48)	55,090,260.15
ขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(10,604,958.34)	(275,857,890.52)
ภาษีเงินได้	(7,569,553.17)	(5,997,802.20)
กำไรสะสมจากการดำเนินงานปลายปี	15,815,776,200.15	15,357,837,977.20

C



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

10. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกองทุนและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน	117,337,334.68	150,094,647.02	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	11,733,733.44	15,009,464.70	ตามที่ระบุในสัญญา
- ในฐานะผู้ถือหลักทรัพย์			
เงินฝากออมทรัพย์	850,000,000.00	5,980,000,000.00	อัตราดอกเบี้ย
	850,000,000.00	5,980,000,000.00	2567 : 0.50% - 1.50%
			2566 : 0.50% - 1.73%
ซื้อเงินลงทุน			
ตัวแลกเปลี่ยน	696,359,955.00	3,994,114,463.00	ราคาตลาด
ตัวเงินคลัง	1,861,268,233.81	1,226,199,051.16	ราคาตลาด
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	26,790,183,630.26	33,984,445,319.94	ราคาตลาด
หุ้นกู้	-	1,511,080,991.00	ราคาตลาด
รวม	29,347,811,819.07	40,715,839,825.10	
ขายเงินลงทุน			
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2,110,372,932.58	840,030,807.45	ราคาตลาด
ตัวเงินคลัง	119,964,010.80	396,585,240.00	ราคาตลาด
รวม	2,230,336,943.38	1,236,616,047.45	
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศ	1,276,562,090.21	6,094,573,000.00	ราคาตลาด
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศ	252,061.28	848,157.24	ราคาตลาด
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	1,509,800,000.00	ตามที่ระบุในสัญญา
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,289,796,753.00	7,660,495,818.44	ตามที่ระบุในสัญญา



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	9,019,716.45	11,205,305.80
ธนาคารกลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคารกระแสรายวัน	4,783,487.39	4,780,163.09
เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	404,014,844.26	603,251,872.15
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	901,971.64	1,120,530.60
ลูกหนี้สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า		
2567 : 3,370,000,000.00 เยน	803,756,753.00	-
2566 : 10,058,277,244.00 เยน	-	2,544,636,937.55

11. สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ประกอบด้วย สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า โดยมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรม ดังต่อไปนี้

	จำนวนตามสัญญา	2567	
		มูลค่ายุติธรรม (บาท)	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	9,000,000.00 ดอลลาร์สหรัฐ	302,275,100.00	-
	12,588,666,000.00 เยน	2,441,873,303.88	518,443,700.70
	140,000,000.00 หยวน	719,522,637.70	-
	จำนวนตามสัญญา	2566	
		มูลค่ายุติธรรม (บาท)	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	15,000,000.00 ดอลลาร์สหรัฐ	511,575,000.00	-
	10,058,277,244.00 เยน	-	2,433,150,156.77
	50,000,000.00 ดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	1,127,800,582.61

๕



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

กองทุนได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุน
ในต่างประเทศ ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	2567	2566	
จำนวนสัญญา	11	7	ฉบับ
มูลค่าสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	9,000,000.00	15,000,000.00	ดอลลาร์สหรัฐฯ
	12,588,666,000.00	10,058,277,244.00	เยน
	140,000,000.00	-	หยวน
	-	50,000,000.00	ดอลลาร์ออสเตรเลีย
ระยะเวลาครบกำหนด	40 - 311	48 - 280	วัน
มูลค่าขายล่วงหน้า	4,719,009,622.77	4,137,510,578.44	บาท
มูลค่ายุติธรรม	4,609,408,219.06	4,018,321,380.25	บาท

12. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

12.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอน
หนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด)
ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์
และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นใน
กรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคา
เสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมิน
มูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับ
สินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการ
ประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ระดับที่ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือ
หนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับที่ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้
โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคา
ตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น
- ระดับที่ 3 ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จาก
ตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)





กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

	บาท			
	ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินฝากประจำ	2,118,692,936.85	-	-	2,118,692,936.85
ตราสารหนี้	-	21,204,874,169.21	-	21,204,874,169.21
สัญญาอนุพันธ์	-	131,294,318.90	-	131,294,318.90
<u>หนี้สิน</u>				
สัญญาอนุพันธ์	-	21,692,915.19	-	21,692,915.19

	บาท			
	ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินฝากประจำ	2,730,734,548.36	-	-	2,730,734,548.36
ตราสารหนี้	-	25,432,809,092.61	-	25,432,809,092.61
สัญญาอนุพันธ์	-	125,420,198.19	-	125,420,198.19
<u>หนี้สิน</u>				
สัญญาอนุพันธ์	-	6,231,000.00	-	6,231,000.00

12.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่าธุรกรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	5,017,704,652.10	18,305,862,453.96	-	23,323,567,106.06
เงินฝากธนาคาร	850,219,372.34	-	4,786,889.26	855,006,261.60
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	131,294,318.90	131,294,318.90
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	30,763,157.38	30,763,157.38
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	21,629,915.19	21,629,915.19
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	10,542,495.75	10,542,495.75
หนี้สินอื่น	-	-	2,583,527.28	2,583,527.28

๘



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน				
เงินลงทุน	-	28,163,543,640.97	-	28,163,543,640.97
เงินฝากธนาคาร	2,031,814,238.11	-	4,783,654.68	2,036,597,892.79
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	125,420,198.19	125,420,198.19
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	10,374,146.42	10,374,146.42
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	6,231,000.00	6,231,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	13,054,684.48	13,054,684.48
หนี้สินอื่น	-	-	2,650,407.73	2,650,407.73

12.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

12.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินลงทุนในตราสารทางการเงินในต่างประเทศ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

	สกุลเงินต่างประเทศ	
	2567	2566
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	9,000,000.00	15,000,000.00
หยวน	140,000,000.00	-
เยน	12,570,000,000.00	10,050,000,000.00
ดอลลาร์ออสเตรเลีย	-	50,000,000.00



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 สิงหาคม 2567

	สกุลเงินต่างประเทศ	
	2567	2566
ดอกเบี้ยค้างรับ		
เยน	13,279,538.71	2,518,691.02

กองทุนได้ทำสัญญาอนุพันธ์เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุ 11)

12.5 ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงิน ซึ่งสภาวะการดังกล่าว อาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

12.6 การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

13. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการของกองทุนแล้ว เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	20,310,512,047.69	82.78
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	15,782,474,787.80	64.32
ตั๋วเงินคลัง	2,211,300,240.72	9.01
ตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงิน	299,316,252.38	1.22
เงินฝาก	856,370,930.73	3.49
เงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์แบบมีระยะเวลา	1,161,049,836.06	4.73
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	3,898,502,950.30	15.89
ประเทศจีน		
เงินฝาก	3,401.28	0.00
บัตรเงินฝาก	659,732,232.85	2.69
ประเทศญี่ปุ่น		
พันธบัตรรัฐบาล		
อันดับความน่าเชื่อถือ A1	2,236,034,051.42	9.11
ประเทศไทย		
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ A	703,772,560.16	2.87
ประเทศสหรัฐอเมริกา		
บัตรเงินฝาก	298,960,704.00	1.22
สหราชอาณาจักร		
เงินฝาก	0.59	0.00
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	109,601,403.71	0.45
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	109,601,403.71	0.45
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น	217,501,425.75	0.89
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	24,536,117,827.45 บาท	
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (PTR) : 25.94%		
อายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของพอร์ตการลงทุน	0.20 ปี	
สัดส่วนของการลงทุนในทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน	81.56%	



กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน
ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

● รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	20,229,809,079.94	82.45
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้ลบล้าง หรือผู้ค้ำประกัน	3,679,890,632.54	15.00
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	299,316,252.38	1.22
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือ ตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน.87/2558	0.00	0.00

● รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค้ำประกัน		
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ		N/A	AA+(tha)		446,862,877.91
2. เงินฝากธนาคาร	JP MORGAN CHASE BANK		N/A	Aa3		0.59
3. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		404,170,782.25
4. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		4,783,487.40
5. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงไทย		N/A	AAA(thai)		554,750.04
6. เงินฝากธนาคาร	Standard Chartered Bank (China) Ltd.		N/A	A		3,401.28
7. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	18 ส.ค. 2568	N/A	AAA		310,325,245.90
8. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	19 ส.ค. 2568	N/A	AAA		850,724,590.16
9. ตัวแลกเปลี่ยน	บจก.น้ำตาลมิตรผล	3 ต.ค. 2567	N/A	A	300,000,000.00	299,316,252.38
10. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	5 ก.ย. 2567	N/A	N/A	122,000,000.00	121,968,588.91
11. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	5 ก.ย. 2567	N/A	N/A	2,650,000,000.00	2,649,329,320.47
12. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	12 ก.ย. 2567	N/A	N/A	523,000,000.00	522,637,733.30
13. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	12 ธ.ค. 2567	N/A	N/A	390,000,000.00	387,676,086.20
14. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	7 พ.ย. 2567	N/A	N/A	370,000,000.00	368,564,053.99
15. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	14 พ.ย. 2567	N/A	N/A	1,416,000,000.00	1,409,939,962.16
16. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	21 พ.ย. 2567	N/A	N/A	2,100,000,000.00	2,090,027,989.74
17. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	3 ต.ค. 2567	N/A	N/A	742,000,000.00	740,471,180.60
18. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	10 ต.ค. 2567	N/A	N/A	265,000,000.00	264,339,079.88
19. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	17 ต.ค. 2567	N/A	N/A	380,000,000.00	378,882,659.47
20. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	17 ต.ค. 2567	N/A	N/A	150,000,000.00	149,558,944.53
21. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	24 ต.ค. 2567	N/A	N/A	370,000,000.00	368,753,738.65
22. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	31 ต.ค. 2567	N/A	N/A	125,000,000.00	124,522,549.84
23. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	2 ม.ค. 2568	N/A	N/A	644,000,000.00	639,292,790.85
24. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	6 ก.พ. 2568	N/A	N/A	150,000,000.00	148,588,045.18
25. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	6 มี.ค. 2568	N/A	N/A	148,000,000.00	146,362,861.22
26. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	8 พ.ค. 2568	N/A	N/A	152,600,000.00	150,325,555.28
27. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	19 มิ.ย. 2568	N/A	N/A	80,000,000.00	78,609,204.99

กองทุนเปิดเค ตลาดเงิน

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค้ำประกัน		
28. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	9 ธ.ค. 2567	N/A	N/A	33,000,000.00	33,181,310.19
29. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	4 พ.ย. 2567	N/A	N/A	170,000,000.00	171,206,148.55
30. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	18 พ.ย. 2567	N/A	N/A	32,000,000.00	32,552,770.96
31. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	15 ต.ค. 2567	N/A	N/A	256,000,000.00	260,928,224.38
32. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	6 ม.ค. 2568	N/A	N/A	631,200,000.00	633,390,483.02
33. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	13 ม.ค. 2568	N/A	N/A	328,000,000.00	332,600,896.51
34. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	3 ก.พ. 2568	N/A	N/A	1,025,000,000.00	1,027,244,674.66
35. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	17 มี.ค. 2568	N/A	N/A	420,000,000.00	424,344,116.07
36. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	12 พ.ค. 2568	N/A	N/A	55,000,000.00	55,411,714.46
37. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	16 มิ.ย. 2568	N/A	N/A	410,000,000.00	412,263,963.83
38. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	14 ก.ค. 2568	N/A	N/A	984,000,000.00	987,889,051.88
39. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	11 ส.ค. 2568	N/A	N/A	670,000,000.00	671,611,088.03
40. พันธบัตร	ประเทศญี่ปุ่น	10 ต.ค. 2567	N/A	A1	2,000,000,000.00	467,381,697.96
41. พันธบัตร	ประเทศญี่ปุ่น	10 ธ.ค. 2567	N/A	A1	2,137,000,000.00	499,297,444.82
42. พันธบัตร	ประเทศญี่ปุ่น	10 ม.ค. 2568	N/A	A1	2,200,000,000.00	513,965,600.94
43. พันธบัตร	ประเทศญี่ปุ่น	5 พ.ย. 2567	N/A	A1	2,000,000,000.00	467,334,950.44
44. พันธบัตร	ประเทศญี่ปุ่น	10 ก.พ. 2568	N/A	A1	1,233,000,000.00	288,054,357.26
45. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	11 ก.ย. 2567	N/A	N/A	315,000,000.00	314,799,311.30
46. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	25 ก.ย. 2567	N/A	N/A	31,000,000.00	30,952,575.17
47. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	4 ธ.ค. 2567	N/A	N/A	260,000,000.00	258,548,445.28
48. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	20 พ.ย. 2567	N/A	N/A	158,000,000.00	157,245,161.53
49. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	9 ต.ค. 2567	N/A	N/A	317,000,000.00	316,227,142.29
50. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	24 ต.ค. 2567	N/A	N/A	170,000,000.00	169,424,712.82
51. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	2 ม.ค. 2568	N/A	N/A	260,000,000.00	258,086,623.55
52. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	29 ม.ค. 2568	N/A	N/A	147,000,000.00	145,665,069.43
53. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	13 ก.พ. 2568	N/A	N/A	566,000,000.00	560,351,199.35
54. บัตรเงินฝาก	Bank of China (Macau)	8 ก.ค. 2568	N/A	A	40,000,000.00	188,238,397.11
55. บัตรเงินฝาก	China Construction Bank Corporation	6 มิ.ย. 2568	N/A	A1	100,000,000.00	471,493,835.74
56. บัตรเงินฝาก	Woori Bank	15 ม.ค. 2568	N/A	A+	9,000,000.00	298,960,704.00
57. หุ้นกู้	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	12 ธ.ค. 2567	N/A	A	3,000,000,000.00	703,772,560.16

● สัดส่วนเงินลงทุนชั้นสูงสุดต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%



กองทุนเปิด เค ตลาดเงิน
ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

● รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ถือ	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	% NAV	วันครบ กำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอเรเวิร์ด	JP Morgan Chase Bank, N.A.	Aa3	ป้องกันความเสี่ยง	17,387,266.00	0.07%	10 ต.ค. 2567	17,387,266.00
สัญญาฟอเรเวิร์ด	CIMB Thai Bank Plc.	AA-(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	8,232,859.40	0.03%	5 พ.ย. 2567	8,232,859.40
สัญญาฟอเรเวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	3,513,311.56	0.01%	11 ธ.ค. 2567	3,513,311.56
สัญญาฟอเรเวิร์ด	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	30,007,039.71	0.12%	12 ธ.ค. 2567	30,007,039.71
สัญญาฟอเรเวิร์ด	JP Morgan Chase Bank, N.A.	Aa3	ป้องกันความเสี่ยง	(14,478,700.72)	-0.06%	10 ม.ค. 2568	(14,478,700.72)
สัญญาฟอเรเวิร์ด	JP Morgan Chase Bank, N.A.	Aa3	ป้องกันความเสี่ยง	19,855,600.00	0.08%	15 ม.ค. 2568	19,855,600.00
สัญญาฟอเรเวิร์ด	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	6,458,409.00	0.03%	10 ก.พ. 2568	6,458,409.00
สัญญาฟอเรเวิร์ด	Standard Chartered Bank (China) Ltd.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(5,096,571.73)	-0.02%	6 มิ.ย. 2568	(5,096,571.73)
สัญญาฟอเรเวิร์ด	Standard Chartered Bank (Thai)	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	33,693,432.32	0.14%	6 มิ.ย. 2568	33,693,432.32
สัญญาฟอเรเวิร์ด	Standard Chartered Bank (China) Ltd.	A	ป้องกันความเสี่ยง	(2,117,642.74)	-0.01%	8 ก.ค. 2568	(2,117,642.74)
สัญญาฟอเรเวิร์ด	Standard Chartered Bank (Thai)	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	12,146,400.91	0.05%	8 ก.ค. 2568	12,146,400.91

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

‘AAA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่อตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

‘AA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารหนึ่งอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

‘A’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

‘BBB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนึ่งอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

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



คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Moody's

Aaa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aaa มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Moody's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

Aa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aa แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตาม บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

Baa

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Baa มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มที่จะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

Ba

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม บริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ในปัจจุบัน ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

อันดับเครดิตจาก Aa ถึง C อาจมีตัวเลข 1, 2 และ 3 ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

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 ตลาดเงิน
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

1. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

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 ตลาดเงิน

ผู้จัดการกองทุนหลัก

อัมไพวรรณ เมื่อนันท

ผู้จัดการกองทุนสำรอง

ฐานันดร โชติตกุล

วจนะ วงศ์สุภาสวัสดิ์

ปณตพล ตันทวีเชียร

ชัยพร ดีเรกโกคา

สลิลลิริ เรืองสุขอุดม

ธีรุต อัศวมงคลกุล

ทรงพร สืบสายไทย

สารัช อรุณาการ

ศิริรัตน์ ธรรมศิริ

ภราดร เอี่ยวปรีดา

ชาลิต ปทุมวาสนา

ธิดุฒิ ตั้งพิกุลทอง

ธีรุตม์ ทวิขศรี

ชัยพล ตรีวิภาณนท์

จริยา พิมลไพบูลย์

มนต์ชัย อนันตกุล

เสาวลักษณ์ พัฒนดิลก

พิชิต ธนภูวนนท์

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด
ไม่มี

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)
ไม่มี



บลจ. กลีกรไทย จำกัด

ประวัติ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เป็นบริษัทในเครือธนาคารกลีกรไทย ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการจัดการลงทุนจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2535 ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในเดือนมิถุนายน 2543 และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลในเดือนมีนาคม 2544

ในปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด เป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีความพร้อมทั้งในด้านการให้บริการ การวิจัย และการจัดการลงทุน โดยดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ พร้อมกับ ข้อมูล ข่าวสาร ระบบงานและเทคโนโลยีในการจัดการลงทุนที่ทันสมัย และยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาความเป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีคุณภาพตลอดไป

สถานที่ตั้งสำนักงาน

บลจ. กลีกรไทย จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกลีกรไทย 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.ธนาคารกลีกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 99.99

กรรมการบริษัท

1. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการ
2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
3. นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
4. นายวศิน วณิชยวรนันต์	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. นายวิวัฒน์ อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
5. นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
6. นางอรอร วงศ์พินิจโรตม	รองกรรมการผู้จัดการ
7. นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
8. นางสาวภารดี มุณีสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
9. นายฐานันดร โชติตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
10. นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรารากร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
11. นางสาวชนาธิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
12. นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13. นางสาววรรณัท กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
14. นายยุทธนา ลินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
15. นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
16. นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
17. นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
18. นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
19. นางวิภาดา ลัภยพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
20. นางสาวสุนิดา มีชูกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
21. นายธนวัฒน์ เกตวงกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
22. นางสาวฉัตรแก้ว เกราะทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
23. นางสาวคนพร ถาวรขจรศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ข้อมูล ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6

เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2673 3888 โทรสาร 0 2673 3988