



KASIKORNTHAI

รายงานประจำปี

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
(KWPBALRMF)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566

ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ(KWPBALRMF)

รายงานประจำปี

ณ 31 ตุลาคม 2567

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



บริการทุกระดับประทับใจ

กองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
(K WealthPLUS Balanced RMF : KWPBALRMF)

เปลี่ยนชื่อมาจากกองทุนเปิดเวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
(WealthPLUS Balanced RMF : WPBALANCEDRMF) เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2567

ประเภทกองทุน

- กองทุนรวมผสม
- กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กองทุนรวมหน่วยลงทุน (Fund of Funds)
- กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียว
- กองทุนรวมที่มีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ

อายุโครงการ

ไม่กำหนด

วันที่จดทะเบียนกองทุน

21 พฤศจิกายน 2566

รอบระยะเวลาบัญชี

1 พฤศจิกายน – 31 ตุลาคม

นโยบายการลงทุน

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป (กองทุนปลายทาง) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนปลายทางดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก และหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทาง กองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามความเหมาะสม โดยกองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกันได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับได้ (circle investment)

กองทุนจะลงทุนโดยอ้างอิงสัดส่วนการลงทุนจากโปรแกรมที่บริษัทจัดการพัฒนาร่วมกับ JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited และจะมีการปรับสัดส่วนการลงทุนและหรือทรัพย์สินที่ลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ทั้งนี้ บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะพัฒนาและหรือเปลี่ยนแปลงโปรแกรม และหรือเปลี่ยนแปลงผู้พัฒนาโปรแกรม และหรือยกเลิกโปรแกรมหากทำได้ โดยบริษัทจัดการจะแจ้งให้ทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

สำหรับการลงทุนส่วนที่เหลือ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หน่วย CIS หน่วย infra หน่วย property หน่วย private equity หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นทั้งในและต่างประเทศตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non – Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และหลักทรัพย์ที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted) ทั้งในและต่างประเทศได้

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ทั้งนี้ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญา จะมีสินทรัพย์อ้างอิงอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ได้แก่ ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงิน เติบโตทองคำ น้ำมันดิบ ดัชนีกลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีอ้างอิงอื่นๆ รวมถึงสินทรัพย์อ้างอิงอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดเพิ่มเติม

นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

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



สรุปข้อมูลการเงินที่สำคัญ

	ปี 2566/2567 วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 (วันจดทะเบียน) สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	462,230,194.91
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)	10.5884
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน (บาท)	6,217,623.99
การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)*	5.88
การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์มาตรฐาน (%) **	7.51

* ใช้ข้อมูลที่เป็นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

** ตัวชี้วัด

1. ดัชนี Bloomberg GLOBAL AGGREGATE Total RETURN INDEX VALUE Hedged USD (15.00%) ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

2. ดัชนี MSCI All Country World Index USD (Net)(85.00%) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

* ก่อนวันที่ 29 มีนาคม 2567 ใช้ 1. ดัชนี Bloomberg GLOBAL AGGREGATE Total RETURN INDEX VALUE Hedged USD (15.00%) 2. ดัชนี MSCI All Country World Index USD (Net)(85.00%) และปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนร้อยละ 75 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนร้อยละ 25 และได้เชื่อมต่อกับดัชนีชี้วัดปัจจุบันตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2567

รายงานและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
รอบระยะเวลา 21 พฤศจิกายน 2566 - 31 ตุลาคม 2567

ภาวะตลาด

ในช่วงต้นไตรมาส 4 ของปี 2566 เกิดสถานการณ์สู้รบระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาส ของปาเลสไตน์ทวีความตึงเครียด ทำให้ตลาดหุ้นโลกปรับตัวลดลง และผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนไตรมาส 3 ของสหรัฐฯ ออกมาผสมผสาน ทำให้เกิดทุกภาคอุตสาหกรรมในดัชนีหุ้นโลกปรับตัวลดลง อย่างไรก็ดี ในช่วงกลางไตรมาสที่ 4 ตลาดหุ้นโลกปรับตัวกลับขึ้นมาได้จากการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายในสหรัฐฯ และยุโรปผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว และตัวเลขข้อมูลบ่งชี้ว่าเศรษฐกิจจะไม่เข้าสู่ Soft landing

ทั้งนี้ เศรษฐกิจและการค้าโลกมีแนวโน้มดีขึ้นในช่วงต้นปี โดยการค้าขายได้รับแรงสนับสนุนจากการส่งออกที่แข็งแกร่งจากเอเชีย โดยเฉพาะในภาคเทคโนโลยี เหตุการณ์เหล่านี้ทำให้ความแตกต่างในระดับการผลิตของแต่ละเศรษฐกิจลดน้อยลง เนื่องจากปัจจัยทางวัฏจักรเริ่มลดลง และกิจกรรมต่างๆ มีแนวโน้มที่จะเข้ากับศักยภาพของตนได้ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม คาดว่าเศรษฐกิจโลกจะยังเติบโตได้อย่างมีเสถียรภาพแต่แตกต่างกันตามแต่ละภูมิภาค

สำหรับกลุ่มเศรษฐกิจที่พัฒนาแล้ว คาดว่าการเติบโตจะเข้าใกล้กันในช่วงไตรมาสถัดไป สำหรับสหรัฐอเมริกา การเติบโตที่คาดการณ์ไว้ถูกปรับลดลงเหลือ 2.6 เปอร์เซ็นต์ในปี 2024 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการเริ่มต้นปีที่ช้ากว่าที่คาดไว้ คาดว่าการเติบโตจะชะลอตัวลงสู่ 1.9 เปอร์เซ็นต์ในปี 2025 จากตลาดแรงงานและการบริโภคที่ชะลลง พร้อมกับนโยบายการคลังที่เริ่มตึงตัวขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในยุโรป การดำเนินกิจกรรมดูเหมือนจะถึงจุดต่ำสุดแล้ว ตามการคาดการณ์ของ IMF ในเดือนเมษายน 2024 คาดว่าจะมีการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.9 เปอร์เซ็นต์ในปี 2024 ขับเคลื่อนด้วยแรงผลักดันที่แข็งแกร่งในภาคบริการและการส่งออกสุทธิที่สูงกว่าที่คาดไว้ในครึ่งแรกของปี การเติบโตคาดว่าจะเพิ่มขึ้นเป็น 1.5 เปอร์เซ็นต์ในปี 2025 ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากการบริโภคที่เพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นค่าแรงจริง รวมถึงการลงทุนที่สูงขึ้นจากสภาพการเงินที่ผ่อนคลายท่ามกลางการผ่อนคลายนโยบายการเงินอย่างค่อยเป็นค่อยไปในปีนี้ ความอ่อนแออย่างต่อเนื่องในภาคการผลิตยังขัดขวางการฟื้นตัวที่ช้าลงในประเทศเช่น เยอรมนี ในญี่ปุ่น การตั้งค่าง้างขึ้นดอกเบี้ยที่แข็งแกร่งคาดว่าจะสนับสนุนการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนในช่วงครึ่งหลัง แต่การคาดการณ์การเติบโตในปี 2024 ถูกปรับลดลง 0.2 จุดเปอร์เซ็นต์ โดยการปรับลดนี้ส่วนใหญ่สะท้อนถึงการหยุดชะงักด้านอุปทานชั่วคราวและการลงทุนภาคเอกชนที่อ่อนแอในไตรมาสแรก การคาดการณ์การเติบโตในตลาดเกิดใหม่และเศรษฐกิจที่กำลังพัฒนาถูกปรับเพิ่มขึ้น โดยการเพิ่มขึ้นที่คาดการณ์ได้ขับเคลื่อนด้วยกิจกรรมที่แข็งแกร่งในเอเชีย โดยเฉพาะจีนและอินเดีย



คาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วโลกจะยังคงลดลง โดยในกลุ่มเศรษฐกิจที่พัฒนาแล้ว คาดว่าเงินเฟ้อจะชะลอตัวในปี 2024 และ 2025 เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อในราคาบริการคาดว่าจะมีความคงที่มากขึ้น และราคาสินค้าโภคภัณฑ์จะสูงขึ้น สำหรับกลุ่มตลาดเกิดใหม่และเศรษฐกิจที่กำลังพัฒนา คาดว่าจะสูงกว่ากลุ่มเศรษฐกิจที่พัฒนาแล้ว (และจะลดลงช้ากว่า) จากการลดลงของราคาพลังงานทำให้อัตราเงินเฟ้อจึงใกล้เคียงกับระดับก่อนเกิดโรคระบาดสำหรับเศรษฐกิจตลาดเกิดใหม่และกำลังพัฒนาในระดับกลางแล้ว

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป (กองทุนปลายทาง) โดยเฉลี่ยในรอบปี บัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนปลายทางดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก และหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทางกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามความเหมาะสม โดยกองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกันได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินงานต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับได้ (circle investment) โดย ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 มีสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมประมาณร้อยละ 97.02 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบปีบัญชีปัจจุบันเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนประเภทตราสารทุน ในอัตราร้อยละ 31.11 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ลงทุนทั้งหมด กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนประเภทตราสารหนี้ ในอัตราร้อยละ 65.89 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ลงทุนทั้งหมด และมีการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้สถาบันการเงิน คิดเป็นอัตราส่วนประมาณร้อยละ 3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน เปรียบเทียบกับสัดส่วน ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนประเภทตราสารทุน ในอัตราร้อยละ 30.24 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ลงทุนทั้งหมด กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนประเภทตราสารหนี้ ในอัตราร้อยละ 63.9 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ลงทุนทั้งหมด และ มีการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้สถาบันการเงิน คิดเป็นอัตราส่วนประมาณร้อยละ 5.86 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ผลการดำเนินงานของกองทุน

กองทุนมีผลตอบแทนจากการดำเนินงานนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุนจนถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 อยู่ที่ร้อยละ 5.88% ขณะที่ตัวชี้วัดที่ประกอบด้วยดัชนีอ้างอิง Bloomberg Barclays Global Aggregate Total Return Index Value Hedged USD สัดส่วน 70% และ ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD สัดส่วน 30% มีผลตอบแทนในช่วงเวลาเดียวกันอยู่ที่ 7.51% ตามลำดับ

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

ไม่มี



ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด เคเอพีแอส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
Fund Performance of K WealthPlus Balanced 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 ^{NS} (2023)
ผลตอบแทนของกองทุน/Fund Return										1.04
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด/Benchmark Return										3.62
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน/Fund Standard Deviation										2.73
ความผันผวน (Standard deviation) ของดัชนีชี้วัด/Benchmark Standard Deviation										4.40

^{NS} ผลการดำเนินงานตั้งแต่ต้นปีตั้งกองทุนจนถึงวันที่ทำการสุ่มหาของปีปฏิทิน/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 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.)	^{NS} (2013) Since Inception Return (% p.a.)
ผลตอบแทนของกองทุน/Fund Return	4.79	0.13	1.45					5.88
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด/Benchmark Return	3.76	-0.82	2.31					7.51
ความผันผวน (Standard deviation) ของผลการดำเนินงาน (% ต่อปี)/Fund Standard Deviation (% p.a.)	3.87	4.19	3.42					3.77
ความผันผวน (Standard deviation) ของดัชนีชี้วัด (% ต่อปี)/Benchmark Standard Deviation (% p.a.)	4.67	4.23	4.37					4.68

คำชี้แจง

- ดัชนี Bloomberg GLOBAL AGGREGATE Total RETURN INDEX VALUE Hedged USD (70.00%) ปรับด้วยต้นทุนการถือครองความเสี่ยงค่าแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าลงทุนบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
- ดัชนี MSCI All Country World Index USD (Net)(30.00%) ปรับด้วยต้นทุนการถือครองความเสี่ยงค่าแลกเปลี่ยนกับค่าลงทุนบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

Benchmark

The composite index of 70% Bloomberg GLOBAL AGGREGATE Total RETURN INDEX VALUE Hedged USD, adjusted by the cost of exchange rate and converted to Thai Baht at the date of return calculation and 30% MSCI All Country World Index USD (Net), adjusted by exchange rate converted to Thai Baht at the date of return calculation.

* ก่อนวันที่ 29 มี.ค.67 ใช้ 1. ดัชนี Bloomberg GLOBAL AGGREGATE Total RETURN INDEX VALUE Hedged USD (70.00%) 2. ดัชนี MSCI All Country World Index USD (Net)(30.00%) และปรับด้วยต้นทุนการถือครองความเสี่ยงค่าแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าลงทุนบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนร้อยละ 75 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเทียบกับค่าลงทุนบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนร้อยละ 25 และใช้ข้อมูลดัชนีชี้วัดดัชนีชี้วัดย้อนหลังวันที่ 29 มี.ค.67

* Prior to 29 March 2024, the Fund's benchmark was the composite index of 70% Bloomberg GLOBAL AGGREGATE Total RETURN INDEX VALUE USD / 30% MSCI All Country World Index USD (Net) and 75% adjusted by the cost of exchange rate risk holding and converted to Thai Baht at the date of return calculation and 25% adjusted by exchange rate converted to Thai Baht at the date of return calculation. The previous and current benchmark are geometrically linked together.

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

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

บริการทุกระดับประทับใจ

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

คำนวณหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ไม่มี

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	340.03	0.11
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	25.47	0.01
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	67.93	0.02
ค่าตรวจสอบบัญชี(Audit Fee)	45.20	0.01
ค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก(Set up Fund Expense)	22.76	0.01
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	18.99	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	520.38	0.17

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



แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	378.17	0.18
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	31.71	0.02
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	84.55	0.04
ค่าตรวจสอบบัญชี(Audit Fee)	85.00	0.04
ค่าใช้จ่ายในการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก(Set up Fund Expense)	42.80	0.02
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	31.97	0.02
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	654.20	0.32

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลารอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 และรอบระยะเวลาบัญชี 6 เดือนหลังของปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรรณจิต อานัญธรรม)

ผู้จัดการบริหารหลักทรัพย์



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารรถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุ kỳการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



● ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

● ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

● สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

● ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวสุลลิต อาตสว่าง

(นางสาวสุลลิต อาตสว่าง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 7517

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 25 ธันวาคม 2567

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.2, 5	448,463,897.23
เงินฝากธนาคาร	6, 10	14,618,727.17
ลูกหนี้		
จากสัญญาอนุพันธ์	11	1,243,397.49
จากดอกเบี้ย		35,038.77
รวมสินทรัพย์		464,361,060.66
<u>หนี้สิน</u>		
เจ้าหนี้		
จากสัญญาอนุพันธ์	11	415,283.70
จากการซื้อเงินลงทุน		1,012,500.00
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		509,821.17
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10	190,628.64
หนี้สินอื่น		2,632.24
รวมหนี้สิน		2,130,865.75
สินทรัพย์สุทธิ		462,230,194.91
<u>สินทรัพย์สุทธิ</u>		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		436,541,988.28
กำไรสะสม		
บัญชีปรับสมดุล	3.7	19,470,582.64
กำไรจากการดำเนินงาน	9	6,217,623.99
สินทรัพย์สุทธิ		462,230,194.91
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	3.8	10.5884
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นสุด (หน่วย)		43,654,198.8280

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน



กองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 1)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนที่ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

หน่วยลงทุน	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (ดอลลาร์สหรัฐ)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หน่วยลงทุน				
กองทุนรวมในประเทศ				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด				
กองทุนรวมตราสารทุน				
กองทุนเปิดเค สติวาร์ ฟันทุน-A ชนิดสะสมมูลค่า	632,314.93	-	24,556,835.65	5.48
รวมกองทุนรวมตราสารทุน			24,556,835.65	5.48
กองทุนรวมตราสารหนี้				
กองทุนเปิดเค ตราสารหนี้ ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	18,543,416.12	-	250,942,487.31	55.95
รวมกองทุนรวมตราสารหนี้			250,942,487.31	55.95
รวมกองทุนรวมในประเทศ			275,499,322.96	61.43
กองทุนรวมต่างประเทศ				
กองทุนรวมตราสารทุน				
JPMorgan Funds - China Fund I (acc)				
LU0248042839	647.53	64,001.67	2,160,056.28	0.48
JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities Fund I (acc)				
LU2055182070	1,057.52	111,441.48	3,761,149.19	0.84
JPMorgan Investment Funds - Global Select Equity Fund I (acc)				
LU0248001728	5,455.33	1,136,344.61	38,351,630.73	8.55
JPMorgan Funds - India Fund I (acc)				
LU0248054503	510.02	118,706.46	4,006,342.92	0.89
JPMorgan Funds - Japan Equity Fund I (acc)				
LU0248056110	677.89	161,194.51	5,440,314.78	1.21
JPMorgan Funds - Korea Equity Fund I (acc)				
LU0301639745	421.75	61,921.48	2,089,850.01	0.47
JPMorgan Funds - Taiwan Fund I (acc)				
LU0248058678	269.42	64,888.84	2,189,998.47	0.49
JPMorgan Investment Funds - US Select Equity Fund I (acc)				
LU0248005711	1,924.48	1,074,340.40	36,258,988.56	8.09
JPMorgan Funds - US Technology Fund I (acc)				
LU0248060906	868.62	237,186.20	8,005,034.13	1.78
JPMorgan Funds - US Value Fund I (acc)				
LU0248060658	428.89	164,196.63	5,541,636.28	1.24
JPMorgan Funds - Europe Dynamic Fund I (acc)				
LU1132229482	1,246.11	339,351.77	11,453,122.39	2.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 2)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (ดอลลาร์สหรัฐ)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
JPMorgan Funds - Aggregate Bond Fund I (acc)				
LU0430493998	11,871.85	1,591,302.24	53,706,450.53	11.98
รวมกองทุนรวมตราสารทุน			172,964,574.27	38.57
รวมกองทุนรวมต่างประเทศ			172,964,574.27	38.57
รวมหน่วยลงทุน			448,463,897.23	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 447,070,667.82 บาท)			448,463,897.23	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท
รายได้	3.1	
รายได้ดอกเบี้ย		84,471.06
รวมรายได้		84,471.06
ค่าใช้จ่าย	3.1	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7, 10	378,165.58
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	31,707.99
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 10	84,554.84
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		85,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	8	74,768.23
รวมค่าใช้จ่าย		654,196.64
ขาดทุนสุทธิ		(569,725.58)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.1, 3.4	
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		4,617,413.26
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		7,666,163.13
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		1,644,717.60
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		828,113.79
รายการขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยน		(7,969,058.21)
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		6,787,349.57
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		6,217,623.99

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ตุลาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (KWPBALRMF) ("กองทุน") จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมผสม / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ / กองทุนรวมหน่วยลงทุน โดยมีลักษณะกองทุนดังนี้

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุน : วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566

ทุนจดทะเบียนของโครงการ : จำนวน 2,000 ล้านบาท แบ่งเป็น 200 ล้านหน่วยลงทุน
หน่วยลงทุนละ 10 บาท

อายุของโครงการ : ไม่จำกัดอายุโครงการ

นโยบายจ่ายเงินปันผล : ไม่จ่ายเงินปันผล

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้จัดการกองทุน

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป (กองทุนปลายทาง) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนปลายทางดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก และหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทาง กองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามความเหมาะสม โดยกองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น ซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกันได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใด ๆ ที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการต่อไปได้อีกไม่เกิน 1 ทอด โดยการลงทุนในหน่วยลงทุนดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางไม่สามารถลงทุนย้อนกลับได้ (circle investment)

กองทุนจะลงทุนโดยอ้างอิงสัดส่วนการลงทุนจากโปรแกรมที่บริษัทจัดการพัฒนาร่วมกับ JPMorgan Asset Management (Singapore) Limited และจะมีการปรับสัดส่วนการลงทุนและหรือทรัพย์สินที่ลงทุนตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

สำหรับการลงทุนส่วนที่เหลือ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ กึ่งหุ้น ตราสารหนี้เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หน่วย CIS หน่วย infra หน่วย property หน่วย private equity หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นทั้งในและต่างประเทศตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non - Investment Grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated) และหลักทรัพย์ที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted) ทั้งในและต่างประเทศได้



กองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ทั้งนี้ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กองทุนจะเข้าเป็นคู่สัญญา จะมีสินทรัพย์อ้างอิงอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ได้แก่ ทรัพย์สินที่กองทุนสามารถลงทุนได้ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงิน เครดิต ทองคำ น้ำมันดิบ ดัชนี กลุ่มสินค้าโภคภัณฑ์ ดัชนีเงินเฟ้อ ดัชนีอ้างอิงอื่นๆ รวมถึงสินทรัพย์อ้างอิงอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.กำหนดเพิ่มเติม

2. เกณฑ์การจัดหางบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาของงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนจะรับรู้เงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

๓



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ตุลาคม 2567

การวัดมูลค่าภายหลัง

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ หลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นในต่างประเทศ แสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของกองทุนรวมต่างประเทศถือตามราคามูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศโดยบริษัทจัดการกองทุนนั้น ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นในต่างประเทศจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นนั้น

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมในประเทศแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของกองทุนรวมในประเทศถือตามราคามูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศโดยบริษัทจัดการกองทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ แสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามลำดับดังนี้

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

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีอายุต่ำกว่า 90 วัน คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเมื่ออายุคงเหลือของตราสารเท่ากับ 90 วัน หรืออัตราผลตอบแทนที่ได้มาสำหรับตราสารดังกล่าวที่จะครบกำหนดอายุภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุน ส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นนั้น

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำการซื้อขายซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

3.4 สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนรับรู้รายการสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาและวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังขึ้นอยู่กับว่ากองทุนได้กำหนดให้สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินดังกล่าวเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ รวมทั้ง ลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง กองทุนกำหนดให้สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินส่วนหนึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

3.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศได้บันทึกไว้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ การแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนของ Reuters ทำไว้หรือขาดทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าได้บันทึกเป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในงวดปัจจุบัน

3.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.7 บัญชีรับสมมูล

ในกรณีที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนโดยตรงกับผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหุ้นหน่วยเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีรับสมมูลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีรับสมมูลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

3.8 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นงวด โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

- 3.9 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่ายและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้
4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อเงินลงทุนในระหว่างงวด สรุปได้ดังนี้

	บาท
ซื้อเงินลงทุน	667,281,926.61
ขายเงินลงทุน	223,418,648.51
5. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ประกอบด้วย

	บาท	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในหน่วยลงทุน		
กองทุนรวมในประเทศ	271,207,602.77	275,499,322.96
กองทุนรวมต่างประเทศ	175,863,065.05	172,964,574.27
รวมเงินลงทุน	447,070,667.82	448,463,897.23
6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 ดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละต่อปี	จำนวนเงิน บาท
<u>ประเภทกระแสรายวัน</u>		
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	1,693,774.27
<u>ประเภทออมทรัพย์ - เงินบาท</u>		
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.800	11,329,257.96
<u>ประเภทออมทรัพย์ - เงินตราต่างประเทศ</u>		
JP Morgan Chase Bank		
47,279.85 ดอลลาร์สหรัฐ	0.000	1,595,694.94
รวม		14,618,727.17



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

7. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการจัดการคิดในอัตราร้อยละ 0.5350 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
ของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์คิดในอัตราร้อยละ 0.0161 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่า
สินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนคิดในอัตราร้อยละ 0.0428 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่า
สินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมข้างต้นจะคำนวณทุกวันโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการ
คำนวณ
8. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดเค เวิร์พลัส
บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าไปรษณียากร ค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหุ้น
ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง
9. กำไรจากการดำเนินงาน
กำไรจากการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง
กองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 ประกอบด้วย

	บาท
ขาดทุนสุทธิ	(569,725.58)
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	4,617,413.26
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	7,666,163.13
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	1,644,717.60
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	828,113.79
รายการขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน	(7,969,058.21)
กำไรจากการดำเนินงาน	6,217,623.99

๓

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

10. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- ในระหว่างงวด กองทุนมีรายการบัญชีที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกองทุนและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 มีดังต่อไปนี้

	บาท	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน	378,165.58	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์		
ซื้อเงินลงทุน	430,236,684.25	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	162,138,661.25	ราคาตลาด
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	84,554.84	ตามที่ระบุในสัญญา
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์		
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศ	27,009,930.34	ตามที่ระบุในสัญญา
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	2,678,080.00	ตามที่ระบุในสัญญา
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	6,895,294.00	ตามที่ระบุในสัญญา

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	83,532.98
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	
เงินฝากธนาคาร	1,693,774.27
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	2,678,080.00
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	6,895,294.00
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	16,069.59

11. สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม
- สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน ประกอบด้วย สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward contract) โดยมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมดังต่อไปนี้

	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	2,536,000.00 ดอลลาร์สหรัฐ	57,978,774.87	26,669,776.70



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

กองทุนได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
ของเงินลงทุนในต่างประเทศ ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 มีดังนี้

จำนวนสัญญา	22 ฉบับ
มูลค่าสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	2,316,000.00 ดอลลาร์สหรัฐ
ระยะเวลาครบกำหนด	20 - 265 วัน
มูลค่าซื้อล่วงหน้า	78,077,789.00 บาท
มูลค่ายุติธรรม	77,251,283.39 บาท
จำนวนสัญญา	2 ฉบับ
มูลค่าสัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	220,000.00 ดอลลาร์สหรัฐ
ระยะเวลาครบกำหนด	20 - 118 วัน
มูลค่าขายล่วงหน้า	7,395,660.00 บาท
มูลค่ายุติธรรม	7,397,268.18 บาท

12. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

12.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอน
หนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด)
ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของ
สินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่
สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิค
การประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้อง
กับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการ
ประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
หน่วยลงทุน	-	448,463,897.23	-	448,463,897.23
สัญญาอนุพันธ์	-	1,243,397.49	-	1,243,397.49
หนี้สิน				
สัญญาอนุพันธ์	-	415,283.70	-	415,283.70

12.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุนซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน				
เงินสดทุน	-	-	448,463,897.23	448,463,897.23
เงินฝากธนาคาร	11,329,257.96	-	3,289,469.21	14,618,727.17
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	1,243,397.49	1,243,397.49
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	35,038.77	35,038.77
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	415,283.70	415,283.70
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	1,012,500.00	1,012,500.00
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	509,821.17	509,821.17
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	190,682.64	190,682.64
หนี้สินอื่น	-	-	2,632.24	2,632.24

12.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้



กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2567

12.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินลงทุนในตราสารทางการเงินในต่างประเทศ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ ดังนี้

	ดอลลาร์สหรัฐ
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	5,124,876.27
เงินฝากธนาคาร	47,279.85
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	30,000.00

กองทุนได้ทำสัญญาอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุ 11)

12.5 ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุน ดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวะการดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

12.6 การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

13. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของบริษัทจัดการของกองทุน เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2567

กองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	288,557,393.98	62.43
หน่วยลงทุน		
ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	275,499,322.98	59.60
เงินฝาก	13,058,071.00	2.83
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	174,560,269.21	37.76
ประเทศลักเซมเบิร์ก		
หน่วยลงทุน	172,964,574.27	37.42
ประเทศสหรัฐอเมริกา		
เงินฝาก	1,595,694.94	0.35
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	828,113.79	0.18
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	828,113.79	0.18
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น	(1,715,582.07)	(0.37)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	462,230,194.91	บาท
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน(PTR) : 106.99%		



กองทุนเปิดเค เวลธ์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

● รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	14,653,765.94	3.17
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	0.00	0.00
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน.87/2558	0.00	0.00

● รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือของตราสาร	ความน่าเชื่อถือของผู้ออก/ค้ำประกัน		
1. เงินฝากธนาคาร	JP MORGAN CHASE BANK		N/A	Aa3		1,595,694.94
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกรุงไทย		N/A	AA+(tha)		1,693,774.27
3. เงินฝากธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		N/A	AA+(tha)		11,364,296.73

● สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

● รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ถือ	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	% NAV	วันครบ กำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาฟอเร็กซ์	Bank of Ayudhya Pcl.	AAA	ป้องกันความเสี่ยง	298,371.82	0.06%	20 พ.ย. 2567	298,371.82
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	1,088.18	0.00%	20 พ.ย. 2567	1,088.18
สัญญาฟอเร็กซ์	CIMB Thai Bank Plc.	AA-(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	124,824.84	0.03%	18 ธ.ค. 2567	124,824.84
สัญญาฟอเร็กซ์	CIMB Thai Bank Plc.	AA-(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	23,153.97	0.01%	18 ธ.ค. 2567	23,153.97
สัญญาฟอเร็กซ์	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	520.00	0.00%	26 ก.พ. 2568	520.00
สัญญาฟอเร็กซ์	Kiatnakin Phatra Bank Plc.	A	ป้องกันความเสี่ยง	211,648.00	0.05%	26 ก.พ. 2568	211,648.00
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(24,630.00)	-0.01%	26 ก.พ. 2568	(24,630.00)
สัญญาฟอเร็กซ์	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	21,472.31	0.00%	26 มี.ค. 2568	21,472.31
สัญญาฟอเร็กซ์	Krung Thai Bank Pcl.	AAA(thai)	ป้องกันความเสี่ยง	(104,021.54)	-0.02%	26 มี.ค. 2568	(104,021.54)
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	21,792.31	0.00%	26 มี.ค. 2568	21,792.31
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	31,174.62	0.01%	26 มี.ค. 2568	31,174.62
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(19,724.08)	0.00%	26 มี.ค. 2568	(19,724.08)
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(14,749.38)	0.00%	26 มี.ค. 2568	(14,749.38)
สัญญาฟอเร็กซ์	TMBThanachart Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	64,122.92	0.01%	26 มี.ค. 2568	64,122.92
สัญญาฟอเร็กซ์	CIMB Thai Bank Plc.	AA-(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	16,089.62	0.00%	23 เม.ย. 2568	16,089.62
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	14,619.62	0.00%	23 เม.ย. 2568	14,619.62
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	12,899.62	0.00%	23 เม.ย. 2568	12,899.62
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	304,913.46	0.07%	23 เม.ย. 2568	304,913.46
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	10,705.77	0.00%	24 เม.ย. 2568	10,705.77
สัญญาฟอเร็กซ์	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	86,000.46	0.02%	21 พ.ค. 2568	86,000.46
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(17,894.67)	0.00%	21 พ.ค. 2568	(17,894.67)
สัญญาฟอเร็กซ์	Kasikorn Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(7,614.51)	0.00%	11 มิ.ย. 2568	(7,614.51)
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(6,529.01)	0.00%	11 มิ.ย. 2568	(6,529.01)
สัญญาฟอเร็กซ์	Siam Commercial Bank Pcl.	AA+(tha)	ป้องกันความเสี่ยง	(220,120.52)	-0.05%	23 ก.ค. 2568	(220,120.52)



คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

‘AAA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แกตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

‘AA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินชั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

‘A’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

‘BBB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

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

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ Moody's

Aaa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aaa มีความน่าเชื่อถือสูงที่สุดที่ได้รับจาก Moody's บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงที่สุด

Aa

ตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Aa แตกต่างจากตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงสุดเพียงเล็กน้อย บริษัทผู้ออกตราสารมีความสามารถในการชำระหนี้สูงมาก

A

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบมากกว่ากลุ่มที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่า อย่างไรก็ตาม บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้สูง

Baa

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Baa มีความปลอดภัยพอสมควร อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมในทางลบ มีแนวโน้มว่าจะทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกตราสารลดลง

Ba

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้น้อยกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม บริษัทผู้ออกตราสารมีความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในการดำเนินธุรกิจ การเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระหนี้ได้

B

ตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ B มีความเป็นไปได้ที่ผู้ถือตราสารจะไม่ได้รับการชำระหนี้มากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Ba แต่บริษัทผู้ออกตราสารยังคงมีความสามารถในการชำระหนี้ในปัจจุบัน ทั้งการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ การเงิน และเศรษฐกิจในทางลบ มีแนวโน้มจะลดทอนความสามารถในการชำระหนี้ หรือความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกหนี้

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



คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

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

AAA - อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

AA - มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

A - มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BBB - มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

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

ข้อมูลการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนในรอบระยะเวลาที่กำหนด
ไม่มี

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ 21 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

1. บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

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

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน
ไม่มี

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้ หรือสิทธิเรียกร้องเป็นศูนย์ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้ หรือ
ลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัด
ไม่มี

ข้อมูลการชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น
ไม่มี



รายชื่อผู้จัดการกองทุน (หลักและสำรอง) ของกองทุนเปิดเค เวิร์พลัส บาลานซ์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

ผู้จัดการกองทุนหลัก

สุวิวัน พงศธรารักษ์

ผู้จัดการกองทุนสำรอง

ธิดาศิริ ศรีสมิต

ฐานันดร ไชลิตกุล

วจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์

ปณตพล ตันทวิเชียร

ภารดี มุณิลีทธิ

ชัยพร ดิเรกโกศา

อัมไพวรรณ เมื่องนนท์

ศิริรัตน์ ธรรมศิริ

ภราดร เอียวปรีดา

พิชิต ธนภูวนนท์

วิรยา จุลมนต์

ชุนทวรรณ ชัตตินานนท์

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

- ไม่มี

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

- ไม่มี

บลจ. กลีกรไทย จำกัด

ประวัติ

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

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

สถานที่ตั้งสำนักงาน

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

ทุนจดทะเบียน

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

ผู้ถือหุ้น

บมจ.ธนาคารกลีกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 99.99

กรรมการบริษัท

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



ผู้บริหารระดับสูง

1. นายวิน พรหมแพทย์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสุรเดช เกียรติธนากร	กรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ
4. นายวิวัฒน์ อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
5. นายจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
6. นางอรอร วงศ์พินิจโรตม	รองกรรมการผู้จัดการ
7. นายปณตพล ตัณฑวิเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
8. นางสาวภาวดี มุณิลิทธิ	รองกรรมการผู้จัดการ
9. นายฐานันดร โชติสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ
10. นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
11. นางสาวชนาธิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
12. นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13. นางสาววรรณัท กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
14. นายยุทธนา ลินเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
15. นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
16. นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
17. นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒน์กิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
18. นางสาวปิยะนุช เจริญลิทธิ	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