



KASIKORNTHAI

รายงานประจำปี

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
(KPVDSF)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566

ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (KPVDSF)

รายงานประจำปี

ณ 31 กรกฎาคม 2567

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกลีกรไทย

开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



บริการทุกระดับประทับใจ

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
(K Short Term Fixed Income Fund for PVD: KPVDSE)

ประเภทกองทุน	• กองทุนรวมตราสารหนี้ • กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บจ.เดียวกัน • กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่จดทะเบียนกองทุน	9 สิงหาคม 2562
รอบระยะเวลาบัญชี	1 สิงหาคม – 31 กรกฎาคม

นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และเอกชน เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก รวมทั้งอาจลงทุนในศุภก สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Non-Hedging) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงธุรกรรมประเภทการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืน ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หน่วย CIS รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะดำรงพอร์ตโฟลิโอ ดูเรชั่น (Portfolio Duration) ของกองทุนในขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 1 ปี และอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มี underlying เป็นตราสารดังกล่าว รวมกันไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับได้ (circle investment)

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

การแก้ไขข้อผูกพันสำหรับกองทุนที่มีรอบระยะเวลาบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

เปลี่ยนที่อยู่ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (นายทะเบียนหน่วยลงทุน)

(มีผลบังคับใช้วันที่ 25 มีนาคม 2567)



สรุปข้อมูลการเงินที่สำคัญ

	ปี 2566/2567 วันที่ 1 สิงหาคม 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567	ปี 2565/2566 วันที่ 1 สิงหาคม 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	592,573,289.73	834,276,000.79
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)	10.8801	10.5692
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิ จากการดำเนินงาน (บาท)	17,491,051.24	14,990,497.80
การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)	2.93	1.88
การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์มาตรฐาน (%)	2.36	1.18

* ใช้ข้อมูลวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

** Total Return of ThaiBMA Zero Rate Return Index (6 เดือน) (70%) และ Total Return of ThaiBMA Commercial Paper Index (A-ขึ้นไป) (30%)

รายงานและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น
สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ระหว่าง 1 สิงหาคม 2566 – 31 กรกฎาคม 2567

สรุปภาวะเศรษฐกิจไทย

ในไตรมาส 4 ปี 2566 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 1.7 ทำให้ทั้งปี 2566 ขยายตัวร้อยละ 1.9 ต่ำกว่าที่ตลาดคาด โดยการบริโภคฟื้นตัวต่อเนื่อง จากการใช้จ่ายในหมวดสินค้าไม่คงทน และหมวดบริการปรับเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งได้รับผลดีจากมาตรการลดค่าครองชีพของภาครัฐ แต่การใช้จ่ายหมวดสินค้าคงทนลดลง โดยเฉพาะยอดจำหน่ายรถยนต์นั่งส่วนบุคคล ด้านภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง ทั้งธุรกิจโรงแรมและร้านอาหาร สอดคล้องกับจำนวนนักท่องเที่ยวสะสม ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. ถึง 31 ธ.ค. 2566 รวบรวม 28 ล้านคน สร้างรายได้ 1.2 ล้านบาท โดยเดือนที่มีนักท่องเที่ยวมากที่สุด คือเดือนธันวาคม 2566 ที่มีนักท่องเที่ยวจำนวน 3.2 ล้านคน หนุนจากการเดินทางท่องเที่ยวในช่วงเทศกาลขึ้นปีใหม่ และการเดินทางในช่วงวันหยุดช่วงสิ้นปีของชาวยุโรป ในขณะที่รายได้เกษตรกรหดตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนจากผลผลิตที่หดตัว โดยเฉพาะผลผลิตปาล์มน้ำมัน อ้อย และข้าวเป็นสำคัญ ขณะที่การผลิตภาคอุตสาหกรรมหดตัวในปี 2566 ที่ร้อยละ 5.1 โดยเฉพาะการผลิตยานยนต์ บีโตร์เลียม และฮาร์ดดิสก์ไดรฟ์ อย่างไรก็ตาม การส่งออกไทยในไตรมาส 4/2566 ขยายตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 5 ไตรมาส จากปัจจัยฐานที่ต่ำในปีก่อนหน้านี้ ประกอบกับมีปัจจัยสนับสนุนจากกลุ่มอุตสาหกรรมที่เริ่มฟื้นตัว โดยเฉพาะการส่งออกรถยนต์และส่วนประกอบที่สามารถส่งออกไปยังตลาดคู่ค้าของไทยได้มากขึ้นอย่างออสเตรเลียและซาอุดีอาระเบีย ดังนั้น จึงส่งผลให้ภาพรวมการส่งออกในปี 2566 หดตัวร้อยละ -1.0 ในขณะที่ มูลค่าการนำเข้าหดตัวร้อยละ 3.8 ส่งผลให้ไทยขาดดุลทางการค้าเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในไตรมาส 4/2566 ติดลบร้อยละ 0.53 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากหมวดพลังงาน ตามมาตรการลดค่าใช้จ่ายของภาครัฐ ประกอบกับราคาสินค้าอาหารที่ปรับลดลงต่อเนื่อง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานทรงตัวที่ร้อยละ 0.61 จากผลของฐานสูงในปีก่อน ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ฯ แข็งค่าขึ้นต่อเนื่องตั้งแต่ต้นเดือนตุลาคมที่ระดับราว 37 บาทต่อดอลลาร์ฯ มาเป็นระดับ 34.5 บาทต่อดอลลาร์ฯ ณ สิ้นเดือนธันวาคม ตามการอ่อนค่าของดอลลาร์ฯ หลังตลาดมองว่าเฟดสิ้นสุดวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นแล้ว และยังคงส่งสัญญาณลดดอกเบี้ยนโยบายในปี 2567

ในไตรมาส 1 ปี 2567 เศรษฐกิจโดยรวมปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แต่เมื่อเทียบกับปีก่อนอัตราการขยายตัวยังอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 1.5 โดยได้แรงส่งจากการบริโภคภาคเอกชนและการท่องเที่ยว การใช้จ่ายภาคเอกชนยังคงอยู่ในเกณฑ์ดีแม้ชะลอตัวลงจากไตรมาสก่อนหน้า โดยการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการ Easy e-Receipt ของรัฐบาลที่ช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนและไม่คงทน อีกทั้ง



ภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวได้ดีทั้งในแง่ของจำนวนและรายจ่าย จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสะสมในเดือนมกราคม-มีนาคมอยู่ที่ 9.4 ล้านคน ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนราวร้อยละ 26 ของเป้าหมายตลอดปี 36 ล้านคน อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายในหมวดสินค้าคงทนปรับลดลง ตามยอดขายรถยนต์และรถจักรยานยนต์ในประเทศที่ลดลงต่อเนื่อง จากความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อของสถาบันการเงิน สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่ยังคงหดตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยเฉพาะหมวดยานยนต์ และหมวดอิเล็กทรอนิกส์ ในขณะที่การส่งออก แม้จะมีทิศทางฟื้นตัวขึ้น หลังจากกระตุ้นสินค้าคงคลังโลกทยอยลดลง และวัฏจักรสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ฟื้นตัว แต่การส่งออกไทยยังได้รับแรงกดดันจากปัจจัยโครงสร้างสินค้า และความสามารถในการแข่งขัน ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐ โดยเฉพาะรายจ่ายลงทุนยังคงหดตัวต่อเนื่องถึงร้อยละ 27.7 เมื่อเทียบรายปี อันเป็นผลจากพ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ที่ล่าช้า สำหรับอัตราเงินเฟ้อติดลบต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 6 โดยเป็นผลมาจากการลดลงของราคาอาหารสดและราคาพลังงาน จากมาตรการช่วยเหลือจากทางภาครัฐเป็นหลัก ประกอบกับฐานที่สูงในปีก่อนหน้า ในขณะที่ หากหักราคาอาหารสดและพลังงานออก เงินเฟ้อพื้นฐานขยายตัวเล็กน้อย สำหรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ฯ อ่อนค่าขึ้นต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปีที่ระดับ 34.2 บาทต่อดอลลาร์ฯ มาเป็นระดับราว 36.4 บาทต่อดอลลาร์ฯ ณ สิ้นเดือนมีนาคม เนื่องจากนักลงทุนคาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงต่อไปนานกว่าที่เคยคาดการณ์ หลังข้อมูลเศรษฐกิจสหรัฐฯ ออกมาดีกว่าคาด และยังมีความกังวลเกี่ยวกับผลกระทบของสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ประกอบกับตัวเลขเศรษฐกิจไทยในช่วงที่ผ่านมาต่ำกว่าคาด จนทำให้หลายหน่วยภาครัฐทยอยปรับลดประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2567 ลง

ในไตรมาส 2 ปี 2567 เศรษฐกิจไทยมีทิศทางขยายตัวจากไตรมาสก่อน แต่การขยายตัวยังกระจายตัวไม่ทั่วถึง โดยแรงขับเคลื่อนหลักยังมาจากภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวต่อเนื่อง หลังจำนวนนักท่องเที่ยวช่วงไตรมาส 2 แต่ละระดับ 17.5 ล้านคน ซึ่งส่วนหนึ่งได้รับผลดีจากมาตรการยกเว้นวีซ่า และการยกเว้นการยื่นเอกสารสำหรับผ่านด่านตรวจคนเข้าเมือง ส่งผลให้กิจกรรมในภาคบริการ การจ้างงาน และการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวจากไตรมาสก่อน ประกอบกับมูลค่าการส่งออกสินค้าปรับเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน สอดคล้องกับการผลิตภาคอุตสาหกรรมโดยรวมที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม การส่งออกและการผลิตในบางอุตสาหกรรมยังถูกกดดันจากสินค้าคงคลังที่อยู่ในระดับสูง และปัจจัยเชิงโครงสร้างอย่างความสามารถในการแข่งขันที่ลดลง ด้านการใช้จ่ายภาครัฐขยายตัวสูงจากรายจ่ายประจำ หลัง พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 มีผลบังคับใช้ สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนจากหมวดพลังงานตามการทยอยลดมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพของภาครัฐ และจากหมวดอาหารสดตามอุปทานผักและเนื้อสุกรที่ลดลง ขณะที่ อัตราเฟ้อพื้นฐานลดลง ด้านดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลใกล้เคียงไตรมาสก่อน โดยดุลการค้าเกินดุลเพิ่มขึ้นตามการส่งออกสินค้า ขณะที่ดุลบริการ รายได้และเงินโอนกลับมาขาดดุล ตามการส่งกำไรกลับไปยังต่างประเทศตามฤดูกาล ทำให้ยัง

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ไม่มีปัจจัยหนุนค่าเงินบาทอย่างชัดเจน โดยรวมเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ฯ อ่อนค่าขึ้นจากไตรมาสก่อน ทำสถิติอ่อนค่าสุดในรอบกว่า 6 เดือนครึ่ง และระดับราว 37.2 บาทต่อดอลลาร์ฯ ในเดือนเมษายน ก่อนจะมาเคลื่อนไหวในกรอบที่แข็งค่าขึ้นเล็กน้อยในเดือนพฤษภาคมและมิถุนายน ตามคาดการณ์ของตลาดต่อทิศทางนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ เป็นสำคัญ

ในเดือนกรกฎาคม เศรษฐกิจไทยโดยรวมปรับตัวขึ้นหลังชะลอลงในเดือนก่อน ตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ โดยการส่งออกสินค้า และรายรับจากนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวสัญชาติรัสเซียและเยอรมนี ส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมและบริการขยายตัวเช่นเดียวกัน ด้านการลงทุนภาคเอกชนกลับมาขยายตัวจากเดือนก่อน ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนทรงตัว อย่างไรก็ตาม ความเชื่อมั่นของผู้ประกอบการและผู้บริโภคยังลดลง ส่วนหนึ่งจากความกังวลด้านเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่ำ ในด้านการใช้จ่ายภาครัฐขยายตัว จากทั้งรายจ่ายประจำและดราลงทุนของรัฐบาล สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเร่งสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.83 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยสำคัญมาจากราคาหมวดน้ำมันเชื้อเพลิงที่เพิ่มสูงขึ้นตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก ประกอบกับราคาสินค้าในกลุ่มอาหาร อาทิ ข้าวสาร ผลไม้สด และอาหารสำเร็จรูปที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ตามผลผลิตที่ลดลง ส่วนอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานเพิ่มขึ้นจากหมวดอาหารสำเร็จรูป ด้านตลาดแรงงานปรับตัวขึ้นสะท้อนจากการจ้างงานในระบบประกันสังคมทั้งในภาคการผลิตและบริการ สำหรับดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลลดลงจากดุลการค้า ตามมูลค่าการนำเข้าที่เพิ่มขึ้นเป็นสำคัญ ในขณะที่ อัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทเทียบกับดอลลาร์ฯ เติบโตแข็งค่าขึ้น เนื่องจากตลาดปรับเพิ่มคาดการณ์การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ หลังตัวเลขเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ออกมาต่ำกว่าที่ตลาดคาด และการแข็งค่าขึ้นของสกุลเงินเยน จากการที่ธนาคารกลางญี่ปุ่นปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าที่ตลาดคาด รวมไปถึงแรงกดดันจากราคาทองคำที่เพิ่มขึ้น

ตลาดเงิน

คณะกรรมการนโยบายการเงิน ในการประชุมวันที่ 2 สิงหาคม 2566 และ 27 กันยายน 2566 มีมติให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมแต่ละครั้ง ในอัตราร้อยละ 0.25 ต่อปี คิดเป็นการปรับขึ้นรวม ร้อยละ 0.50 ต่อปี จากร้อยละ 2.00 เป็นร้อยละ 2.50 ต่อปี ทั้งนี้ ในการประชุมวันที่ 29 พ.ย.2566 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 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 ประเมินว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มชะลอลงเป็นผลมาจากปัจจัยต่างประเทศและปัญหาเชิงโครงสร้าง ขณะที่อุปสงค์ในประเทศมีแรงส่งต่อเนื่องและอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มทยอยเพิ่มขึ้นเข้าสู่กรอบเป้าหมาย อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันยังสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจ รวมทั้งเอื้อต่อการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว อย่างไรก็ตาม 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 อย่างไรก็ดีเศรษฐกิจไทยยังมีความไม่แน่นอนโดยเฉพาะการฟื้นตัวของภาคการส่งออก รวมทั้งผลของการเบิกจ่ายงบประมาณและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ

ในการประชุมวันที่ 12 มิถุนายน 2567 มีมติ 6 ต่อ 1 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี โดย 1 เสียง เห็นควรให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี คณะกรรมการฯ มีความกังวลต่อหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และเห็นว่าการให้สินเชื่อควรสอดคล้องกับกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้ (debt deleveraging) เพื่อเสริมสร้างเสถียรภาพระบบการเงินในระยะยาว ภายใต้กรอบการดำเนินนโยบายการเงินที่มีเป้าหมายรักษาเสถียรภาพราคา ควบคุมดูแลเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน และรักษาเสถียรภาพระบบการเงิน กรรมการส่วนใหญ่ประเมินว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันสอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อที่ปรับดีขึ้น รวมทั้งเอื้อต่อการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว อย่างไรก็ตาม ก็ยังคงต้องติดตามการพัฒนาของเศรษฐกิจ โดยเฉพาะการฟื้นตัวของภาคการส่งออกและมาตรการภาครัฐ โดยคณะกรรมการฯ จะพิจารณานโยบายการเงินให้เหมาะสมกับแนวโน้มเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในระยะข้างหน้า

ตลาดตราสารหนี้

เดือนสิงหาคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้น ตามการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมถึงการที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีแนวโน้มจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อให้ลดลงอยู่ในระดับเป้าหมาย 2%

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

เดือนตุลาคม 2566 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกับพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยนักลงทุนคาดว่าอัตราดอกเบี้ยจะยังคงอยู่ในระดับสูงต่อไป เนื่องจากแรงกดดันด้านเงินเฟ้อ ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรฯ ระยะสั้นกว่า 1 ปี ปรับลดลงจากแรงซื้อของนักลงทุนทั้งไทยและต่างชาติ ทั้งนี้ แรงซื้อพันธบัตรในฐานะสินทรัพย์ปลอดภัยท่ามกลางความกังวลเกี่ยวกับการทำสงครามระหว่างอิสราเอลและกลุ่มฮามาส ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรฯ โดยรวมเคลื่อนไหวในกรอบแคบ

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

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

เดือนมกราคม 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลงจากตลาดคาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. อาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่คาดไว้ เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อและอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ในระดับต่ำ



เดือนกุมภาพันธ์ 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลงจากตลาดคาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. อาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่คาดไว้ จากการที่คณะกรรมการนโยบายการเงินฯ มีมติไม่เป็นเอกฉันท์ในการประชุมวันที่ 7 กุมภาพันธ์ และให้น้ำหนักต่อปัจจัยเชิงโครงสร้างที่อ่อนแอขึ้นกว่าคาด รวมถึงอัตราเงินเฟ้อและอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ในระดับต่ำ

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

อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงน้ำหนักระหว่างธนาคารประจำวันที่ 29 มีนาคม 2567 อยู่ที่ 36.45 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลง 1.5% จากสิ้นเดือนก่อน ตามการปรับแข่งค่าของเงินดอลลาร์สหรัฐฯ หลังจากรธนาคารกลางหลักหลายแห่งมีแนวโน้มผ่อนคลายนโยบายการเงินเร็วกว่าที่คาด โดยธนาคารกลางสวิตเซอร์แลนด์ (SNB) ในการประชุมวันที่ 21 มีนาคม มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% เนื่อการคาดการณ์ของนักวิเคราะห์ และเป็นธนาคารกลางรายใหญ่แห่งแรกของโลกที่ยุติการใช้นโยบายการเงินเชิงคุมเข้มเพื่อสกัดเงินเฟ้อ เป็นการลดดอกเบี้ยเป็นครั้งแรกในรอบ 9 ปี ในขณะที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังไม่มีการปรับลดดอกเบี้ย

เดือนเมษายน 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกันกับพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ จากการที่ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไปเดือนมีนาคม ปรับตัวขึ้นสูงกว่าคาดการณ์ ความเสี่ยงของแรงกดดันด้านเงินเฟ้อยังมีอยู่อย่างต่อเนื่อง รายงานข้อมูลเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่แข็งแกร่ง และอาจเป็นปัจจัยให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ตรึงอัตราดอกเบี้ยนานกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ รวมถึงการที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการประชุมวันที่ 10 เม.ย. 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) อาจปรับลดดอกเบี้ยนโยบายเพียงครั้งเดียวในปีนี้ และอาจคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายหากเงินเฟ้อกลับมาเร่งตัวสูง

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เดือนมิถุนายน 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลโดยรวมปรับลดลง จากการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีแนวโน้มจะคงอยู่ที่ระดับปัจจุบัน และแม้ว่าโอกาสการลดดอกเบี้ยนโยบายในปีนี้จะมีน้อยลง แต่อัตราดอกเบี้ยในประเทศน่าจะผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการประชุมวันที่ 12 มิ.ย. มีมติ 6 ต่อ 1 เสียง คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 2.50% ต่อปี และคงแนวโน้มอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) ไทยในปีไว้ที่ 2.6% และปี 2568 ที่ 3.0% ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป (ECB) ในการประชุมวันที่ 6 มิ.ย. 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 ก.ค.2565 เพื่อควบคุมเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูง และได้ตรึงอัตราดอกเบี้ยหลังจากนั้นต่ออีกเป็นเวลา 9 เดือน ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ในการประชุมวันที่ 11-12 มิ.ย. มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25-5.50% พร้อมคาดการณ์การเศรษฐกิจในปี 2567 จะขยายตัวอยู่ที่ระดับ 2.1% และส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ย 0.25% หรือเพียงครั้งเดียวในปีนี้ และธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) ในการประชุมวันที่ 14 มิ.ย. 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

ผลตอบแทนจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเมื่อวัดจากดัชนีผลตอบแทนพันธบัตรสุทธิ (Government Bond Total Return Index) เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.76 จากวันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีก่อน

การลงทุนของกองทุน

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารหนี้หรือเงินฝาก โดยมี Portfolio Duration ของกองทุนไม่เกิน 1 ปี

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 สัดส่วนการลงทุนของกองทุนในตราสารประเภทต่างๆ เป็นดังนี้ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และตั๋วเงินคลัง ร้อยละ 18 หุ้นกู้และตราสาร



หนี้ภาคเอกชน ร้อยละ 72 เงินสด รายการเทียบเท่าเงินสด และเงินฝากหักด้วยเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนมี Portfolio Duration เท่ากับ 0.87 ปี

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบปีบัญชีปัจจุบันเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

เปรียบเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า สัดส่วนการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และตั๋วเงินคลังลดลงจากร้อยละ 25 มาอยู่ที่ร้อยละ 18 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ สัดส่วนการลงทุนในหุ้นกู้และตราสารหนี้ภาคเอกชนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 57 เป็นร้อยละ 72 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และ สัดส่วนของเงินสด รายการเทียบเท่าเงินสด และเงินฝากหักด้วยเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ลดลงจากร้อยละ 18 เป็นร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในภาพรวม ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์หรือดูเรชันของกองทุนเปลี่ยนแปลงจาก 0.55 เป็น 0.87 ปี

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กองทุนมีผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิร้อยละ 2.93 เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนกับเกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ในการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวม ตราสารแห่งหนึ่งที่คำนวณจาก Total Return of ThaiBMA Zero Rate Return Index (6 เดือน) (70%) และ Total Return of ThaiBMA Commercial Paper Index (A-ขึ้นไป) (30%) ซึ่งเท่ากับร้อยละ 2.36 กองทุนจะมีอัตราผลตอบแทนสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 0.57

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

ไม่มี

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ Fund Performance of K Short Term Fixed Income Fund for PVD

(1) ผลการดำเนินงานตามปีปฏิทินย้อนหลัง/Calendar Year Performance หน่วย : % ต่อปี (% p.a.)

ปี/Year	2557 (2014)	2558 (2015)	2559 (2016)	2560 (2017)	2561 (2018)	2562 ^{*S} (2019)	2563 (2020)	2564 (2021)	2565 (2022)	2566 (2023)
ผลตอบแทนกองทุนรวม/Fund Return						0.71	1.60	1.10	1.06	2.24
ผลตอบแทนตัวชี้วัด/Benchmark Return						0.75	1.26	0.60	0.73	1.72
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน/Fund Standard Deviation						0.11	0.23	0.09	0.22	0.17
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด/Benchmark Standard Deviation						0.10	0.11	0.04	0.09	0.42

^{*S} ผลการดำเนินงานตั้งแต่วันจัดตั้งกองทุนจนถึงวันที่ทำการสุดท้ายของปีปฏิทิน/Performance and Standard deviation are based on data from inception date to the last business day of that calendar year.

(2) ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567/Performance as of 31 Jul 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.)	Since Inception Return (% p.a.)
ผลตอบแทนกองทุนรวม/Fund Return	1.79	0.81	1.50	2.93	1.83			1.71
ผลตอบแทนตัวชี้วัด/Benchmark Return	1.42	0.59	1.21	2.36	1.37			1.30
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน (% ต่อปี)/Fund Standard Deviation (% p.a.)	0.18	0.17	0.18	0.17	0.19			0.18
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด (% ต่อปี)/Benchmark Standard Deviation (% p.a.)	0.11	0.11	0.11	0.12	0.26			0.21

ตัวชี้วัด
Total Return of ThaiBMA Zero Rate Return Index (6 เดือน) (70%) (a) Total Return of ThaiBMA Commercial Paper Index (A-ขึ้นไป) (30%)

Benchmark
Total Return of ThaiBMA Zero Rate Return Index (6 Months) (70%) (a) Total Return of ThaiBMA Commercial Paper Index (A-up) (30%)

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม ไม่ได้เป็นสื่อถึงผลการดำเนินงานในอนาคต /Past performance is not indicative of future results.
เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน/The fund performance document is prepared in accordance with AIMC standards.

บริการทุกระดับประทับใจ



ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ไม่มี

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	129.67	0.02
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	32.42	0.01
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	4.23	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	166.32	0.03

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	259.55	0.04
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	64.89	0.01
ค่าตรวจสอบบัญชี(Audit Fee)	55.00	0.01
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	11.81	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	391.24	0.06

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



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

วันที่ 20 สิงหาคม 2567

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลिरไทย จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 แล้ว

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลिरไทย จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควร แห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ทท

(นาถฤดี สีโทสวัสดิ์)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 6-7 ซอยเพิ่มทรัพย์
(ประตูชัย 20) ถนนประจักษ์ดิน แขวงบางซื่อ
เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร 10800
DHARMNITI AUDITING CO., LTD.
178 Dhamniti Building, 6th-7th Floor, Soi
Permsap (Prachachuen 20), Prachachuen
Road, Bangsue, Bangkok 10800
Telephone : (66) 0-2596-0500
Facsimile : (66) 0-2596-0560
www.daa.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น



ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่า ข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือ ปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตาม แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวนันท์นภัส วรณสมบูรณ์

(นางสาวนันท์นภัส วรณสมบูรณ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 7793

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 4 ตุลาคม 2567



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

		บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.2, 5	578,472,697.06	814,443,100.26
เงินฝากธนาคาร	6, 10	5,153,996.73	14,551,778.52
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		4,030,400.82	5,429,956.22
จากการขายเงินลงทุน		5,001,161.75	-
รวมสินทรัพย์		592,658,256.36	834,424,835.00
<u>หนี้สิน</u>			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10	84,257.09	147,803.10
หนี้สินอื่น		709.54	1,031.11
รวมหนี้สิน		84,966.63	148,834.21
สินทรัพย์สุทธิ		592,573,289.73	834,276,000.79
<u>สินทรัพย์สุทธิ</u>			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		544,635,876.95	789,339,889.52
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(8,383,842.31)	6,105,907.42
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	9	56,321,255.09	38,830,203.85
สินทรัพย์สุทธิ		592,573,289.73	834,276,000.79
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	3.6	10.8801	10.5692
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		54,463,587.6952	78,933,988.9517

m

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 1)
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม					
	วันครบกำหนด	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	มูลค่าบัญชีรวม (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	08/01/2568	15,000,000.00	15,000,000.00	2.15000	2.59
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	28/12/2568	15,000,000.00	15,000,000.00	2.75000	2.59
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	19/01/2569	15,000,000.00	15,000,000.00	2.75000	2.59
			45,000,000.00		7.77
รวมเงินฝากประจำ			45,000,000.00		7.77
พันธบัตร					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
CBF24916A(Compounded THOR+0.05%)	16/09/2567	18,000,000.00	18,001,718.64	2.56177	3.11
CBF24N04A(Compounded THOR+0.05%)	04/11/2567	5,000,000.00	5,001,174.45	2.55595	0.86
CBF24N18A(Compounded THOR+0.05%)	18/11/2567	10,000,000.00	10,002,830.30	2.57261	1.73
CBF24D09A(Compounded THOR+0.05%)	09/12/2567	10,000,000.00	10,002,728.00	2.55517	1.73
CBF24D16A(Compounded THOR+0.05%)	16/12/2567	5,000,000.00	5,001,211.00	2.57239	0.86
CBF25106A(Compounded THOR+0.05%)	06/01/2568	10,000,000.00	10,003,438.80	2.55454	1.73
CBF25210A(Compounded THOR+0.05%)	10/02/2568	15,000,000.00	15,004,939.65	2.57174	2.59
CBF25512A(Compounded THOR+0.05%)	12/05/2568	10,000,000.00	10,005,404.30	2.57070	1.73
CBF25616A(Compounded THOR+0.05%)	16/06/2568	15,000,000.00	15,009,101.40	2.57044	2.59
CBF25714A(Compounded THOR+0.05%)	14/07/2568	10,000,000.00	10,006,339.00	2.56997	1.73
รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			108,038,885.54		18.66
รวมพันธบัตร			108,038,885.54		18.66
หุ้นกู้					
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย					
ธุรกิจการเกษตร					
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
CPFTH252A	20/02/2568	4,000,000.00	4,005,601.67	3.15000	0.70
CPFTH279A	23/09/2570	500,000.00	490,156.64	2.50000	0.08
			4,495,758.31		0.78

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค ดราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 2)

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	วันครบกำหนด	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด					
MPSC256A	28/06/2568	3,000,000.00	3,053,492.42	5.00000	0.53
			7,549,250.73		1.31
ธนาคาร					
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)					
KKP24OB	11/10/2567	15,000,000.00	14,926,413.70	0.00000	2.58
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)					
SCB275A	10/05/2570	9,900,000.00	9,177,522.43	0.00000	1.59
			24,103,936.13		4.17
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์					
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)					
IVL25NA	27/11/2568	2,000,000.00	1,998,496.42	2.78000	0.35
IVL273A	14/03/2570	2,900,000.00	2,903,333.52	3.10000	0.50
			4,901,829.94		0.85
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)					
SCGC259A	08/09/2568	8,000,000.00	8,016,371.77	2.77000	1.39
			12,918,201.71		2.24
พาณิชย์					
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)					
BJC276A	04/06/2570	16,400,000.00	15,150,702.91	0.00000	2.62
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)					
CPAXT253A	13/03/2568	13,900,000.00	13,930,890.01	3.04000	2.41
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด					
LOTUSS27OB	20/10/2570	2,800,000.00	2,826,407.12	3.14000	0.49
			31,908,000.04		5.52
พลังงานและสาธารณูปโภค					
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
BCP276A	28/06/2570	2,600,000.00	2,616,059.70	3.09000	0.45
บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน)					
BSRC267A	31/07/2569	4,700,000.00	4,415,884.36	0.00000	0.76
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)					
GULF249A	29/09/2567	26,000,000.00	25,962,622.00	1.74000	4.49
GULF252A	24/02/2568	16,000,000.00	15,929,316.67	2.02000	2.75
			41,891,938.67		7.24
			48,923,882.73		8.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

m

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 3)

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	วันครบกำหนด	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริการทางการเงินและหลักทรัพย์					
อီออน รีเทลเทรดดิ้ง (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
AEON24NA	15/11/2567	5,000,000.00	4,996,483.98	2.57000	0.86
AEON252A	24/02/2568	17,900,000.00	17,918,819.01	2.99000	3.10
			22,915,302.99		3.96
บริษัท เอเชียเสริมกิจอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
ASK264A	09/04/2569	10,000,000.00	9,496,853.17	0.00000	1.64
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)					
KTC25NB	19/11/2568	5,400,000.00	5,331,106.88	1.83000	0.92
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)					
MTC251B	31/01/2568	3,000,000.00	2,996,397.87	3.70000	0.52
MTC254A	09/04/2568	15,000,000.00	14,582,845.19	0.00000	2.52
MTC257A	25/07/2568	5,000,000.00	5,002,902.30	4.20000	0.86
			22,582,145.36		3.90
บริษัท เงินดิจิตอล จำกัด (มหาชน)					
TIDLOR25DB	26/12/2568	10,000,000.00	9,597,020.90	0.00000	1.66
TIDLOR26DA	29/12/2569	14,000,000.00	13,000,097.72	0.00000	2.25
			22,597,118.62		3.91
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
THANI248A	09/08/2567	19,000,000.00	18,995,888.40	1.78000	3.28
THANI24OA	12/10/2567	9,300,000.00	9,246,468.82	0.00000	1.60
THANI271B	06/01/2570	6,000,000.00	5,531,362.15	0.00000	0.96
			33,773,719.37		5.84
บริษัท โตโยต้า อีลีซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด					
TLT27NA	29/11/2570	20,000,000.00	20,299,620.40	3.32000	3.51
			136,995,866.79		23.68
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์					
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
AMATA24OB	03/10/2567	20,000,000.00	19,995,632.08	2.68000	3.46
AMATA24OA	05/10/2567	9,000,000.00	9,003,604.33	3.04000	1.56
AMATA25OB	03/10/2568	9,000,000.00	9,021,724.68	3.05000	1.56
			38,020,961.09		6.58

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 4)

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	วันครบกำหนด	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
AP251A	20/01/2568	4,000,000.00	3,980,915.63	1.81000	0.69
AP257A	20/07/2568	12,000,000.00	11,897,720.64	1.94000	2.06
AP277B	17/07/2570	2,400,000.00	2,405,252.87	3.21000	0.41
			18,283,889.14		3.16
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)					
CPN272A	22/02/2570	6,000,000.00	5,591,654.80	0.00000	0.97
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
FPT25NA	04/11/2568	10,000,000.00	10,042,923.10	3.23000	1.74
FPT262A	02/02/2569	5,000,000.00	4,996,661.39	2.85000	0.86
FPT275B	14/05/2570	7,200,000.00	6,620,941.79	0.00000	1.14
			21,660,526.28		3.74
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)					
LH240A	09/10/2567	20,000,000.00	19,956,567.91	1.46000	3.45
LH250A	09/10/2568	4,000,000.00	4,023,487.67	3.25000	0.70
LH265A	14/05/2569	5,000,000.00	5,005,677.20	2.92000	0.87
			28,985,732.78		5.02
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)					
MBK255A	26/05/2568	7,700,000.00	7,512,465.64	0.00000	1.30
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
SC251A	28/01/2568	2,100,000.00	2,093,154.36	3.04000	0.36
SC257B	25/7/2568	22,700,000.00	22,675,960.42	3.58000	3.92
			24,769,114.78		4.28
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)					
SPALI262A	27/2/2569	5,500,000.00	5,265,646.91	0.00000	0.91
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
WHA253A	30/3/2568	13,000,000.00	12,944,681.98	2.08000	2.24
			163,034,673.39		28.20
รวมหุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย					
			425,433,811.52		73.57
รวมหุ้นกู้					
			425,433,811.52		73.57
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 577,946,297.57 บาท)					
			578,472,697.06		100.00

M

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

		บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้	3.1		
รายได้ดอกเบี้ย		25,660,755.19	15,636,300.89
รวมรายได้		25,660,755.19	15,636,300.89
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	259,545.48	341,775.01
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 10	64,886.32	85,443.67
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		55,000.00	110,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	8	11,812.26	12,625.78
รวมค่าใช้จ่าย		391,244.06	549,844.46
รายได้ (ขาดทุน) สุทธิ		25,269,511.13	15,086,456.43
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.1		
รายได้อื่น		2,663.02	-
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		77,977.13	(670,733.72)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(7,859,100.04)	574,775.09
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(7,778,459.89)	(95,958.63)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		17,491,051.24	14,990,497.80

m

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (K Short Term Fixed Income Fund for PVD : KPVSDF) (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมตราสารแห่งหนึ่ง ที่ไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีลักษณะของกองทุน ดังนี้

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุน : วันที่ 9 สิงหาคม 2562

ทุนจดทะเบียนของโครงการ : จำนวน 5,000 ล้านบาท แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน
หน่วยลงทุนละ 10 บาท

อายุของโครงการ : ไม่กำหนดอายุโครงการ

นโยบายจ่ายเงินปันผล : ไม่จ่ายเงินปันผล

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และเอกชน เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก รวมทั้งอาจลงทุนในศุภกุ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Non-Hedging) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง ธุรกรรมประเภทการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หน่วย CIS รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะดำรงพอร์ตโฟลิโอ ดูเรชั่น (Portfolio Duration) ของกองทุนในขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 1 ปี และอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มี underlying เป็นตราสารดังกล่าว รวมกันไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับในกองทุนต้นทาง (circle investment) และกองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนต่อในกองทุนอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกันอีก (cascade investment) 

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนจะรับรู้เงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

การวัดมูลค่าภายหลัง

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามลำดับดังนี้

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



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีอายุต่ำกว่า 90 วัน คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเมื่ออายุคงเหลือของตราสารเท่ากับ 90 วัน หรืออัตราผลตอบแทนที่ได้มาสำหรับตราสารดังกล่าวที่จะครบกำหนดอายุภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นนั้น

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำการขายที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย

3.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนได้เสียของกองทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

m

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

3.5 บัญชีปรับสมดุล

ในกรณีที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกิจการโดยตรงกับผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหน่วยเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีปรับสมดุลเพื่อให้ผู้ถือหน่วยมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

3.6 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นปี โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

3.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	1,353,696,958.72	1,198,414,170.35
ขายเงินลงทุน	1,595,335,679.64	1,150,688,006.27

5. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท			
	2567		2566	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุน				
เงินฝากประจำ	45,000,000.00	45,000,000.00	95,700,000.00	95,700,000.00
พันธบัตร	108,043,014.99	108,038,885.54	73,019,802.58	73,023,755.11
หุ้นกู้	424,903,282.58	425,433,811.52	637,337,798.15	645,719,345.15
รวมเงินลงทุน	577,946,297.57	578,472,697.06	806,057,600.73	814,443,100.26





กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	2567		2566	
	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	จำนวนเงิน บาท	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	จำนวนเงิน บาท
<u>ประเภทกระแสรายวัน</u>				
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	2,000.00	-	2,000.00
<u>ประเภทออมทรัพย์</u>				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.675	5,151,996.73	0.575	14,549,778.52
รวม		5,153,996.73		14,551,778.52

7. ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน และค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนคิดในอัตราร้อยละ 0.0107 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์คิดในอัตราร้อยละ 0.0428 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมข้างต้นจะคำนวณทุกวันโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ

8. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ค่าโฆษณาการค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหุ้นหน่วยและอื่น ๆ

9. กำไรสะสมจากการดำเนินงาน

กำไรสะสมจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
กำไรสะสมจากการดำเนินงานต้นปี	38,830,203.85	23,839,706.05
รายได้อื่น	2,663.02	-
รายได้ (ขาดทุน) สุทธิ	25,269,511.13	15,086,456.43
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	77,977.13	(670,733.72)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(7,859,100.04)	574,775.09
กำไรสะสมจากการดำเนินงานปลายปี	56,321,255.09	38,830,203.85

ม

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

10. รายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการบัญชีที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกองทุนและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ รายการสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	64,886.32	85,443.67	ตามที่ระบุในสัญญา
- ในฐานะผู้จำหน่ายหลักทรัพย์			
ชื่อเงินลงทุน			
พันธบัตร	169,075,085.54	142,047,253.44	ราคาตลาด
หุ้นกู้	77,937,496.16	62,896,090.64	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน			
ตัวเงินค้ำประกัน	-	7,965,706.00	ราคาตลาด
พันธบัตร	126,021,408.96	243,050,146.13	ราคาตลาด
หุ้นกู้	31,891,125.37	39,755,233.91	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	2,000.00	2,000.00
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	5,851.41	7,560.61

11. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

11.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินฝากประจำ	45,000,000.00	-	-	45,000,000.00
ตราสารหนี้	-	533,472,697.06	-	533,472,697.06

	บาท			
	ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินฝากประจำ	95,700,000.00	-	-	95,700,000.00
ตราสารหนี้	-	718,743,100.26	-	718,743,100.26

11.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้จะสรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ	อัตรา	ไม่มีอัตรา	รวม
	ขึ้นลงตามราคาตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน				
เงินลงทุน	108,038,885.54	340,317,931.04	130,115,880.48	578,472,697.06
เงินฝากธนาคาร	5,151,996.73	-	2,000.00	5,153,996.73
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	4,030,400.82	4,030,400.82
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	5,001,161.75	5,001,161.75
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	84,257.09	84,257.09
หนี้สินอื่น	-	-	709.54	709.54

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ	อัตรา	ไม่มีอัตรา	รวม
	ขึ้นลงตามราคาตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน				
เงินลงทุน	73,023,755.11	694,649,959.06	46,769,386.09	814,443,100.26
เงินฝากธนาคาร	14,549,778.52	-	2,000.00	14,551,778.52
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	5,429,956.22	5,429,956.22
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	147,803.10	147,803.10
หนี้สินอื่น	-	-	1,031.11	1,031.11

11.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเรียกชำระหนี้

11.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

11.5 การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

12. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกบริษัทจัดการของกองทุนเมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2567



กองทุนเปิดเค ดราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อการผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	587,626,715.23	99.17
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	109,075,741.58	18.41
หุ้นกู้		
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA	20,416,047.80	3.45
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+(tha)	9,177,522.43	1.55
อันดับความน่าเชื่อถือ AA	5,591,654.80	0.94
อันดับความน่าเชื่อถือ AA-	27,241,646.01	4.60
อันดับความน่าเชื่อถือ A+	29,151,623.19	4.92
อันดับความน่าเชื่อถือ A(thai)	17,601,864.94	2.97
อันดับความน่าเชื่อถือ A	154,897,988.15	26.14
อันดับความน่าเชื่อถือ A-(tha)	23,175,909.53	3.91
อันดับความน่าเชื่อถือ A-	92,791,675.75	15.66
อันดับความน่าเชื่อถือ BBB+	47,371,876.51	7.99
เงินฝาก	5,157,643.37	0.87
เงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์แบบมีระยะเวลา	45,975,521.17	7.76
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น	4,946,574.50	0.83
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	592,573,289.73 บาท	

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (PTR) : 157.89%

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

● รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	109,075,741.58	18.41
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	212,795,591.76	35.91
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	265,755,381.89	44.85
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน.87/2558	0.00	0.00

● รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค้ำประกัน		
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงเทพ		N/A	AA+(tha)		5,155,643.37
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงไทย		N/A	AA+(tha)		2,000.00
3. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	6 ม.ค. 2568	N/A	AAA		15,506,650.18
4. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	26 ธ.ค. 2568	N/A	AAA		15,246,842.30
5. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	19 ม.ค. 2569	N/A	AAA		15,222,028.69
6. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	16 ก.ย. 2567	N/A	N/A	18,000,000.00	18,402,632.28
7. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	9 ธ.ค. 2567	N/A	N/A	10,000,000.00	10,038,996.50
8. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	16 ธ.ค. 2567	N/A	N/A	5,000,000.00	5,080,880.85
9. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	4 พ.ย. 2567	N/A	N/A	5,000,000.00	5,030,853.30
10. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	18 พ.ย. 2567	N/A	N/A	10,000,000.00	10,181,971.60
11. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	6 ม.ค. 2568	N/A	N/A	10,000,000.00	10,020,165.20
12. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	10 ก.พ. 2568	N/A	N/A	15,000,000.00	15,184,621.05
13. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	12 พ.ค. 2568	N/A	N/A	10,000,000.00	10,061,261.80
14. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	16 มิ.ย. 2568	N/A	N/A	15,000,000.00	15,056,175.30
15. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	14 ก.ค. 2568	N/A	N/A	10,000,000.00	10,018,183.70
16. หุ้นกู้	บมจ.อโชน ธนสินทรัพย์(ไทยแลนด์)	15 พ.ย. 2567	A-(tha)	A-(tha)	5,000,000.00	5,023,944.25
17. หุ้นกู้	บมจ.อโชน ธนสินทรัพย์(ไทยแลนด์)	24 ก.พ. 2568	A-(tha)	A-(tha)	17,900,000.00	18,151,965.28
18. หุ้นกู้	บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	5 ต.ค. 2567	A-	A-	9,000,000.00	9,092,055.84
19. หุ้นกู้	บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	3 ต.ค. 2567	A-	A-	20,000,000.00	20,171,851.26
20. หุ้นกู้	บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	3 ต.ค. 2568	A-	A-	9,000,000.00	9,111,971.26
21. หุ้นกู้	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	20 ม.ค. 2568	A	A	4,000,000.00	3,983,295.90
22. หุ้นกู้	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	20 ก.ค. 2568	A	A	12,000,000.00	11,905,374.34
23. หุ้นกู้	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	17 ก.ค. 2570	A	A	2,400,000.00	2,408,418.90
24. หุ้นกู้	บมจ. เอเซียเสริมกิจสังขี	9 เม.ย. 2569	A(tha)	A(tha)	10,000,000.00	9,496,853.17
25. หุ้นกู้	บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	28 มิ.ย. 2570	A	A	2,600,000.00	2,623,543.43
26. หุ้นกู้	บมจ.เบอรืลี ยูคเกอร์	4 มิ.ย. 2570	A	A	16,400,000.00	15,150,702.91



ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค่าประกัน		
27. หุ้นกู้	บมจ.บางจาก ศรีราชา	31 ก.ค. 2569	A	A	4,700,000.00	4,415,884.36
28. หุ้นกู้	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	13 มี.ค. 2568	AA-	AA-	13,900,000.00	14,094,125.52
29. หุ้นกู้	บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	20 ก.พ. 2568	A	A	4,000,000.00	4,061,870.16
30. หุ้นกู้	บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	23 ก.ย. 2570	A	A	500,000.00	494,642.94
31. หุ้นกู้	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	22 ก.พ. 2570	AA	AA	6,000,000.00	5,591,654.80
32. หุ้นกู้	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	4 พ.ย. 2568	A	A	10,000,000.00	10,121,682.00
33. หุ้นกู้	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	2 ก.พ. 2569	A	A	5,000,000.00	5,067,325.76
34. หุ้นกู้	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	14 พ.ค. 2570	A	A	7,200,000.00	6,620,941.79
35. หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลลอปเม้นท์	29 ก.ย. 2567	A	A+	26,000,000.00	26,117,553.51
36. หุ้นกู้	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลลอปเม้นท์	24 ก.พ. 2568	A	A+	16,000,000.00	16,070,107.90
37. หุ้นกู้	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	27 พ.ย. 2568	AA-	AA-	2,000,000.00	2,008,550.12
38. หุ้นกู้	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	14 มี.ค. 2570	AA-	AA-	2,900,000.00	2,937,815.71
39. หุ้นกู้	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	11 ต.ค. 2567	A	A	15,000,000.00	14,926,413.70
40. หุ้นกู้	บมจ.ปตท.กรุงเทพ	19 พ.ย. 2568	AA-	AA-	5,400,000.00	5,351,141.62
41. หุ้นกู้	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	9 ต.ค. 2567	A+	A+	20,000,000.00	20,049,367.91
42. หุ้นกู้	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	9 ต.ค. 2568	A+	A+	4,000,000.00	4,063,378.08
43. หุ้นกู้	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	14 พ.ค. 2569	A+	A+	5,000,000.00	5,038,877.20
44. หุ้นกู้	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	20 ต.ค. 2570	AA-	AA-	2,800,000.00	2,850,013.04
45. หุ้นกู้	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	26 พ.ค. 2568	A-	A-	7,700,000.00	7,512,465.63
46. หุ้นกู้	บจก.น้ำตาลมิตรผล	28 มิ.ย. 2568	A	A	3,000,000.00	3,067,465.02
47. หุ้นกู้	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	31 ม.ค. 2568	N/A	BBB+	3,000,000.00	2,996,701.98
48. หุ้นกู้	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	9 เม.ย. 2568	BBB+	BBB+	15,000,000.00	14,582,845.19
49. หุ้นกู้	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	25 ก.ค. 2568	N/A	BBB+	5,000,000.00	5,006,929.70
50. หุ้นกู้	บมจ.เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	28 ม.ค. 2568	N/A	BBB+	2,100,000.00	2,093,853.96
51. หุ้นกู้	บมจ.เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	25 ก.ค. 2568	BBB+	BBB+	22,700,000.00	22,691,545.68
52. หุ้นกู้	บมจ.เอสซีบี เอกซ์	10 พ.ค. 2570	AA+(tha)	AA+(tha)	9,900,000.00	9,177,522.43
53. หุ้นกู้	บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด	8 ก.ย. 2568	A(thai)	A(thai)	8,000,000.00	8,105,011.77
54. หุ้นกู้	บมจ.สุภาลัย	27 ก.พ. 2569	N/A	A	5,500,000.00	5,265,646.91
55. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง	9 ส.ค. 2567	N/A	A-	19,000,000.00	19,157,112.51
56. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง	12 ต.ค. 2567	A-	A-	9,300,000.00	9,246,468.82
57. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง	6 ม.ค. 2570	A-	A-	6,000,000.00	5,531,362.15
58. หุ้นกู้	บมจ.เงินติดล้อ	26 ธ.ค. 2568	N/A	A	10,000,000.00	9,597,020.90
59. หุ้นกู้	บมจ.เงินติดล้อ	29 ธ.ค. 2569	A	A	14,000,000.00	13,000,097.72

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	อันดับ ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค่าประกัน	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
60. พันกู้	บจก.โตโยต้า สีสิ่ง (ประเทศไทย) (ค้ำประกันโดย บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด) (เนเธอร์แลนด์ บี.วี.)	29 พ.ย. 2570	AAA	N/A/A+	20,000,000.00	20,416,047.80
61. พันกู้	บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	30 มี.ค. 2568	A-	A-	13,000,000.00	12,968,388.28

● สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%



คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

'AAA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้นี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

'AA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

'A' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

'BBB' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

เครื่องหมายพิเศษสำหรับประเทศไทย “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

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 กองทุนเปิดเคตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพ มีการถือหน่วยลงทุนของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง จำนวน 1 กลุ่ม
กลุ่มที่ 1 88.28%

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้ หรือสิทธิเรียกร้องเป็นศูนย์ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ หรือ
ลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัด
ไม่มี

ข้อมูลการชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น
ไม่มี

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุน (หลักและสำรอง) ของกองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ผู้จัดการกองทุนหลัก

สลิลลิริ เรืองสุขอุดม

ผู้จัดการกองทุนสำรอง

ฐานันดร ไชลิตกุล

วณะ วงศ์ศุภสวัสดิ์

ปนตพล ดันทวิเชียร

ชัยพร ดิเรกโกศา

อัมไพวรรณ เมลียงนนท์

ธีรุตม์ อัครมงคลกุล

ทรงพร สืบสายไทย

สารัช อรุณากูร

ศิริรัตน์ ธรรมศิริ

ภราดร เขียวปรีดา

ชวลิต ปทุมวาสนา

ธิดาธิมา ตั้งพิกุลทอง

ธีรุตม์ ทวิขศรี

ชัยพล ตรีวิภาณนท์

จริยา พิมพ์ไพบูลย์

มนต์ชัย อนันตกุล

เสาวลักษณ์ พัฒนติลก

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

สามารถตรวจสอบข้อมูลได้จาก เว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อ กองทุนรวม > ดาวนโหลดเอกสารการลงทุน > รายงานการลงทุน > รายงาน Proxy Voting หรือ www.kasikornasset.com

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ไม่มี



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. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
3. นายสุรเดช เกียรติธินากร	กรรมการผู้จัดการ
4. นายวสิน วัฒนชัยวรนันต์	กรรมการ
5. นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
6. นายปวเรศร์ เชษฐพงศ์พันธุ์	กรรมการ
7. นายพิภวัตร ภัทรนาวิก	กรรมการ

ผู้บริหารระดับสูง

1. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสุรเดช เกียรติธินากร	กรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
4. นายวิทวัส อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
5. นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ

กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ระยะสั้น สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

6. นางอรรร วงศ์พินิจโรตม	รองกรรมการผู้จัดการ
7. นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
8. นางสาวภารดี มุณีสิริ	รองกรรมการผู้จัดการ
9. นายฐานันดร โชลิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
10. นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรราภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
11. นางสาวชนาธิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
12. นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13. นางสาวรณันท์ กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
14. นายยุทธนา สิ้นเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
15. นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
16. นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
17. นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒน์กิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
18. นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
19. นางวิภาดา ลัภยพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
20. นางสาวสุนิดา มีชูกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
21. นายธนวัฒน์ เกตวงกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
22. นางสาวฉัตรแก้ว เกราะทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
23. นางสาวคณพร ถาวรขจรศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ข้อมูล ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 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