KASIKORNTHAI

รายงานประจำปี

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ (KS50RMF)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566

ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ (KS50RMF)

รายงานประจำปี

ณ 31 ตุลาคม 2567

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย

开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT

บริการทุกระดับประทับใจ

รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
(K SET50 RMF: KS50RMF)

ประเภทกองทุน	• กองทุนรวมตราสารทุน • กองทุนรวมดัชนี (Index Fund) • กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่จดทะเบียนกองทุน	29 พฤศจิกายน 2556
รอบระยะเวลาบัญชี	1 พฤศจิกายน - 31 ตุลาคม

นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนส่วนใหญ่ในหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 ในอัตราส่วนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (Index Tracking) โดยใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) ซึ่งในปัจจุบันบริษัทจัดการใช้ระบบภายในที่พัฒนาขึ้นมาเพื่อใช้ในการสร้างพอร์ตการลงทุนให้ได้อัตราผลตอบแทนใกล้เคียงอัตราผลตอบแทนดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 เมื่อกองทุนมีเงินเข้า/ออกจากกองทุนในแต่ละวัน ระบบจะดึงข้อมูลของดัชนี SET50 ณ ปัจจุบัน เพื่อคำนวณปริมาณการซื้อ/ขายหลักทรัพย์แต่ละตัวจากข้อมูลมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของหุ้นสามัญที่เป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการพัฒนา ปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงระบบที่จะนำมาใช้ในอนาคตโดยขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้จัดการกองทุน อย่างไรก็ตาม ในขณะใดขณะหนึ่งกองทุนอาจไม่ได้ลงทุนในหุ้นซึ่งประกอบเป็นดัชนี SET50 ครบทั้ง 50 หุ้น

ในกรณีที่ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 ถูกยกเลิกหรือกรณีที่ไม่มีการคำนวณดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 บริษัทจัดการจะเปลี่ยนดัชนีที่กองทุนใช้อ้างอิงในการสร้างผลตอบแทนเป็นดัชนีราคาหุ้นอื่น ๆ ที่ใช้วัดผลตอบแทนของการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และขอความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เพื่อแก้ไขเพิ่มเติมโครงการให้สอดคล้องกับดัชนีที่ใช้อ้างอิงโดยถือว่าได้รับมติจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ทั้งนี้ หากเกิดกรณีใด ๆ ที่ทำให้บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการคัดเลือกดัชนีที่กองทุนจะใช้อ้างอิงในการสร้างผลตอบแทนเป็นดัชนีราคาหุ้นอื่น ๆ ได้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะดำเนินการเลิกโครงการจัดการกองทุนรวม

เงินลงทุนส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้และหรือเงินฝาก และในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต.

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พอร์ตการลงทุนสามารถสร้างอัตราผลตอบแทนให้ใกล้เคียงดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 หรือลดความเสี่ยง หรือลดค่าใช้จ่ายของกองทุน หรือเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุน ยกตัวอย่างเช่น ในกรณีที่เงินลงทุนมีจำนวนน้อย เมื่อจัดสรรสัดส่วนการลงทุนในแต่ละหลักทรัพย์แล้ว อาจทำให้มูลค่าการลงทุนในบางหลักทรัพย์น้อยมาก จนส่งผลให้กองทุนไม่สามารถสร้างอัตราผลตอบแทนได้ใกล้เคียงกับดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 หรืออาจมีค่าใช้จ่ายสูง ดังนั้น กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น SET50 Index Futures เพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 โดยใช้เงินลงทุนที่น้อยกว่าการลงทุนโดยตรงในหลักทรัพย์

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Notes) รวมถึงหลักทรัพย์ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาด (Unlisted) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) และตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – Investment Grade) ทั้งนี้ กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ เฉพาะกรณีที่ตราสารหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนในเรื่องของสัดส่วนการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศหรือกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการ ก.ล.ต. และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เกี่ยวกับโครงการจัดการกองทุนรวมประเภทกองทุนรวมดัชนี (Index Fund) ที่จะมีในอนาคต โดยไม่ถือเป็นการแก้ไขโครงการจัดการกองทุนรวม

นโยบายการจ่ายเงินปันผล
ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

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

สรุปข้อมูลการเงินที่สำคัญ

	ปี 2566/2567 วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567	ปี 2565/2566 วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	3,808,588,605.36	3,312,694,884.76
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)	13.0170	11.6331
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิ จากการดำเนินงาน (บาท)	413,410,944.93	(385,911,816.93)
การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%) *	11.86	(10.85)
การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์มาตรฐาน (%) **	12.95	(10.27)

* ใช้ข้อมูลวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

** ตัวชี้วัด

ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 TRI)

รายงานและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
รอบระยะเวลา 1 พฤศจิกายน 2566 - 31 ตุลาคม 2567

ตลาดทุน

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) ปรับตัวในทิศทางขาขึ้นในช่วงปีครึ่งปีหลังของรอบปีบัญชี โดยปรับลดลงจากระดับ 1,379.96 จุด ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2566 แตะระดับต่ำสุดของรอบปีบัญชีที่ 1,274.01 จุดในช่วงกลางเดือนสิงหาคม 2567 ก่อนที่จะปรับตัวขึ้นแรงมาปิดที่ระดับ 1,466.04 จุด ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2567 คิดเป็นการปรับขึ้น 86.08 จุด หรือเทียบเท่ากับ 6.24% ในระหว่างรอบปีบัญชี

ในช่วงไตรมาส 4 ปี 2566 ภาพรวมตลาดหุ้นไทยยังถูกกดดันจากการปรับลดประมาณการกำไรต่อหุ้นของตลาด (EPS) ปี 2566 นอกจากนี้ การชะลอตัวของเศรษฐกิจในประเทศจากความล่าช้าของงบประมาณภาครัฐ ระดับหนี้ครัวเรือนที่สูงกดดันการบริโภคภาคเอกชน นักท่องเที่ยวจีนกลับมาช้ากว่าคาดจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจจีนที่ชะลอตัวและเหตุการณ์ความรุนแรงที่ศูนย์การค้ากลางเมือง รวมถึงราคาน้ำมันดิบที่ปรับตัวลง 16.40% QoQ มาปิดที่ระดับ 77.04 เหรียญสหรัฐฯ ต่อบาร์เรลยังกดดันหุ้นกลุ่มพลังงานและปิโตรเคมี นักลงทุนต่างชาติยังคงขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยเพิ่มอีก 3.5 หมื่นลบ.ในไตรมาสนี้ ส่งผลให้นักลงทุนต่างชาติมียอดขายสุทธิ 1.92 แสนลบ. ในปี 2566 จากที่ซื้อสุทธิ 2.0 แสนลบ.ในปี 2565 SET Index ปิดที่ระดับ 1,415.85 จุด ณ สิ้นปี 2566 คิดเป็นการลดลง -15.50% จากสิ้นปีก่อน

ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2567 ภาพรวมตลาดหุ้นไทยยังคงปรับตัวลงต่อเนื่องจากสิ้นปีก่อนหน้าโดยปรับลดลง -2.7% จากไตรมาสก่อน ปิดที่ระดับ 1,377.94 จุด จากแนวโน้มกำไรที่ยังอ่อนแอและแรงขายของนักลงทุนต่างชาติ เศรษฐกิจไทยเติบโตขึ้นเพียง 1.7% YoY ในไตรมาส 4/66 และคาดจะยังขยายตัวต่ำในระดับ 1-2% YoY หลังตัวเลขดัชนีผลผลิตภาคอุตสาหกรรมยังคงหดตัว -2.9% YoY ในช่วงสองเดือนแรกของปี 2567 ใกล้เคียงกับระดับ -2.9% YoY ในไตรมาส 4/66 และงบประมาณรายจ่ายประจำปียังล่าช้า แม้การท่องเที่ยวยังเติบโตดี ขณะที่ตัวเลขเงินเฟ้อเดือนกุมภาพันธ์ ยังคงติดลบต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 5 ติดต่อกันที่ -0.77% YoY การกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านนโยบายดิจิทัลวอลเลตที่มีการเลื่อนจากกลางปีเป็นสิ้นปี 2567 ทำให้ผลบวกที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อจีดีพี (คาดโต 2.6% YoY ในปี 2567) และกำไรของบริษัทจดทะเบียน (คาด +13% YoY ในปี 2567) อาจเลื่อนการรับรู้ไปเป็นปี 2568 ค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงตั้งแต่ช่วงต้นปี ยังเป็นปัจจัยกดดันเพิ่มเติมที่ทำให้นักลงทุนต่างชาติมีสถานะขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยอีก -6.9 หมื่นลบ. ในไตรมาส 1 ปี 2567

ในช่วงไตรมาส 2 ปี 2567 ภาพรวมตลาดหุ้นไทยยังคงปรับตัวลดลงต่อเนื่อง -5.1% จากไตรมาสก่อน ปิดที่ระดับ 1,300.96 จุด และยังให้ผลตอบแทนต่ำกว่า MSCI ACWI โดยปัจจัยสำคัญในประเทศที่กดดันตลาด ได้แก่ ความกังวลต่อเสถียรภาพการคลังหลังรัฐบาลปรับแผนการคลัง โดยเพิ่มการกู้เงินสำหรับโครงการดิจิทัลวอลเลต ส่งผลต่อการขาดดุลเพิ่มขึ้นอีก 1.12 แสนล้านบาท รวมถึงหนี้สาธารณะที่เพิ่มสูงขึ้น ความไม่แน่นอนทางการเมืองในเรื่องการพิจารณา 3 คดีใหญ่ทางการเมืองที่ยืดเยื้อต่อเนื่องไปสู่ช่วงไตรมาส 3/2567

ในช่วงไตรมาส 3 ปี 2567 ดัชนี SET index ปรับตัวเพิ่มขึ้น 11.40% ปิดไตรมาสที่ระดับ 1,448.83 จุด โดยดัชนีมีการเคลื่อนไหวผันผวนในระหว่างไตรมาสแต่ยังสามารถให้ผลตอบแทนเป็นบวกได้ โดยดัชนีปรับตัวลดลงในช่วงต้นไตรมาสตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2567 จนถึงช่วงกลางเดือนสิงหาคม 2567 เป็นผลจากข่าวก.ล.ต. กล่าวโทษผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่ในช่วงกลางเดือนกรกฎาคม 2567 ในประเด็นฉ้อโกงซึ่งส่งผลลบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน โดยดัชนี SET ปรับตัวทำจุดต่ำสุดในรอบปีบัญชีเมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2567 ที่ระดับ 1,274.01 จุด จากความกังวลในเรื่องการตัดสินคดียุบพรรคก้าวไกล และการถอดถอนนายกรัฐมนตรี อย่างไรก็ดีในช่วงเวลาดังกล่าว ตลาดหุ้นไทยยังได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการการกระตุ้นตลาดทุนที่มีการเริ่มใช้มาตรการ Uptick rule สำหรับการทำ Short Selling ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2567 และอานิสงค์บวกจากการอนุมัติจัดตั้งกองทุน Thai ESG ที่มีการเพิ่มวงเงินและปรับลดระยะเวลาถือครองให้สั้นลง รวมถึงการอนุมัติจัดตั้งกองทุนวายุภักษ์รอบใหม่ที่คาดว่าจะทำให้ตลาดหุ้นไทยมีเม็ดเงินลงทุนใหม่ไม่น้อยกว่า 1 แสนล้านบาท นอกจากนี้ ตลาดหุ้นยังตอบรับเชิงบวกภายหลังได้นายกรัฐมนตรีคนใหม่แพทองธาร ชินวัตร และการเดินหน้าจัดตั้งคณะรัฐมนตรีที่เร็วกว่าที่ตลาดคาดรวมถึงความคาดหวังต่อความต่อเนื่องของนโยบายขับเคลื่อนเศรษฐกิจจากพรรคแกนนำหลักเดิม นอกจากนี้ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยของเฟดยังส่งผลบวกต่อตลาดหุ้นทั่วโลกเช่นกัน นอกจากนี้ดัชนี SET Index ในเดือนตุลาคม ปิดที่ 1,466.04 จุด ปรับขึ้น 1.24% จากระดับ 1,448 จุด ณ สิ้นเดือนกันยายน โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากรัฐบาลจีน ผ่านทั้งนโยบายการเงินและนโยบการคลัง การเข้าเริ่มซื้อขายของกองทุนวายุภักษ์ที่มุ่งเน้นลงทุนไปยังบริษัทขนาดใหญ่ที่มีพื้นฐานแข็งแกร่ง และการลดดอกเบี้ยนโยบายลง 25 bps สู่ระดับ 2.25% เร็วกว่าที่ตลาดคาดการณ์เดิม

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม

กองทุนมีนโยบายในการสร้างผลตอบแทนให้เทียบเคียงกับผลตอบแทนของดัชนี SET50 โดยใช้กลยุทธ์การบริหารกองทุนเชิงรับ โดยจะลงทุนส่วนใหญ่ในหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของดัชนี SET50 โดย ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2567 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนประมาณร้อยละ 99.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเทียบกับรอบปีบัญชีปัจจุบัน

กองทุนปรับการลงทุนในหุ้นและสัดส่วนการลงทุนตามหุ้นที่ถูกนำมาคำนวณดัชนี SET50 ซึ่งมีการปรับปรุงทุก 6 เดือน โดยในระหว่างรอบบัญชี 1 พฤศจิกายน 2566 - 31 ตุลาคม 2567 มีการเปลี่ยนแปลงหุ้นที่ใช้ในการคำนวณดัชนี SET50 ดังนี้

สำหรับช่วง 1 กรกฎาคม 2566 - 31 ธันวาคม 2566 หุ้นเข้าคำนวณดัชนีคือ TLI และ WHA หุ้นออกจากการคำนวณดัชนีคือ JMT และ JMART

สำหรับช่วง 1 มกราคม 2567 - 30 มิถุนายน 2567 หุ้นเข้าคำนวณดัชนีคือ KCE หุ้นออกจากการคำนวณดัชนีคือ TIDLOR

สำหรับช่วง 1 กรกฎาคม 2567 - 31 ธันวาคม 2567 หุ้นเข้าคำนวณดัชนีคือ BCP, BJC, ITC และ TIDLOR หุ้นออกจากการคำนวณดัชนีคือ BANPU, COM7, KCE และ SAWAD

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ในรอบระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมากองทุนมีผลการดำเนินงานร้อยละ 11.86 ในขณะที่เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 12.95 กองทุนจึงมีผลการดำเนินงานต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 1.09

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

ไม่มี

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
开市基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
Fund Performance of K SET50 RMF

(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	17.24	-16.98	21.88	20.29	-5.90	4.27	-13.46	10.68	4.84	-11.38
ผลตอบแทนตัวชี้วัด/Benchmark Return	16.98	-16.03	22.66	21.52	-5.23	5.29	-12.38	11.76	4.20	-10.65
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน/Fund Standard Deviation	13.63	15.58	16.68	7.39	13.45	10.49	33.75	13.78	10.80	12.46
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด/Benchmark Standard Deviation	14.38	15.73	16.85	7.46	13.57	10.56	34.16	13.88	10.94	12.58

(2) ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567/Performance as of 31 Oct 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.)	*28/11/2013 Since Inception Return (% p.a.)
ผลตอบแทนกองทุนรวม/Fund Return	9.58	13.29	12.56	11.86	1.09	-0.60	1.08	2.44
ผลตอบแทนตัวชี้วัด/Benchmark Return	10.50	13.75	13.23	12.95	1.52	0.09	1.81	3.15
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน (% ต่อปี)/Fund Standard Deviation (% p.a.)	11.69	13.45	11.47	11.60	11.74	18.63	16.17	15.95
ความผันผวน (Standard deviation) ของตัวชี้วัด (% ต่อปี)/Benchmark Standard Deviation (% p.a.)	11.80	13.57	11.56	11.71	11.86	18.84	16.35	16.18

Tracking Difference (TD) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุน เท่ากับ/1-Year Tracking Difference (TD) -1.01 % ต่อปี (% p.a.) [1]

Tracking Error (TE) ย้อนหลัง 1 ปี ของกองทุน เท่ากับ/1-Year Tracking Error (TE) 0.19 % ต่อปี (% p.a.) [2]

ตัวชี้วัด
ดัชนีผลตอบแทนรวม SET50 (SET50 TRI)

Benchmark
SET50 TRI

หมายเหตุ

สำหรับกองทุนที่มีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการเชิงรับ (Passive Management Strategy) บริษัทจัดการจะเปิดเผยข้อมูล Tracking Difference และ Tracking Error เพิ่มเติม

1 Tracking Difference (TD) คือ ค่าส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิงของกองทุน

2 Tracking Error (TE) คือ ค่าความผันผวนของส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีอ้างอิงของกองทุน

ซึ่งค่าทั้ง 2 ค่า จะแสดงให้เห็นว่า กองทุนสามารถลงทุนให้ได้ผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนีอ้างอิงมากน้อยเพียงใด หากค่า TD และ TE ยิ่งต่ำ แสดงว่า กองทุนลงทุนได้ผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนีค่อนข้างมาก

Note:

For the passive management funds, Tracking Difference and Tracking Error will be shown.

1 Tracking Difference (TD) is the discrepancy between Fund return and Benchmark return

2 Tracking Error (TE) is the volatility of the difference of the returns between Fund and its benchmark.

Tracking error is calculated asthe standard deviation of Fund's returns against its benchmark.

TE shows how consistent the Fund has been in replicating its benchmark. TD which can be positive or negative, indicates the extent to which a fund has outperformed or underperformed its bechmark index.

Both measure how well the fund replicate performance of its benchmark.

Low TE/TD indicates that the fund is closely tracking its benchmark.

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

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

บริการทุกระดับประทับใจ

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วนค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	155,306.59	26.29%
2	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	152,460.32	25.81%
3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	151,002.97	25.56%
4	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	90,228.36	15.27%
5	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	41,769.30	7.07%
	รวม	**590,767.54**	**100.00%**

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	9,619.22	0.27
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	538.68	0.02
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	2,404.80	0.07
ค่าธรรมเนียมการใช้เครื่องหมายการค้า(Trademark Permission Fee)	515.14	0.01
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	198.93	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	13,276.77	0.38

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	18,930.41	0.54
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	1,060.10	0.03
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	4,732.60	0.13
ค่าธรรมเนียมการใช้เครื่องหมายการค้า(Trademark Permission Fee)	1,020.90	0.03
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	365.72	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	26,109.73	0.74

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ทีเอ็มบีธนชาต
TMBThanachart

Make REAL Change

ปก.ปทก. 24/2526

7 พฤศจิกายน 2567

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2567 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(มณีวรรณ อิงควิธาน)
ผู้ดูแลผลประโยชน์
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited
3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017 โทร. 0 2299 1111
3000 Phahon Yothin Rd., Chom Phon, Chatuchak, Bangkok 10900 Reg No./Tax ID No. 0107537000017 Tel. 0 2299 1111
ttbbank.com

ธรรมนิติ
DHARMNITI

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

ธรรมนิติ
DHARMNITI

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวรุ่งนภา แสงจันทร์

(นางสาวรุ่งนภา แสงจันทร์)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10142

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
กรุงเทพมหานคร
วันที่ 10 มกราคม 2568

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

		บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.2, 5, 10	3,789,556,180.15	3,299,874,093.50
เงินฝากธนาคาร	6, 10	25,147,515.28	24,235,947.59
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		39,178.26	10,867.11
รวมสินทรัพย์		3,814,742,873.69	3,324,120,908.20
<u>หนี้สิน</u>			
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		-	6,083,050.83
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		3,609,301.75	3,057,096.09
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10	2,467,206.44	2,222,244.89
หนี้สินอื่น		77,760.14	63,631.63
รวมหนี้สิน		6,154,268.33	11,426,023.44
สินทรัพย์สุทธิ		3,808,588,605.36	3,312,694,884.76
<u>สินทรัพย์สุทธิ</u>			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		2,925,843,252.26	2,847,629,146.09
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
บัญชีปรับสมดุล	3.5	572,368,748.64	568,100,079.14
กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน	9	310,376,604.46	(103,034,340.47)
สินทรัพย์สุทธิ		3,808,588,605.36	3,312,694,884.76
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	3.6	13.0170	11.6331
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		292,584,325.2257	284,762,914.6088

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 1)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หุ้นสามัญ			
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ธนาคาร			
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	566,400	83,260,800.00	2.20
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	702,500	102,916,250.00	2.72
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	4,139,000	84,849,500.00	2.24
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	997,200	113,182,200.00	2.99
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	237,100	22,880,150.00	0.60
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	28,820,500	51,300,490.00	1.35
		458,389,390.00	**12.10**
วัสดุก่อสร้าง			
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	356,200	74,802,000.00	1.97
		74,802,000.00	**1.97**
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	1,662,100	43,214,600.00	1.14
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	1,334,400	34,694,400.00	0.92
		77,909,000.00	**2.06**
พาณิชย์			
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	1,186,300	28,589,830.00	0.76
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,785,500	57,136,000.00	1.51
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	2,659,900	168,238,675.00	4.44
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	3,894,776	37,195,110.80	0.98
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,540,290	24,798,669.00	0.65
		315,958,284.80	**8.34**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 2)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	881,800	242,495,000.00	6.40
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	949,500	101,596,500.00	2.68
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	10,233,856	125,876,428.80	3.32
		469,967,928.80	**12.40**
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3,694,400	509,827,200.00	13.45
		509,827,200.00	**13.45**
พลังงานและสาธารณูปโภค			
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	771,300	17,122,860.00	0.45
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	407,000	13,939,750.00	0.37
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	156,700	18,804,000.00	0.50
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	834,165	35,243,471.25	0.93
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)	3,474,320	231,042,280.00	6.10
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	1,176,300	148,801,950.00	3.93
บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	3,553,747	54,727,703.80	1.44
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	8,459,000	283,376,500.00	7.48
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	643,600	20,756,100.00	0.55
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	660,782	27,092,062.00	0.71
		850,906,677.05	**22.46**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 3)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
เงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	762,600	36,414,150.00	0.96
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	627,100	31,825,325.00	0.84
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	862,300	15,262,710.00	0.40
		83,502,185.00	**2.20**
อาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	2,491,000	61,776,800.00	1.63
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	295,700	23,582,075.00	0.62
บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	887,700	22,414,425.00	0.59
บริษัท โอสถสภา จำกัด (มหาชน)	888,700	18,396,090.00	0.49
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,319,000	19,785,000.00	0.52
		145,954,390.00	**3.85**
การแพทย์			
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	4,706,400	129,426,000.00	3.42
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	236,000	64,192,000.00	1.69
		193,618,000.00	**5.11**
การท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	399,200	14,371,200.00	0.38
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	1,678,426	44,897,895.50	1.18
		59,269,095.50	**1.56**
ประกันภัยและประกันชีวิต			
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	3,391,500	37,984,800.00	1.00
		37,984,800.00	**1.00**
บรรจุภัณฑ์			
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	1,270,600	32,400,300.00	0.86
		32,400,300.00	**0.86**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 4)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)	9,479,900	35,075,630.00	0.93
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	1,328,200	83,344,550.00	2.20
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	3,539,400	20,528,520.00	0.54
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	4,427,200	25,899,120.00	0.68
		164,847,820.00	**4.35**
ขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	4,230,300	259,105,875.00	6.84
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	4,527,500	35,767,250.00	0.94
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	3,900,400	19,345,984.00	0.51
		314,219,109.00	**8.29**
รวมหุ้นสามัญ		**3,789,556,180.15**	**100.00**
รวมหลักทรัพย์หุ้นทุนจดทะเบียน		**3,789,556,180.15**	**100.00**
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 3,609,258,785.55 บาท)		**3,789,556,180.15**	**100.00**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

		บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้	3.1		
รายได้เงินปันผล	10	114,042,405.92	87,680,488.96
รายได้ดอกเบี้ย		106,253.05	30,696.31
รวมรายได้		114,148,658.97	87,711,185.27
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7, 10	18,930,407.69	18,270,800.93
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	1,060,102.86	1,023,164.84
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 10	4,732,601.90	4,567,700.24
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		110,000.00	87,000.00
ค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์		590,767.54	967,648.79
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	8	1,276,617.91	1,311,669.56
รวมค่าใช้จ่าย		26,700,497.90	26,227,984.36
รายได้สุทธิ		87,448,161.07	61,483,200.91
รายได้อื่น		-	1.46
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.1, 3.2		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(118,132,762.19)	(19,114,419.42)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		444,095,546.05	(428,280,599.88)
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น		325,962,783.86	(447,395,019.30)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		413,410,944.93	(385,911,816.93)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ (K SET50 Equity RMF) ("กองทุน") มีวัตถุประสงค์ของโครงการเพื่อส่งเสริมการออมแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุนและตอบสนองผู้ลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากเงินปันผลหรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารทุน การลงทุนในกองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี แต่ทั้งนี้ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ โดยไม่มีกำหนดอายุของโครงการ และมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลตลอดอายุโครงการ กองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2556 กองทุนมีทุนจดทะเบียนของโครงการรวมทั้งสิ้น 5,000 ล้านบาท แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน หน่วยลงทุนละ 10 บาท

กองทุนจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด โดยมีนโยบายที่จะลงทุนในหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นส่วนประกอบของดัชนี SET50 ในอัตราส่วนเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนก่อนหักค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับอัตราผลตอบแทนของดัชนี SET50 อย่างไรก็ตาม ในขณะใดขณะหนึ่งกองทุนอาจไม่ได้ลงทุนในหุ้น ซึ่งประกอบเป็นดัชนี SET50 ครบทั้ง 50 หุ้น เงินลงทุนส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝาก และในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ต. กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พอร์ตการลงทุนสามารถสร้างอัตราผลตอบแทนให้ใกล้เคียงดัชนี SET50 หรือลดความเสี่ยง หรือลดค่าใช้จ่ายของกองทุน หรือเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ในกองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มีสิทธิ์ที่จะได้รับ

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนจะรับรู้เงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

การวัดมูลค่าภายหลัง

เงินลงทุนในหลักทรัพย์แสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จดทะเบียน (รวมทั้งสิทธิในการจองซื้อหุ้น) ถือพื้นฐานจากราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ แสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามลำดับดังนี้

(1) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขาย

(2) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อเฉลี่ย หรือราคาหรืออัตราผลตอบแทนเสนอซื้อแบบ firm quote จากบริษัทผู้เสนอซื้อเสนอขาย

(3) ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่คำนวณจากแบบจำลอง

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีอายุต่ำกว่า 90 วัน คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเมื่ออายุคงเหลือของตราสารเท่ากับ 90 วัน หรืออัตราผลตอบแทนที่ได้มาสำหรับตราสารดังกล่าวที่จะครบกำหนดอายุภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นนั้น

ธ

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.5 บัญชีปรับสมดุล

ในกรณีที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกิจการโดยตรงกับผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหน่วยเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีปรับสมดุลเพื่อให้ผู้ถือหน่วยมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

3.6 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นปี โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

3.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	633,968,930.00	1,262,144,176.67
ขายเงินลงทุน	470,249,627.21	699,420,260.07

5. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท			
	2567		2566	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์หุ้นทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ	3,609,258,785.55	3,789,556,180.15	3,563,672,244.95	3,299,874,093.50
รวมเงินลงทุน	3,609,258,785.55	3,789,556,180.15	3,563,672,244.95	3,299,874,093.50

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

	2567		2566	
	อัตราดอกเบี้ย %	จำนวนเงิน บาท	อัตราดอกเบี้ย %	จำนวนเงิน บาท
<u>ประเภทกระแสรายวัน</u>				
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0.00	3,611,301.75	0.00	3,059,096.09
<u>ประเภทออมทรัพย์</u>				
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.60	21,536,213.53	0.15	21,176,851.50
รวม		25,147,515.28		24,235,947.59

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

7. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ และนายทะเบียนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมการจัดการคิดในอัตราร้อยละ 0.535 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์คิดในอัตราร้อยละ 0.02996 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนคิดในอัตราร้อยละ 0.13375 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมข้างต้นจะคำนวณทุกวันโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ

8. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ค่าไปรษณียากร ค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหน่วย ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง

9. กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงานต้นปี	(103,034,340.47)	282,877,476.46
รายได้สุทธิ	87,448,161.07	61,483,200.91
รายได้อื่น	-	1.46
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(118,132,762.19)	(19,114,419.42)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	444,095,546.05	(428,280,599.88)
กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงานปลายปี	310,376,604.46	(103,034,340.47)

ธรรมนิติ DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

10. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน

รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		
	2567	2566	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน	18,930,407.69	18,270,800.93	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน - หุ้นสามัญ	13,532,400.00	19,462,650.00	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน - หุ้นสามัญ	9,581,200.00	14,145,811.80	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	5,371,200.00	2,509,200.00	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	4,732,601.90	4,567,700.24	ตามที่ระบุในสัญญา

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย	1,736,673.79	1,567,843.10
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนในหุ้นสามัญ (มูลค่ายุติธรรม)	102,916,250.00	88,223,350.00
เงินฝากธนาคาร - ประเภทกระแสรายวัน	3,611,301.75	3,059,096.09
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	434,168.41	391,960.79

ธ

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

11. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

11.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

ระดับที่ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับที่ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ระดับที่ 3 ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	3,789,556,180.15	-	-	3,789,556,180.15

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	3,299,874,093.50	-	-	3,299,874,093.50

ธรรมนิติ
DHARMNITI

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

11.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	-	3,789,556,180.15	3,789,556,180.15
เงินฝากธนาคาร	21,536,213.53	-	3,611,301.75	25,147,515.28
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	39,178.26	39,178.26
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	3,609,301.75	3,609,301.75
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	2,467,206.44	2,467,206.44

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	-	3,299,874,093.50	3,299,874,093.50
เงินฝากธนาคาร	21,176,851.50	-	3,059,096.09	24,235,947.59
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	10,867.11	10,867.11
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	6,083,050.83	6,083,050.83
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	3,057,096.09	3,057,096.09
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	2,222,244.89	2,222,244.89

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

11.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินเนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

11.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุน ดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

11.5 การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจาย ประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

12. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการของกองทุนรวมเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2568

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2567 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		3,814,742,873.69	100.16
หุ้นสามัญ และทรัสต์			
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ			
-ธนาคาร			
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	▲▲▲▲▲	83,260,800.00	2.19
บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	▲▲▲▲▲	102,916,250.00	2.70
บมจ.ธนาคารกรุงไทย	▲▲▲▲▲	84,849,500.00	2.23
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	▲▲▲▲▲	113,182,200.00	2.97
บมจ.ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	▲▲▲▲▲	22,880,150.00	0.60
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	▲▲▲▲▲	51,300,490.00	1.35
-วัสดุก่อสร้าง			
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	▲▲▲▲▲	74,802,000.00	1.96
-ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	▲▲▲▲▲	34,694,400.00	0.91
บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส	▲▲▲▲▲	43,214,600.00	1.13
-พาณิชย์			
บมจ. สยามโกลบอลเฮ้าส์	▲▲▲▲▲	24,798,669.00	0.65
บมจ.โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์	▲▲▲▲▲	37,195,110.80	0.98
บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	▲▲▲▲▲	28,589,830.00	0.75
บมจ.ซีพี ออลล์	▲▲▲▲▲	168,238,675.00	4.42
บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	▲▲▲▲▲	57,136,000.00	1.50
-เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	▲▲▲▲▲	242,495,000.00	6.37
บมจ.อินทัช โฮลดิ้งส์	▲▲▲▲▲	101,596,500.00	2.67
บมจ.ทรูคอร์ปอเรชั่น	▲▲▲▲▲	125,876,428.80	3.31
-ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บมจ.เดลต้า อีเลคโทรนิคส์(ประเทศไทย)	▲▲▲▲▲	509,827,200.00	13.39
-พลังงานและสาธารณูปโภค			
บมจ.ผลิตไฟฟ้า	▲▲▲▲▲	18,804,000.00	0.49
บมจ.บี.กริม เพาเวอร์	▲▲▲▲▲	17,122,860.00	0.45
บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	▲▲▲▲▲	13,939,750.00	0.37
บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	▲▲▲▲▲	35,243,471.25	0.93
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	▲▲▲▲▲	231,042,280.00	6.07
บมจ.ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	▲▲▲▲▲	54,727,703.80	1.44
บมจ.ปตท.	▲▲▲▲▲	283,376,500.00	7.44
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	▲▲▲▲▲	148,801,950.00	3.91

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2567 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		3,814,742,873.69	100.16
หุ้นสามัญ และทรัสต์			
-พลังงานและสาธารณูปโภค			
บมจ.ราช กรุ๊ป	▲▲▲▲▲	20,756,100.00	0.54
บมจ.ไทยออยล์	▲▲▲▲▲	27,092,062.00	0.71
-เงินทุนและหลักทรัพย์			
บมจ.เงินติดล้อ	-	15,262,710.00	0.40
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	▲▲▲▲▲	31,825,325.00	0.84
บมจ.บัตรกรุงไทย	▲▲▲▲▲	36,414,150.00	0.96
-อาหารและเครื่องดื่ม			
บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	▲▲▲▲▲	22,414,425.00	0.59
บมจ.โอสถสภา	▲▲▲▲▲	18,396,090.00	0.48
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	▲▲▲▲▲	61,776,800.00	1.62
บมจ.คาราบาวกรุ๊ป	▲▲▲▲▲	23,582,075.00	0.62
บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	▲▲▲▲▲	19,785,000.00	0.52
-การแพทย์			
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	▲▲▲▲▲	129,426,000.00	3.40
บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	▲▲▲▲	64,192,000.00	1.69
-การท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	▲▲▲▲▲	14,371,200.00	0.38
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	▲▲▲▲▲	44,897,895.50	1.18
-ประกันภัยและประกันชีวิต			
บมจ.ไทยประกันชีวิต	▲▲▲▲▲	37,984,800.00	1.00
-บรรจุภัณฑ์			
บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	▲▲▲▲▲	32,400,300.00	0.85
-พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	▲▲▲▲▲	25,899,120.00	0.68
บมจ.แอสเสท เวิรด์ คอร์ป	▲▲▲▲▲	35,075,630.00	0.92
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	▲▲▲▲▲	20,528,520.00	0.54
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	▲▲▲▲▲	83,344,550.00	2.19
-ขนส่งและโลจิสติกส์			
บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	▲▲▲▲▲	19,345,984.00	0.51
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	▲▲▲▲▲	259,105,875.00	6.80
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	▲▲▲▲▲	35,767,250.00	0.94
เงินฝาก		25,186,693.54	0.66

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2567 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น		(6,154,268.33)	(0.16)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		3,808,588,605.36	บาท
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน(PTR) : 13.29%			

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

CG Scoring คือการวัดผลการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทยโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ("IOD")
โดยกรอบในการพิจารณาและน้ำหนักการให้คะแนนที่ใช้ในปี 2567 แบ่งออกเป็น 4 หมวดดังต่อไปนี้

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

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

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

กองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

● รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	25,186,693.54	0.66
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	0.00	0.00
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือ ตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน.87/2558	0.00	0.00

● รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออก/ค้ำประกัน	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		3,611,301.75
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต		N/A	AA+(tha)		21,575,391.79

● สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)
'AAA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง "น้อยที่สุด" เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)
'AA' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)
'A' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ดี การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)
'BBB' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ดี มีความเป็นไปได้มากว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย "tha" จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับเพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย "+" หรือ "-" อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือขั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ "AAA(tha)" หรืออันดับที่ต่ำกว่า "CCC(tha)" สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว

ข้อมูลการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนในรอบระยะเวลาที่กำหนด

ไม่มี

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

1. บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม ได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการที่ http://www.kasikornasset.com หรือที่ Website ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ http://www.sec.or.th

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน

ไม่มี

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งหนี้ หรือสิทธิเรียกร้องเป็นศูนย์ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัด

ไม่มี

ข้อมูลการชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

ไม่มี

รายชื่อผู้จัดการกองทุน (หลักและสำรอง) ของกองทุนเปิดเค เซ็ท 50 เพื่อการเลี้ยงชีพ

ผู้จัดการกองทุนหลัก

วินิทร ผ่องใส

ผู้จัดการกองทุนสำรอง

วจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์
ปณตพล ตัณฑวิเชียร
ภารดี มุณีสิทธิ์
นฤมล ว่องวุฒิพรชัย
นินัทธ์ วงศ์เสงี่ยม
พักตร์พริ้ง พู่ไพจิตรกุล
สุธี เลิศสาครศิริ
กอบพร กุลสุรกิจ
ธีรวัฒน์ บรรเจิดสุทธิกุล
ภราดร เอี่ยวปรีดา
จริยา พิมลไพบูลย์
พิศิษฏ์ ไชยพร
สมโภชน์ ทัศนคติธรรม
นราธิป พฤทธิ์ธโนปจัย
ชุลีกร เตรียมพาณิชย์กุล
นิพจน์ ไกรลาศโอฬาร
นภัส ชัยลภากุล
วสวัตติ์ จิรวิชญ
สุธีวัน พงศธราธิก
วีรยา จุลมนต์
ชุณหวรรณ ขัตตินานนท์

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

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

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น

บริษัท	กลยุทธ์การลงทุน บทวิเคราะห์และข้อมูลข่าวสาร	จัดเยี่ยมชมบริษัท	สัมมนา	หุ้นจอง
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	X	X	X	X
บริษัทหลักทรัพย์ ซี ไอ เอ็ม บี (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์เครดิตสวิส (ประเทศไทย) จำกัด	X	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ซิตี้ คอร์ป (ประเทศไทย)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ เจ.พี.มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	X	X	-	X
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	X	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	X	X	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	X	X	-	-

รอบระยะเวลาบัญชี 1 พฤศจิกายน 2566 - 31 ตุลาคม 2567

บลจ. กสิกรไทย จำกัด

ประวัติ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด เป็นบริษัทในเครือธนาคารกสิกรไทย ที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทการจัดการลงทุนจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2535 ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในเดือนมิถุนายน 2543 และได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลในเดือนมีนาคม 2544

ในปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด เป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีความพร้อมทั้งในด้านการให้บริการการวิจัย และการจัดการลงทุน โดยดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพพร้อมกับ ข้อมูล ข่าวสาร ระบบงานและเทคโนโลยีในการจัดการลงทุนที่ทันสมัย และยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาความเป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีคุณภาพตลอดไป

สถานที่ตั้งสำนักงาน

บลจ. กสิกรไทย จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย 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.ธนาคารกสิกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 99.99

กรรมการบริษัท

1.	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	ประธานกรรมการ
2.	นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
3.	นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
4.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ
5.	นายวศิน วณิชย์วรนันต์	กรรมการ
6.	นายประสพสุข ดำรงชิตานนท์	กรรมการ
7.	นายปวเรศร์ เชษฐพงศ์พันธุ์	กรรมการ
8.	นายพิภวัตว์ ภัทรนาวิก	กรรมการ

ผู้บริหารระดับสูง

1.	นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
3.	นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
4.	นายวิทวัส อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ

5.	นายวจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
6.	นางอรอร วงศ์พินิจวโรดม	รองกรรมการผู้จัดการ
7.	นายปณตพล ตัณฑวิเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
8.	นางสาวภารดี มุณีสิทธิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
9.	นายฐานันดร โชลิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
10.	นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชราภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
11.	นางสาวชนาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
12.	นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13.	นางสาววรนันท์ กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
14.	นายยุทธนา สินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
15.	นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
16.	นายชัยพร ดิเรกโภคา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
17.	นายกิตติคุณ ธนรัตนพัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
18.	นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
19.	นางสาวสุนิดา มีชูกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
20.	นายธนวัฒน์ เกตวงกต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
21.	นางสาวฉัตรแก้ว เกราะทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
22.	นางสาวคณพร ถาวรขจรศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ข้อมูล ณ วันที่ 2 กันยายน 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