



KASIKORNTHAI

รายงานประจำปี

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ (KBLRMF)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565

ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

รายงานประจำปี

ณ 31 ตุลาคม 2566

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ (KBLRMF)

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกลีกรไทย

开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



บริการทุกระดับประทับใจ

รองรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ (K Balanced RMF: KBLRMF)

ประเภทกองทุน	<ul style="list-style-type: none">• กองทุนรวมผสมแบบกำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน• กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บลจ. เดียวกัน• กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่จดทะเบียนกองทุน	19 ธันวาคม 2544
รอบระยะเวลาบัญชี	1 พฤศจิกายน - 31 ตุลาคม

นโยบายการลงทุน

กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝาก รวมทั้ง หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน หรือลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ ซึ่งตราสารแห่งหนี้ดังกล่าวหรือผู้ออกตราสารหนี้ดังกล่าว ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือหรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการเห็นชอบหรือได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด รวมกันไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ หากต่อมาอัตราส่วนของการลงทุนในตราสารแห่งทุนรวมกับตราสารแห่งหนี้ตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น มีสัดส่วนเกินร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมิได้เกิดจากการลงทุนในตราสารแห่งทุนหรือตราสารแห่งหนี้ตามที่กล่าวมาแล้วเพิ่มเติม กองทุนจะยังคงมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนหรือตราสารแห่งหนี้ที่นั้นต่อไปก็ได้ ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) อย่างไรก็ตาม กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) อื่นนอกเหนือจากตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ถือมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (puttable) โดยมีการกำหนดผลตอบแทนไว้อย่างแน่นอนหรือเป็นอัตราที่ผันแปรตามอัตราดอกเบี้ยของสถาบันการเงินหรืออัตราดอกเบี้ยอื่น และไม่มีการกำหนดเงื่อนไขการจ่ายผลตอบแทนที่อ้างอิงกับปัจจัยอ้างอิงอื่นเพิ่มเติม

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

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียน

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



สรุปข้อมูลการเงินที่สำคัญ

	ปี 2565/2566 วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566	ปี 2564/2565 วันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 สิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	7,322,203,910.84	7,446,036,865.46
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (บาท)	27.9608	28.8753
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิ จากการดำเนินงาน (บาท)	(241,238,770.85)	(156,828,160.81)
การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)*	(3.17)	(2.08)
การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์มาตรฐาน (%) **	(2.49)	0.44

* ใช้ข้อมูลที่เป็นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชี

** ค่าเฉลี่ยของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (30%) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาทของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ (25%) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (20%) ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร อยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี (15%) และผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 3 - 7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (10%)

รายงานและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
รอบระยะเวลา 1 พฤศจิกายน 2565 - 31 ตุลาคม 2566

ตลาดทุน

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ (SET Index) ปรับตัวจากระดับ 1,608.76 จุด ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2565 มาปิดที่ระดับ 1,381.83 จุด ณ สิ้นรอบบัญชีเดือนตุลาคม 2566 เป็นการปรับลดลง 226.93 จุด หรือลดลงร้อยละ 14.1 โดยระหว่างรอบบัญชีดัชนี มีจุดปิดสูงสุดที่ระดับ 1,691.41 จุด ในเดือนมกราคม 2566 และปิดต่ำสุดของรอบบัญชีที่ 1,371.22 จุด ในช่วงท้ายของเดือนตุลาคม 2566

ในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี 2565 ตลาดหุ้นในหลายประเทศมีการฟื้นตัวหลังจากที่ได้รับผลกระทบจากราคาพลังงานที่สูงขึ้นมาจากสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครน และการทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Fed Fund Rate) จากระดับ 0.25% ในช่วงต้นปีมาเป็น 4.5% ในเดือนธันวาคม 2565 อย่างไรก็ตาม การประกาศตัวเลขทางเศรษฐกิจสหรัฐฯ รวมทั้งอัตราเงินเฟ้อเริ่มแสดงให้เห็นสัญญาณของการชะลอตัว โดยค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (DXYO) มีการอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับสกุลเงินอื่น หลังจากมีการแข็งค่าขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงต้นปีสะท้อนการเร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ FED รวมทั้งเม็ดเงินลงทุนของนักลงทุนต่างชาติที่มีสถานะซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทยโดยมียอดซื้อสุทธิกว่า 2 แสนล้านบาทในปี 2565 SET Index ปิดสิ้นปีที่ระดับ 1,668.66 จุด

ในช่วงไตรมาส 1 ปี 2566 ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงจากความกังวลด้านแนวโน้มการเติบโตทางเศรษฐกิจ ในขณะที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ และคณะกรรมการนโยบายการเงิน ยังคงปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องอีก 2 ครั้ง รวม 0.5% ทำให้ Fed Fund Rate และ BOT1DRP อยู่ที่ระดับ 5% และ 1.75% ตามลำดับ การประกาศผลประกอบการไตรมาส 4 / 2565 ของบริษัทจดทะเบียนต่ำกว่าคาดการณ์ของตลาด รวมทั้งตัวเลข GDP ของไทยปี 2565 ที่เติบโตเพียง 2.6% ต่ำกว่าคาดการณ์ของสภาพัฒน์ฯ ที่ 3.2% และ GDP ไตรมาส 4 / 2565 ที่หดตัว 1.5% (Q-o-Q) สร้างความกังวลในด้านแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจไทย นอกจากนี้ ปัญหาการขาดสภาพคล่องของบางธนาคารในสหรัฐฯ นำไปสู่คำสั่งปิดกิจการ Silicon Valley Bank และความล้มเหลวของแผนการเพิ่มทุนของธนาคารเครดิตสวิสเนื่องจากประสบภาวะขาดทุน จนกระทั่งต้องถูกควบรวมกับธนาคาร UBS แม้ว่านักลงทุนจะเริ่มเห็นผลกระทบจากการเพิ่มขึ้นของระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในรอบปีที่ผ่านมาแต่การดำเนินมาตรการอย่างทันการณ์ของธนาคารกลางต่างๆ ในการแก้ปัญหาสามารถรักษาความเชื่อมั่นต่อระบบสถาบันการเงินได้



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

ในช่วงไตรมาส 3 ปี 2566 สืบเนื่องจากเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงมีความแข็งแกร่ง นักลงทุนเลยยังคงมีความกังวลในเรื่องของนโยบายการเงินของ FED เป็นหลักว่าจะมีความเข้มงวดมากขึ้นเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อ (ถึงแม้ตัวเลขเงินเฟ้อสหรัฐฯ จะมีการปรับลงได้ต่อเนื่องก็ตาม) และทำให้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ 10 ปีมีการปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง จาก 3.8% ในตอนต้นเดือนกรกฎาคมมาอยู่ที่ 4.5% ณ สิ้นไตรมาส ทำให้เริ่มมีการขายทำกำไรในตลาดหุ้นทั่วโลก ในขณะที่ตลาดหุ้นไทยถึงแม้จะสามารถจัดตั้งรัฐบาลได้ แต่ก็เริ่มมีความกังวลกับปริมาณหนี้รัฐบาลที่จะปรับตัวสูงขึ้นจากนโยบาย Digital Wallet และอาจส่งผลกระทบต่อการจัดอันดับ Credit Rating ของประเทศ และทำให้มีแรงขายตลาดหุ้นไทยเช่นกัน โดยดัชนี SET Index ปิดที่ระดับ 1,471.43 จุด ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566

ในช่วงเดือนตุลาคม ปี 2566 SET Index ยังคงปรับตัวลดลงต่อเนื่องจากเดือนก่อน โดยปิดที่ระดับ 1,381.83 จุด ณ สิ้นเดือนตุลาคมลดลง 89.6 จุด หรือ -6.1% จากสิ้นเดือนกันยายน เป็นไปในทิศทางเดียวกับตลาดในต่างประเทศ ตลาดหุ้นไทยได้รับปัจจัยกดดันทั้งในและนอกประเทศ โดยปัจจัยภายนอกที่สำคัญ ได้แก่ ความกังวลต่อสถานการณ์ในตะวันออกกลางหลังเกิดความขัดแย้งระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มฮามาส แนวโน้มเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ที่ยังคงแข็งแกร่งส่งผลต่อทิศทางการดำเนินนโยบายทางการเงินของ Fed ที่อาจคงดอกเบี้ยในระดับสูงยาวนานขึ้น (“Higher for Longer”) ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ อายุ 10 ปี เติบโตขึ้นแตะระดับ 5% ทำสถิติสูงสุดในรอบ 16 ปี กดดันสินทรัพย์เสี่ยงในภาพรวม นอกจากนี้ ตลาดหุ้นยังได้รับแรงกดดันจากหุ้นกลุ่มท่องเที่ยวที่มีความกังวลเรื่องการฟื้นตัวภายหลัง จากเหตุการณ์ความรุนแรงในทางสรรพสินค้า ความล่าช้าและความไม่ชัดเจนของโครงการ Digital wallet ของรัฐบาลที่มีผลต่อเม็ดเงินในการกระตุ้นเศรษฐกิจ รวมทั้งแรงขายทำกำไรในหุ้นกลุ่มธนาคารหลังประกาศผลการดำเนินงานไตรมาส 3/66 ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติยังคงขายหุ้นไทยอย่างต่อเนื่อง ในเดือนตุลาคม นักลงทุนต่างชาติเป็นผู้ขายสุทธิ 15,737 ล้านบาท ส่วนนักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายบุคคลเป็นผู้ซื้อสุทธิ 11,315 ล้านบาท และ 9,333 ล้านบาท ตามลำดับ

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนรวม

ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2566 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนประมาณร้อยละ 33.56 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ หมาดอุตสาหกรรมที่กองทุนลงทุนสูงกว่าสัดส่วนของตลาดฯ (Overweight) ได้แก่ การท่องเที่ยวและสันทนาการ หมาดอุตสาหกรรมที่กองทุนลงทุนใกล้เคียงกับสัดส่วนของตลาดฯ (Neutral) ได้แก่ บริการรับเหมาก่อสร้าง ยานยนต์ หมาดอุตสาหกรรมที่กองทุนลงทุนน้อยกว่าสัดส่วนของตลาดฯ (Underweight) ได้แก่ พลังงานและสาธารณูปโภค เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ธนาคารพาณิชย์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ อาหารและเครื่องดื่ม ขนส่งและโลจิสติกส์ การแพทย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ วัสดุก่อสร้าง เงินทุนและหลักทรัพย์ บีโตรีเคมีและเคมีภัณฑ์

กองทุนลงทุนในตราสารหนี้ร้อยละ 60.77 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยมีการลงทุนหุ้นกู้ภาคเอกชนประมาณร้อยละ 37.97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ตราสารหนี้รัฐบาลประมาณร้อยละ 22.80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบปีบัญชีปัจจุบันเมื่อเทียบกับรอบบัญชีก่อนหน้า

ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2566 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนประมาณร้อยละ 33.56 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับ ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2565 ซึ่งกองทุนลงทุนในตราสารทุนประมาณร้อยละ 37.17 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยหมาดอุตสาหกรรมที่ลงทุนเพิ่มสูงขึ้น ได้แก่ การท่องเที่ยวและสันทนาการ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร การแพทย์ วัสดุก่อสร้าง และปรับลดการลงทุนในหมวด อาหารและเครื่องดื่ม เงินทุนและหลักทรัพย์ พลังงานและสาธารณูปโภค ขนส่งและโลจิสติกส์ ธนาคาร ประกันภัยและประกันชีวิต สื่อและสิ่งพิมพ์ พาณิชยกรรม บีโตรีเคมีและเคมีภัณฑ์ ยานยนต์ บรรจุภัณฑ์ บริการรับเหมาก่อสร้าง

สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2566 คิดเป็นอัตราส่วนประมาณร้อยละ 60.77 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ลดลงจากการลงทุนในตราสารหนี้ ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2565 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 62.34 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ในรอบระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมากองทุนมีผลการดำเนินงานร้อยละ -3.17 ในขณะที่เกณฑ์มาตรฐานร้อยละ -2.49 กองทุนจึงมีผลการดำเนินงานต่ำกว่าเกณฑ์มาตรฐานร้อยละ 0.68

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

ไม่มี

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	277,135.67	24.02%
2	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	239,834.38	20.78%
3	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	132,266.56	11.46%
4	บริษัท หลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	71,941.11	6.23%
5	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	63,171.99	5.47%
6	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	56,011.72	4.85%
7	บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	51,391.46	4.45%
8	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	46,971.04	4.07%
9	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	43,995.30	3.81%
10	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	39,878.05	3.46%
11	อื่นๆ	131,338.00	11.38%
รวม		1,153,935.28	100.00%



แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	71,035.77	0.94
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	1,136.57	0.02
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	4,871.02	0.06
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	335.48	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	77,378.84	1.02

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าใช้จ่ายอื่นที่ < ร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
ของรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ(Management Fee)	142,186.40	1.87
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์(Trustee Fee)	2,274.98	0.03
ค่านายทะเบียน(Registrar Fee)	9,749.92	0.13
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และส่งเสริมการขายภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ(Other Expenses**)	504.73	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด(Total Fund's Direct Expenses)	154,716.04	2.04

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



ปก.ปทก. 23/2740

7 พฤศจิกายน 2566

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ
กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่ง
บริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด สำหรับรอบระยะเวลา
บัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2566 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด ได้ปฏิบัติ
หน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควร ตาม
วัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ใน โครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
พ.ศ. 2535

(มณีวรรณ อิงศิริวาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)



บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 6-7 ถนนแจ้งวัฒนะ
(ประตูชัย 20) ถนนประชาชื่น แขวงบางเขน
เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร 10800
DHARMNITI AUDITING CO., LTD.
178 Dharmniti Building, 6th-7th Floor, Soi
Permasap (Prachachuen 20), Prachachuen
Road, Bangsue, Bangkok 10800
Telephone : (66) 0-2596-0500
Facsimile : (66) 0-2596-0560
www.d.a.a.c.o.t.h

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น



ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่า ข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

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

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์

(นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6699

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 มกราคม 2567



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

		บาท	
	หมายเหตุ	2566	2565
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.2, 5, 10	7,233,252,781.47	7,387,207,654.46
เงินฝากธนาคาร	6, 10	106,146,075.43	45,931,590.69
เงินวางประกันสำหรับสัญญาอนุพันธ์	11	11,735,401.30	11,684,208.74
<u>ลูกหนี้</u>			
จากการขายเงินลงทุน		33,919,900.64	42,359,853.98
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		39,750,827.47	28,834,149.40
จากการเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนระหว่างกองทุน		60,998.99	241,970.75
รวมสินทรัพย์		7,424,865,985.30	7,516,259,428.02
<u>หนี้สิน</u>			
<u>เจ้าหนี้</u>			
จากการซื้อเงินลงทุน		85,660,837.61	56,687,371.26
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		3,389,132.22	389,883.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10	13,258,678.59	12,794,237.59
หนี้สินอื่น		353,426.04	351,070.47
รวมหนี้สิน		102,662,074.46	70,222,562.56
สินทรัพย์สุทธิ		7,322,203,910.84	7,446,036,865.46
<u>สินทรัพย์สุทธิ</u>			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		2,618,733,682.52	2,578,681,239.21
<u>กำไรสะสม</u>			
บัญชีปรับสมดุล	3.6	2,479,253,924.21	2,401,900,551.29
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	9	2,224,216,304.11	2,465,455,074.96
สินทรัพย์สุทธิ		7,322,203,910.84	7,446,036,865.46
<u>สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)</u>			
	3.7	27.9608	28.8753
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		261,873,368.2522	257,868,123.9206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 1)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย / เงินต้น (หน่วยบาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำกัด	06/01/2568	2.15000	235,000,000.00	235,000,000.00	3.25
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำกัด	31/01/2568	2.44500	78,000,000.00	78,000,000.00	1.08
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำกัด	31/01/2568	2.44500	10,000,000.00	10,000,000.00	0.14
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำกัด	31/01/2568	2.44500	31,000,000.00	31,000,000.00	0.43
รวมเงินฝากประจำ (ราคาทุน 354,000,000.00 บาท)				354,000,000.00	4.89
พันธบัตร					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
CBF24108A (Compounded THOR + 0.05%)	08/01/2567	2.39161	25,000	25,003,245.00	0.35
CBF24311B (Compounded THOR + 0.05%)	11/03/2567	2.52401	230,000	230,057,845.00	3.18
CBF24409A (Compounded THOR + 0.05%)	09/04/2567	2.55572	50,000	50,017,472.00	0.69
CBF24416A (Compounded THOR + 0.05%)	16/04/2567	2.32749	72,000	72,007,686.72	1.00
CBF24513A (Compounded THOR + 0.05%)	13/05/2567	2.39388	86,000	86,013,489.10	1.19
CBF24715A (Compounded THOR + 0.05%)	15/07/2567	2.49995	185,000	185,103,353.96	2.56
CBF24813A (Compounded THOR + 0.05%)	13/08/2567	2.53567	300,000	300,161,934.00	4.15
รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (ราคาทุน 948,535,423.56 บาท)				948,365,025.78	13.11
พันธบัตรรัฐบาล					
LB316A	20/06/2574	3.65000	50,000	51,787,416.35	0.72
LB26DA	17/12/2569	2.12500	30,000	29,511,482.42	0.41
LB273A	17/03/2570	2.25000	300,000	295,725,297.62	4.09
LB293A	17/03/2572	2.40000	110,000	107,470,359.40	1.49
LB29DA	17/12/2572	1.60000	10,000	9,242,796.93	0.13
LB31DA	17/12/2574	2.00000	50,000	45,835,919.16	0.63
LB336A	17/06/2576	3.35000	118,000	119,272,198.62	1.65
ILB283A	12/03/2571	1.25000	56,692	52,883,860.92	0.73
รวมพันธบัตรรัฐบาล (ราคาทุน 716,419,291.79 บาท)				711,729,331.42	9.84
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์					
GHB286A	28/06/2571	3.02000	20,000	19,679,732.00	0.27
GHB306A	28/06/2573	3.30000	45,000	43,822,108.07	0.61
				63,501,840.07	0.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 2)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย / เงินต้น (หน่วยบาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
การไฟฟ้านครหลวง					
MEA309A	03/09/2573	3.47000	25,000	24,521,698.74	0.34
				24,521,698.74	0.34
รวมพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ (ราคาทุน 91,517,301.85 บาท)				88,023,538.81	1.22
รวมพันธบัตร (ราคาทุน 1,756,472,017.20 บาท)				1,748,117,896.00	24.17
หุ้นกู้					
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย					
ธุรกิจการเกษตร					
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด					
MPSC249A	26/09/2567	4.80000	130,000	132,055,824.41	1.83
MPSC256B	29/06/2568	3.22000	3,000	2,999,783.96	0.04
				135,055,608.37	1.87
ธนาคาร					
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)					
KKP24NA	07/11/2567	2.73000	68,000	67,865,399.22	0.94
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)					
SCB266A	16/06/2569	2.91000	135,000	133,797,835.23	1.85
				201,663,234.45	2.79
วิสาหกิจสร้าง					
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)					
SCCC264A	29/04/2569	2.70000	55,000	54,058,787.66	0.75
				54,058,787.66	0.75
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์					
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)					
IVL265A	18/05/2569	3.00000	42,200	41,813,505.65	0.58
IVL26NA	03/11/2569	2.48000	25,000	24,305,405.08	0.34
IVL274A	01/04/2570	2.66000	19,200	18,708,790.62	0.26
				84,827,701.35	1.18
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)					
PTTGC276A	15/06/2570	3.21000	50,000	49,466,461.01	0.68
PTTGC291A	25/01/2572	2.65000	5,000	4,751,607.83	0.07
PTTGC304A	08/04/2573	2.99000	25,000	23,498,564.32	0.32
				77,716,633.16	1.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 3) ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย / เงินต้น (หน่วยบาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)					
SCGC259A	08/09/2568	2.77000	45,000	44,720,151.60	0.62
				207,264,486.11	2.87
พาณิชย์					
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)					
BJC271A	29/01/2570	3.34000	25,000	24,876,004.43	0.34
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)					
CPALL263B	16/03/2569	2.86000	28,000	27,797,906.26	0.38
CPALL27NA	15/11/2570	3.50000	25,200	25,293,976.98	0.35
CPALL283B	16/03/2571	3.42000	42,000	41,869,329.87	0.58
CPALL311A	18/01/2574	4.40000	95,100	98,258,997.61	1.36
				193,220,210.72	2.67
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)					
CPAXT269A	13/09/2569	3.20000	12,100	12,075,043.93	0.17
บริษัท สหพัฒน์อินเตอร์โอสถ จำกัด (มหาชน)					
SPI276A	25/06/2570	2.74000	100,000	97,256,945.01	1.34
SPI306A	25/06/2573	3.16000	77,000	73,561,964.84	1.02
				170,818,909.85	2.36
				400,990,168.93	5.54
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร					
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด					
DTN257A	29/07/2568	3.98000	70,000	70,456,691.87	0.97
				70,456,691.87	0.97
พลังงานและสาธารณูปโภค					
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
BCP258B	25/08/2568	2.84000	60,000	59,835,620.88	0.83
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอรี่ จำกัด (มหาชน)					
GPSC26NA	08/11/2569	2.52000	40,000	39,166,859.95	0.54
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)					
PTTC318A	06/08/2574	2.37000	50,000	44,820,526.13	0.62
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)					
PTTEP296A	06/06/2572	4.82000	32,000	33,653,312.71	0.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 4)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย / เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)					
RATCH30NA	04/11/2573	2.61000	28,700	26,617,217.77	0.37
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)					
TOP273A	23/03/2570	5.05000	75,000	79,014,234.12	1.09
บริษัท ตับบลิเวอร์เอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)					
WHAUP247A	20/07/2567	2.09000	10,000	9,931,249.38	0.14
WHAUP24DA	09/12/2567	2.75000	45,000	44,721,565.33	0.62
				54,652,814.71	0.76
				337,760,586.27	4.67
เงินทุนและหลักทรัพย์					
บริษัท เอเซียสริมกอสส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
ASK24NA	18/11/2567	3.35000	73,000	73,105,920.73	1.01
บริษัท อีชี บาย จำกัด (มหาชน)					
EB263A	27/03/2569	2.70000	25,000	24,644,452.82	0.34
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)					
KTC285A	29/05/2569	2.90000	42,000	41,650,469.88	0.58
KTC26NB	18/11/2569	3.38000	100,000	100,201,734.16	1.39
KTC26NA	27/11/2569	4.00000	30,000	30,556,366.05	0.42
				172,408,570.09	2.38
บริษัท ราชธานีเอสซี จำกัด (มหาชน)					
THANI251A	25/01/2568	1.99000	15,000	14,758,476.24	0.20
บริษัท ไคโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด					
TLT262A	24/02/2569	2.75000	60,000	59,472,419.29	0.82
TLT275A	30/05/2570	3.00000	35,000	34,572,781.47	0.48
				94,045,200.76	1.30
				378,962,620.64	5.24
อาหารและเครื่องดื่ม					
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)					
TBEV293A	01/03/2572	4.00000	192,000	196,391,687.27	2.72
บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)					
TU271A	19/01/2570	3.94000	5,000	5,066,735.65	0.07
TU29NA	06/11/2572	3.00000	65,000	61,185,973.99	0.85
				66,252,709.64	0.92
				262,644,396.91	3.63

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 5)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย / เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริการรับเหมาก่อสร้าง					
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)					
CK245B	07/05/2567	1.97000	39,000	38,788,715.42	0.54
CK246B	28/08/2567	2.90000	3,000	2,994,596.97	0.04
CK255A	08/05/2568	2.88000	75,000	74,480,866.27	1.03
				116,264,178.66	1.61
				116,264,178.66	1.61
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์					
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)					
CPN293A	11/03/2572	2.64000	45,000	42,565,633.26	0.59
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
FPT245A	08/05/2567	2.16000	2,000	1,990,845.02	0.03
FPT253A	11/03/2568	1.89000	36,700	36,031,254.27	0.50
FPT259A	01/09/2568	2.08000	74,000	72,357,336.67	1.00
				110,379,435.96	1.53
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)					
LH254A	24/04/2568	2.26000	41,000	40,573,869.54	0.56
LH265A	14/05/2569	2.92000	45,000	44,362,270.28	0.61
				84,936,139.82	1.17
บริษัท พฤกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)					
PSH245B	09/05/2567	2.22000	55,000	54,734,469.11	0.76
PSH245A	27/05/2567	1.73000	100,000	99,187,058.05	1.37
				153,921,527.16	2.13
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
SC24DA	23/12/2567	2.90000	67,700	66,802,528.68	0.92
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)					
SPAL255A	19/05/2568	0.00000	31,700	30,248,098.78	0.42
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
WHA253A	30/03/2568	2.08000	20,000	19,660,611.23	0.27
				508,513,974.89	7.03
รวมหุ้นจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ราคาทุน 2,715,445,118.73 บาท)				2,673,634,734.76	36.96
รวมหุ้นกู้ (ราคาทุน 2,715,445,118.73 บาท)				2,673,634,734.76	36.96

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 6)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย / เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หลักทรัพย์ที่ลงทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ					
ธนาคาร					
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			669,600	105,462,000.00	1.46
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			1,020,300	134,169,450.00	1.85
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)			767,700	75,618,450.00	1.05
				<u>315,249,900.00</u>	<u>4.36</u>
วิสาหกิจ					
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)			277,300	79,862,400.00	1.10
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์					
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)			1,084,600	37,418,700.00	0.52
พาณิชย์					
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			1,628,800	59,858,400.00	0.83
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)			1,780,600	47,631,050.00	0.66
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			2,897,900	160,108,975.00	2.21
บริษัท อูโฮม จำกัด (มหาชน)			719,024	7,909,264.00	0.11
บริษัท ธนจิรา รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			119,900	1,882,430.00	0.03
				<u>277,390,119.00</u>	<u>3.83</u>
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร					
บริษัท แดตาวานซ์ อินโฟร เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			526,900	115,918,000.00	1.60
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			1,990,626	12,043,287.30	0.17
				<u>127,961,287.30</u>	<u>1.77</u>
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์					
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			529,000	27,640,250.00	0.38
บริษัท เคซีอี อีเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)			1,337,500	67,878,125.00	0.94
				<u>95,518,375.00</u>	<u>1.32</u>
พลังงานและสาธารณูปโภค					
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)			397,500	8,784,750.00	0.12
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)			791,100	30,852,900.00	0.43
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			3,540,300	153,117,975.00	2.12
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)			193,700	31,766,800.00	0.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 7) ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย / เงินต้น (หน่วยบาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			1,524,100	50,676,325.00	0.70
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)			891,735	41,911,545.00	0.58
				317,110,295.00	4.38
เงินทุนและหลักทรัพย์					
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			2,923,200	26,162,640.00	0.36
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			857,200	31,287,800.00	0.43
บริษัท คริสตัล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			950,867	39,460,980.50	0.55
				96,911,420.50	1.34
อาหารและเครื่องดื่ม					
บริษัท คาราวา กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			880,400	59,427,000.00	0.82
การแพทย์					
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)			2,447,600	49,196,760.00	0.68
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)			3,351,400	88,812,100.00	1.23
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)			100,000	26,000,000.00	0.36
				164,008,860.00	2.27
การท่องเที่ยวและสันทนาการ					
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน)			1,591,500	71,617,500.00	0.99
บริษัท ดี เอร่าวัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			13,853,880	72,040,176.00	1.00
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			5,500,021	154,000,588.00	2.13
				297,658,264.00	4.12
บริการอื่นที่เหมาะสม					
บริษัท ส.การช่าง จำกัด (มหาชน)			734,600	16,014,280.00	0.22
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์					
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			2,127,400	50,632,120.00	0.70
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)			1,600,800	100,050,000.00	1.38
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)			1,672,000	12,623,800.00	0.17
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)			410,250	7,548,600.00	0.10
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			15,156,600	75,783,000.00	1.05
				246,637,320.00	3.41

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 8)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย / เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
ขนส่งและโลจิสติกส์					
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)			3,089,500	206,224,125.00	2.85
บริษัท เอเซีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)			26,873,030	49,177,644.90	0.68
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			4,161,300	33,032,270.00	0.46
บริษัท พีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			853,800	6,360,810.00	0.09
				<u>294,794,849.90</u>	<u>4.08</u>
ยานยนต์					
บริษัท สมบูรณ์ แอ็คคิวเมค เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)			1,775,000	31,417,500.00	0.43
รวมหุ้นสามัญ (ราคาทุน 2,446,655,312.04 บาท)				<u>2,457,380,570.70</u>	<u>33.97</u>
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ					
การท่องเที่ยวและสันทนาการ					
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) - ครั้งที่ 9			149,475	119,580.00	0.01
รวมใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้น (ราคาทุน 0.00 บาท)				<u>119,580.00</u>	<u>0.01</u>
รวมหลักทรัพย์ที่ลงทุนจดทะเบียน (ราคาทุน 2,446,655,312.04 บาท)				<u>2,457,500,150.70</u>	<u>33.98</u>
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 7,272,572,447.97 บาท)				<u><u>7,233,252,781.47</u></u>	<u>100.00</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
รายได้	3.1		
รายได้เงินปันผล	10	59,252,570.31	57,443,086.48
รายได้ดอกเบี้ย		127,740,766.59	92,192,605.19
รวมรายได้		186,993,336.90	149,635,691.67
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7, 10	142,186,396.25	141,154,725.58
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	2,274,982.29	2,258,475.59
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 10	9,749,924.27	9,679,181.16
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		113,000.00	113,000.00
ค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์	10	1,153,935.28	1,186,907.44
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	8	391,733.85	246,333.56
รวมค่าใช้จ่าย		155,869,971.94	154,638,623.33
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิ		31,123,364.96	(5,002,931.66)
รายได้อื่น		100.00	-
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.1, 3.2		
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(91,108,760.96)	154,744,673.24
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(181,253,474.85)	(306,569,902.39)
รวมขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้น และยังไม่เกิดขึ้น		(272,362,235.81)	(151,825,229.15)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(241,238,770.85)	(156,828,160.81)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ตุลาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ (K Balanced RMF) (“กองทุน”) มีวัตถุประสงค์ของโครงการเพื่อส่งเสริมการออมแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุนและตอบสนองผู้ลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากดอกเบี้ยหรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งรวมทั้งผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากเงินปันผลหรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนบางส่วนในตราสารทุน การลงทุนในกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี แต่ทั้งนี้ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในกฎหมายภาษีอากร

เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2559 กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้เปิดรับเงินรับโอนจากสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อลงทุนต่อเนื่องในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฉบับที่ 4 พ.ศ. 2558 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2558 โดยมีลักษณะกองทุนดังนี้

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุน : วันที่ 19 ธันวาคม 2544

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

อายุของโครงการ : ไม่กำหนดอายุโครงการ

นโยบายจ่ายเงินปันผล : มีนโยบายไม่จ่ายปันผล

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้และหรือเงินฝากรวมทั้งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดทุนโดยวิธีอื่นที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย ก.ล.ด. ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน หรือลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ ซึ่งตราสารแห่งหนี้ดังกล่าวหรือผู้ออกตราสารหนี้ดังกล่าวไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือหรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบหรือได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ต่ำกว่าอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดรวมกันไม่เกินร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ หากต่อมาอัตราส่วนของการลงทุนในตราสารแห่งทุนรวมกับตราสารแห่งหนี้ตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น มีสัดส่วนเกินร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีได้เกิดจากการลงทุนในตราสารแห่งทุนหรือตราสารแห่งหนี้ตามที่กล่าวมาแล้วเพิ่มเติม กองทุนจะยังคงมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุนหรือตราสารแห่งหนี้นั้นต่อไปก็ได้ ทั้งนี้ กองทุนอาจจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) อย่างไรก็ดี กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ตุลาคม 2566

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

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

งบการเงินนี้ ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในระยะเวลานับบัญชีของงบการเงิน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มีสิทธิที่จะได้รับ

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนจะรับรู้เงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

การวัดมูลค่าภายหลัง

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ หันทุนจดทะเบียน (รวมทั้งสิทธิในการจองซื้อหุ้น) ถือพื้นฐานจากราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ แสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยคำนวณจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามลำดับดังนี้

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

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีอายุต่ำกว่า 90 วัน คำนวณจากอัตราผลตอบแทนเมื่ออายุคงเหลือของตราสารเท่ากับ 90 วัน ที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรืออัตราผลตอบแทนที่ได้มาสำหรับตราสารที่จะครบกำหนดอายุภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุน ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นนั้น

3.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำการซื้อขายซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ) วันที่ 31 ตุลาคม 2566

3.4 สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนรับรู้อย่างกว้างขวางว่าสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญาและวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในภายหลังขึ้นอยู่กับว่ากองทุนได้กำหนดให้สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินดังกล่าวเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ รวมทั้ง ลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง กองทุนกำหนดให้สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินส่วนหนึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

3.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

3.6 บัญชีปรับสมดุล

ในการนี้ที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกิจการโดยตรงกับผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหน่วยเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีปรับสมดุลเพื่อให้ผู้ถือหน่วยมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

3.7 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน ณ วันสิ้นปี โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

3.8 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	7,127,834,556.03	7,838,434,937.49
ขายเงินลงทุน	7,009,320,320.62	7,584,778,630.61

5. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท			
	2566		2565	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินฝากประจำ	354,000,000.00	354,000,000.00	-	-
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	948,535,424.56	948,365,025.78	1,303,433,217.92	1,303,235,520.80
พันธบัตรรัฐบาล	716,419,290.79	711,729,331.42	135,921,130.32	134,311,220.66
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	91,517,301.85	88,023,538.81	-	-
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	2,715,445,118.73	2,673,634,734.76	3,256,817,725.95	3,182,308,933.33
หุ้นสามัญ	2,446,655,312.04	2,457,380,570.70	2,546,060,844.15	2,760,989,741.05
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	-	119,580.00	483,487.77	3,804,798.62
หุ้นสามัญไม่จดทะเบียน	-	-	2,557,440.00	2,557,440.00
รวม	7,272,572,447.97	7,233,252,781.47	7,245,273,846.11	7,387,207,654.46

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

	2566		2565	
	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
	%	บาท	%	บาท
<u>ประเภทกระแสรายวัน</u>				
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.000	3,397,870.45	0.000	398,521.47
<u>ประเภทออมทรัพย์</u>				
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.150	102,748,204.98	0.150	45,533,069.22
		102,748,204.98		45,533,069.22
รวม		106,146,075.43		45,931,590.69



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

7. ค่าธรรมเนียมในการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมในการจัดการคิดในอัตราร้อยละ 1.8725 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์คิดในอัตราร้อยละ 0.02996 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนคิดในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.1284 ต่อปี (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมข้างต้นจะคำนวณทุกวันทำการ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ
8. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ค่าไปรษณียากร ค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหุ้นฯ ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่างๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง
9. กำไรสะสมจากการดำเนินงาน

กำไรสะสมจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	2566	2565
กำไรสะสมจากการดำเนินงานต้นปี	2,465,455,074.96	2,622,283,235.77
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิ	31,123,364.96	(5,002,931.66)
รายได้อื่น	100.00	-
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(91,108,760.96)	154,744,673.24
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(181,253,474.85)	(306,569,902.39)
กำไรสะสมจากการดำเนินงานปลายปี	2,224,216,304.11	2,465,455,074.96



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

10. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน

รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการ กำหนดราคา
	2566	2565	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	142,186,396.25	141,154,725.58	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			
รายได้เงินปันผลรับ	4,081,200.00	2,748,775.00	ตามการประกาศจ่าย
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	9,749,924.27	9,679,181.16	ตามที่ระบุในสัญญา
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
- ซื้อเงินลงทุน			ราคาคตลาด
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	755,234,233.31	1,015,569,583.06	
พันธบัตรรัฐบาล	2,955,439.11	14,202,684.17	
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	13,361,524.80	-	
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	110,786,614.00	676,661,887.10	
รวม	882,337,811.22	1,706,434,154.33	
- ขายเงินลงทุน			ราคาคตลาด
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	465,403,088.30	943,828,266.59	
พันธบัตรรัฐบาล	81,827,469.66	137,098,833.08	
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	13,235,029.99	-	
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	418,521,849.19	263,914,493.10	
ตัวเงินถ่วง	24,797,920.75	7,978,120.24	
รวม	1,003,785,357.89	1,352,819,713.01	
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
- ซื้อเงินลงทุน			ราคาคตลาด
หุ้นสามัญ	-	27,630,840.44	
- ขายเงินลงทุน			ราคาคตลาด
หุ้นสามัญ	-	26,263,021.09	
บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้าในการซื้อขายหุ้นสามัญ	277,135.67	268,196.60	อัตรา 0.10% - 0.20%



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	12,120,620.42	11,692,395.02
ธนาคารกลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนในหุ้นสามัญ (มูลค่ายุติธรรม)	134,169,450.00	148,963,800.00
เงินฝากธนาคาร - ประเภทกระแสรายวัน	3,397,870.45	398,521.47
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	831,128.24	801,764.23

11. เงินวางประกันสำหรับสัญญาอนุพันธ์

กองทุนมีการวางเงินประกันสำหรับการทำธุรกรรมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า SET50 Index Futures กับบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ตามระเบียบของการทำสัญญา และ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 และ 2565 มียอดเงินวางประกันสำหรับสัญญาอนุพันธ์จำนวนเงิน 11,735,401.30 บาท และ 11,684,208.74 บาท ตามลำดับ ซึ่งได้แสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

12. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

12.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้ซื้อโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหหารราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด



กองทุนเปิดเค บาแลนซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินฝากประจำ	354,000,000.00	-	-	354,000,000.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	948,365,025.78	-	948,365,025.78
พันธบัตรรัฐบาล	-	711,729,331.42	-	711,729,331.42
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	88,023,538.81	-	88,023,538.81
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	-	2,673,634,734.76	-	2,673,634,734.76
หุ้นสามัญ	2,457,380,570.70	-	-	2,457,380,570.70
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	119,580.00	-	-	119,580.00

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,303,235,520.80	-	1,303,235,520.80
พันธบัตรรัฐบาล	-	134,311,220.66	-	134,311,220.66
หุ้นกู้จดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	-	3,182,308,933.33	-	3,182,308,933.33
หุ้นสามัญ	2,760,989,741.05	-	-	2,760,989,741.05
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ	3,804,798.62	-	-	3,804,798.62
หุ้นสามัญไม่จดทะเบียน	-	-	2,557,440.00	2,557,440.00



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

12.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	948,365,025.78	3,827,387,604.99	2,457,500,150.70	7,233,252,781.47
เงินฝากธนาคาร	102,748,204.98	-	3,397,870.45	106,146,075.43
เงินวางประกันสำหรับสัญญาอนุพันธ์	11,735,401.30	-	-	11,735,401.30
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	33,919,900.64	33,919,900.64
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	39,750,827.47	39,750,827.47
ลูกหนี้จากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	-	-	-	-
ระหว่างกองทุน	-	-	60,998.99	60,998.99
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	85,660,837.61	85,660,837.61
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	3,389,132.22	3,389,132.22
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	13,258,678.59	13,258,678.59

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	1,325,328,077.72	3,294,527,597.07	2,767,351,979.67	7,387,207,654.46
เงินฝากธนาคาร	45,533,069.22	-	398,521.47	45,931,590.69
เงินวางประกันสำหรับสัญญาอนุพันธ์	11,684,208.74	-	-	11,684,208.74
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	42,359,853.98	42,359,853.98
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	28,834,149.40	28,834,149.40
ลูกหนี้จากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	-	-	-	-
ระหว่างกองทุน	-	-	241,970.75	241,970.75
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	56,687,371.26	56,687,371.26
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	389,883.24	389,883.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	12,794,237.59	12,794,237.59



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

- 12.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต
กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินเนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้
- 12.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน
กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
- 12.5 ความเสี่ยงด้านตลาด
กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุน ดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวะการณ์ ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้
- 12.6 การบริหารความเสี่ยง
กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน
13. การอนุมัติงบการเงิน
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการของกองทุนรวมเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2566 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		7,378,776,392.81	100.77
หุ้นสามัญ และทรัสต์			
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ			
-ธนาคาร			
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	▲▲▲▲▲	105,462,000.00	1.44
บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	▲▲▲▲▲	134,169,450.00	1.83
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	▲▲▲▲▲	75,618,450.00	1.03
-วิสดุก่อสร้าง			
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	▲▲▲▲▲	79,862,400.00	1.09
-บีโครเคมีและเคมีภัณฑ์			
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	▲▲▲▲▲	37,418,700.00	0.51
-พาณิชย์			
บมจ.ธนจิรา รีเทล คอร์ปอเรชั่น	-	1,882,430.00	0.03
บมจ. คอมเซเว่น	▲▲▲▲▲	47,631,050.00	0.65
บมจ.ซีพี ออลล์	▲▲▲▲▲	160,108,975.00	2.19
บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	▲▲▲▲▲	59,858,400.00	0.82
บมจ.ดูโฮม	▲▲▲▲▲	7,909,264.00	0.11
-เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	▲▲▲▲▲	115,918,000.00	1.58
บมจ.ทรูคอร์ปอเรชั่น	▲▲▲▲▲	12,043,287.30	0.16
-ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บมจ.เคซีอี อีเล็คโทรนิคส์	▲▲▲▲▲	67,878,125.00	0.93
บมจ.ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์	▲▲▲▲▲	27,640,250.00	0.38
-พลังงานและสาธารณูปโภค			
บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	▲▲▲▲▲	30,852,900.00	0.42
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	▲▲▲▲▲	153,117,975.00	2.09
บมจ.ไทยออยล์	▲▲▲▲▲	41,911,545.00	0.57
บมจ.ปตท.	▲▲▲▲▲	50,676,325.00	0.69
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	▲▲▲▲▲	31,766,800.00	0.43
บมจ.บี.กริม เพาเวอร์	▲▲▲▲▲	8,784,750.00	0.12
-เงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	▲▲▲▲▲	26,162,640.00	0.36
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	▲▲▲▲▲	31,287,800.00	0.43
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	▲▲▲	39,460,980.50	0.54
-อาหารและเครื่องดื่ม			
บมจ.คาราบาวกรุ๊ป	▲▲▲▲▲	59,427,000.00	0.81



กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2566 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
-การแพทย์			
บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	▲▲▲▲▲	26,000,000.00	0.36
บมจ. บางกอก เซน ฮอสปิทอล	▲▲▲▲▲	49,196,760.00	0.67
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	▲▲▲▲▲	88,812,100.00	1.21
-การท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	▲▲▲▲▲	71,617,500.00	0.98
บมจ.ดิ เอราวัณ กรุ๊ป	▲▲▲▲▲	72,040,176.00	0.98
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	▲▲▲▲▲	154,000,588.00	2.10
-บริการรับเหมาก่อสร้าง			
บมจ.ช.การช่าง	▲▲▲▲▲	16,014,280.00	0.22
-พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	▲▲▲▲▲	100,050,000.00	1.37
บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	▲▲▲▲▲	50,632,120.00	0.69
บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์	▲▲▲▲▲	12,623,600.00	0.17
บมจ. ศุภาลัย	▲▲▲▲▲	7,548,600.00	0.10
บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	▲▲▲▲▲	75,783,000.00	1.03
-ขนส่งและโลจิสติกส์			
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	▲▲▲▲▲	206,224,125.00	2.82
บมจ. เอเซีย เอวิเอชั่น	▲▲▲▲▲	49,177,644.90	0.67
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	▲▲▲▲▲	33,032,270.00	0.45
บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	▲▲▲▲▲	6,360,810.00	0.09
-ยานยนต์			
บมจ.สมบูรณ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี	▲▲▲▲▲	31,417,500.00	0.43
ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ			
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ			
-การท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	▲▲▲▲▲	119,580.00	0.00
พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี		953,892,907.04	13.03
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี		715,814,984.84	9.78
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ		88,884,899.09	1.21
หุ้นกู้			
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA(thai)		45,102,978.18	0.62
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA		129,081,733.20	1.76
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+(thai)		135,283,131.12	1.85
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+		66,644,345.31	0.91

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อการผูกพัน

● รายละเอียดการลงทุน	CG Scoring ปี 2566 (*)	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
อันดับความน่าเชื่อถือ AA(thu)		103,118,421.60	1.41
อันดับความน่าเชื่อถือ AA		240,406,821.90	3.28
อันดับความน่าเชื่อถือ AA-		433,235,633.67	5.92
อันดับความน่าเชื่อถือ A+(thu)		124,323,491.20	1.70
อันดับความน่าเชื่อถือ A+		431,236,926.39	5.89
อันดับความน่าเชื่อถือ A(thu)		128,295,813.87	1.75
อันดับความน่าเชื่อถือ A		430,500,680.18	5.88
อันดับความน่าเชื่อถือ A-		362,727,833.75	4.95
อันดับความน่าเชื่อถือ BBB+		67,507,165.12	0.92
เงินฝาก		106,189,105.78	1.45
เงินฝากประจำ และเงินฝากออมทรัพย์แบบมีระยะเวลา		359,029,369.87	4.90
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น		(56,572,481.97)	(0.77)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		7,322,203,910.84	บาท






อัตราส่วนหนี้สินต่อการลงทุนของกองทุน (PTR) : 83.92%

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

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

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

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

ช่วงคะแนน 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



กองทุนเบ็ดเตล็ด บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

● รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	1,669,707,891.88	22.80
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวาล์ ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	1,117,043,065.05	15.26
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	2,109,863,360.41	28.81
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00
(จ) ตราสารที่มีคุณสมบัติไม่ครบตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทน.87/2558	0.00	0.00

● รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	อันดับ ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค้ำประกัน	มูลค่า หน้าตัว	ราคาตลาด มูลค่าตาม
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย		N/A	AA+(tha)		3,397,870.45
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารทหารไทยธนชาต		N/A	AA+(tha)		102,791,235.33
3. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	6 ม.ค. 2568	N/A	AAA		239,152,739.73
4. เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	31 ม.ค. 2568	N/A	AAA		119,876,630.14
5. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	8 ม.ค. 2567	N/A	N/A	25,000,000.00	25,182,471.75
6. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	11 มี.ค. 2567	N/A	N/A	230,000,000.00	230,839,670.20
7. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	9 เม.ย. 2567	N/A	N/A	50,000,000.00	50,097,602.00
8. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	16 เม.ย. 2567	N/A	N/A	72,000,000.00	72,836,678.88
9. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	13 พ.ค. 2567	N/A	N/A	86,000,000.00	86,888,045.46
10. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	15 ก.ค. 2567	N/A	N/A	185,000,000.00	186,356,669.75
11. พันธบัตร	ธ.แห่งประเทศไทย	13 ส.ค. 2567	N/A	N/A	300,000,000.00	301,691,769.00
12. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	12 มี.ค. 2571	N/A	N/A	50,000,000.00	52,980,936.26
13. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ธ.ค. 2569	N/A	N/A	30,000,000.00	29,750,763.24
14. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มี.ค. 2570	N/A	N/A	300,000,000.00	296,557,489.39
15. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มี.ค. 2572	N/A	N/A	110,000,000.00	107,795,838.85
16. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ธ.ค. 2572	N/A	N/A	10,000,000.00	9,302,851.72
17. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	20 มี.ย. 2574	N/A	N/A	50,000,000.00	52,459,916.35
18. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 ธ.ค. 2574	N/A	N/A	50,000,000.00	46,211,261.64
19. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	17 มี.ย. 2576	N/A	N/A	118,000,000.00	120,755,927.39
20. พันธบัตรรัฐบาลกิจ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	28 มี.ย. 2571	N/A	AAA	20,000,000.00	19,888,236.11
21. พันธบัตรรัฐบาลกิจ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	28 มี.ย. 2573	N/A	AAA	45,000,000.00	44,334,738.21
22. พันธบัตรรัฐบาลกิจ	การไฟฟ้านครหลวง	3 ก.ย. 2573	N/A	AAA	25,000,000.00	24,661,924.77
23. หุ้นกู้	บมจ. เอเซียเสริมกิจลิสซิ่ง	18 พ.ย. 2567	N/A	A(thai)	73,000,000.00	74,224,820.73
24. หุ้นกู้	บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	25 ส.ค. 2568	A	A	60,000,000.00	60,153,078.41
25. หุ้นกู้	บมจ.เบอร์ลี ยูคเกอร์	29 ม.ค. 2570	A	A	25,000,000.00	24,882,867.44
26. หุ้นกู้	บมจ.ช.ภาวช่าง	7 พ.ค. 2567	A-	A-	39,000,000.00	39,163,393.23

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ	อันดับ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
			ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค่าประกัน		
27. หุ้นกู้	บมจ.ช.ภาวช่าง	28 มิ.ย. 2567	A-	A-	3,000,000.00	3,024,629.85
28. หุ้นกู้	บมจ.ช.ภาวช่าง	6 พ.ค. 2568	A-	A-	75,000,000.00	75,540,153.94
29. หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	16 มี.ค. 2569	A+	A+	28,000,000.00	27,898,829.00
30. หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	15 พ.ย. 2570	A+	A+	25,200,000.00	25,704,771.50
31. หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	16 มี.ค. 2571	A+	A+	42,000,000.00	42,050,355.62
32. หุ้นกู้	บมจ. ซีพี ออลล์	18 ม.ค. 2574	A+	A+	95,100,000.00	99,474,193.23
33. หุ้นกู้	บมจ.ซีพี แอ็กชีวรา	13 ก.ย. 2569	A+	A+	12,100,000.00	12,127,024.20
34. หุ้นกู้	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	11 มี.ค. 2572	AA	AA	45,000,000.00	42,731,627.78
35. หุ้นกู้	บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	29 ก.ค. 2568	A+	A+	70,000,000.00	71,181,815.16
36. หุ้นกู้	บมจ. อีซี บาย	27 มี.ค. 2569	AA(tha)	AA(tha)	25,000,000.00	24,705,480.22
37. หุ้นกู้	บมจ.เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	6 พ.ค. 2567	N/A	A	2,000,000.00	2,012,030.77
38. หุ้นกู้	บมจ.เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	11 มี.ค. 2568	N/A	A	36,700,000.00	36,128,172.43
39. หุ้นกู้	บมจ.เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	1 ก.ย. 2568	N/A	A	74,000,000.00	72,614,572.83
40. หุ้นกู้	บมจ. ไกลบอล เพาเวอร์ ซิ นเนอร์ยี	8 พ.ย. 2569	AA+	AA+	40,000,000.00	39,655,670.91
41. หุ้นกู้	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	18 พ.ค. 2569	AA-	AA-	42,200,000.00	42,392,744.01
42. หุ้นกู้	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	3 พ.ย. 2569	AA-	AA-	25,000,000.00	24,458,281.79
43. หุ้นกู้	บมจ.อินโดรามา เวนเจอร์ส	1 เม.ย. 2570	AA-	AA-	19,200,000.00	18,752,166.84
44. หุ้นกู้	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	7 พ.ย. 2567	A	A	68,000,000.00	68,760,540.04
45. หุ้นกู้	บมจ.บัตรกรุงไทย	29 พ.ค. 2569	AA-	AA-	42,000,000.00	42,171,039.74
46. หุ้นกู้	บมจ.บัตรกรุงไทย	27 พ.ย. 2569	AA-	AA-	30,000,000.00	31,065,955.09
47. หุ้นกู้	บมจ.บัตรกรุงไทย	18 พ.ย. 2569	AA-	AA-	100,000,000.00	101,748,199.91
48. หุ้นกู้	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	24 เม.ย. 2568	A+	A+	41,000,000.00	40,591,639.95
49. หุ้นกู้	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	14 พ.ค. 2569	A+	A+	45,000,000.00	44,992,270.28
50. หุ้นกู้	บจก.น้ำตาลมิตรผล	26 ก.ย. 2567	A	A	130,000,000.00	132,671,276.46
51. หุ้นกู้	บจก.น้ำตาลมิตรผล	29 มิ.ย. 2568	A	A	3,000,000.00	3,030,043.02
52. หุ้นกู้	บมจ.พญาชา โยลด์ิง (คำ ประกันโดย บมจ.พญาชาเรียด เอสเตท)	27 พ.ค. 2567	A-	A-/A-	100,000,000.00	99,935,934.76
53. หุ้นกู้	บมจ.พญาชา โยลด์ิง (คำ ประกันโดย บมจ.พญาชาเรียด เอสเตท)	9 พ.ค. 2567	A-	A-/A-	55,000,000.00	55,323,225.28
54. หุ้นกู้	บมจ.ปตท.	6 ส.ค. 2574	AAA(tha)	AAA(tha)	50,000,000.00	45,102,978.18
55. หุ้นกู้	บมจ.ปตท.สำรวจและผลิต ปิโตรเลียม	6 มิ.ย. 2572	AAA	AAA	32,000,000.00	34,278,724.22
56. หุ้นกู้	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	15 มิ.ย. 2570	AA(tha)	AA(tha)	50,000,000.00	50,077,680.19
57. หุ้นกู้	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	25 ม.ค. 2572	AA(tha)	AA(tha)	5,000,000.00	4,787,546.19
58. หุ้นกู้	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	8 เม.ย. 2573	AA(tha)	AA(tha)	25,000,000.00	23,547,715.00
59. หุ้นกู้	บมจ.ราช กรุ๊ป	4 พ.ย. 2573	AA+	AA+	28,700,000.00	26,988,674.40



ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับ ความน่าเชื่อถือ ของตราสาร	อันดับ ความน่าเชื่อถือ ของผู้ออก/ค่าประกัน	มูลค่า หน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
60. หุ้นกู้	บมจ.เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	23 ธ.ค. 2567	N/A	BBB+	67,700,000.00	67,507,165.12
61. หุ้นกู้	บมจ.เอสซีบี เอกซ์	16 มิ.ย. 2569	AA+(tha)	AA+(tha)	135,000,000.00	135,283,131.12
62. หุ้นกู้	บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	29 เม.ย. 2569	A(thai)	A(thai)	55,000,000.00	54,070,993.14
63. หุ้นกู้	บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด	8 ก.ย. 2568	A+(tha)	A+(tha)	45,000,000.00	44,904,565.30
64. หุ้นกู้	บมจ.ศุลกาฬ	19 พ.ค. 2568	N/A	A	31,700,000.00	30,248,098.78
65. หุ้นกู้	บมจ.สหพัฒนาอินเดอร์โฮลดิ้ง	25 มิ.ย. 2570	AA-	AA-	100,000,000.00	98,225,328.57
66. หุ้นกู้	บมจ.สหพัฒนาอินเดอร์โฮลดิ้ง	25 มิ.ย. 2573	AA-	AA-	77,000,000.00	74,421,917.72
67. หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	1 มี.ค. 2572	AA	AA	192,000,000.00	197,675,194.12
68. หุ้นกู้	บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง	25 ม.ค. 2568	N/A	A-	15,000,000.00	14,839,439.25
69. หุ้นกู้	บจก.โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) (รับประกันโดย บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย (เนเธอร์แลนด์) จำกัด)	24 ก.พ. 2569	AAA	N/A/A+	60,000,000.00	59,784,337.10
70. หุ้นกู้	บจก.โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) (รับประกันโดย บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย (เนเธอร์แลนด์) จำกัด)	30 พ.ค. 2570	AAA	N/A/A+	35,000,000.00	35,018,671.88
71. หุ้นกู้	บมจ.ไทยออยล์	23 มี.ค. 2570	A+(tha)	A+(tha)	75,000,000.00	79,418,925.90
72. หุ้นกู้	บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	19 ม.ค. 2570	A+	A+	5,000,000.00	5,073,752.09
73. หุ้นกู้	บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	6 พ.ย. 2572	A+	A+	65,000,000.00	62,142,275.36
74. หุ้นกู้	บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	30 มี.ค. 2568	A-	A-	20,000,000.00	19,697,082.46
75. หุ้นกู้	บมจ. ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์	20 ก.ค. 2567	A-	A-	10,000,000.00	9,990,800.06
76. หุ้นกู้	บมจ. ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์	9 ธ.ค. 2567	A-	A-	45,000,000.00	45,213,174.92

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0.00%

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

AAA (tha)

‘AAA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดยฟิทช์โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แกตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha)

‘AA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารหนึ่อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A (tha)

‘A’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้โดยตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB (tha)

‘BBB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนึ่อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

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



คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

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

AAA - อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

AA - มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA

A - มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

BBB - มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า

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

ข้อมูลการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนในรอบระยะเวลาที่กำหนด

ไม่มี

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2566

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

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 บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ผู้จัดการกองทุนหลัก

ภารดี มุณิลิทธิ

จริยา พิมพ์ไพบูลย์

ผู้จัดการกองทุนสำรอง

ชัชชัย สฤษดิ์อภิรักษ์

วจนะ วงศ์ศุภสวัสดิ์

ปณตพล ตันทวิเชียร

นฤมล ว่องวุฒิพรชัย

จรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ

วินิทร ผ่องใส

นันทน์ วงศ์เสงี่ยม

พัชกรพร พุฒิจิตรกุล

สุธิ เลิศสาครศิริ

กอบพร กุลสุรกิจ

ธีรวัฒน์ บรรเจิดสุทธิกุล

ชัยพร ดิเรกโกคา

ฐานันดร ไชลิตกุล

อัมไพวรรณ เมื่อนันท

ทรงพร สืบสายไทย

สารัช อรุณาการ

ศิริรัตน์ ธรรมศิริ

ภราดร เอี้ยวปรีดา

พิศิษฐ์ ไชยพร

สุชัย สุตภาคย์

สมโภชน์ ทศนคติธรรม

นราธิป พงษ์อิโนบัย

ชลีกร เติรียมพานิชย์กุล

มนต์ชัย อนันตกุล

เสาวลักษณ์ พัฒนديل

พิชิต ธนภูวนนท์

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

สามารถตรวจสอบข้อมูลได้จาก Website : www.kasikornasset.com

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น

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

รอบระยะเวลาบัญชี 1 พฤศจิกายน 2565 - 31 ตุลาคม 2566



บลจ. กลสิกรไทย จำกัด

ประวัติ

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

ในปัจจุบัน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด เป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีความพร้อมทั้งในด้านการให้บริการการวิจัย และการจัดการลงทุน โดยดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพพร้อมทั้งข้อมูล ข่าวสาร ระบบงานและเทคโนโลยีในการจัดการลงทุนที่ทันสมัย และยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาความเป็นบริษัทจัดการลงทุนที่มีคุณภาพตลอดไป

สถานที่ตั้งสำนักงาน

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

ทุนจดทะเบียน

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

ผู้ถือหุ้น

บมจ.ธนาคารกลสิกรไทย ถือหุ้นร้อยละ 99.99

กรรมการบริษัท

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

ผู้บริหารระดับสูง

1. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสุรเดช เกียรติธินากร	กรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวยุพาวดี ตูจินดา	รองกรรมการผู้จัดการ
4. นายชัยชัย สฤณดิษฐ์ภิรักษ์	รองกรรมการผู้จัดการ
5. นางสาวธิดาศิริ ศรีสมิต	รองกรรมการผู้จัดการ

6. นายวิทวัส อัจฉริยวนิช	รองกรรมการผู้จัดการ
7. นายวณะ วงศ์ศุภสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการ
8. นางอรอร วงศ์พินิจโรตม	รองกรรมการผู้จัดการ
9. นายปณตพล ตันทวีเชียร	รองกรรมการผู้จัดการ
10. นางสาวภาวดี มุณีสิริ	รองกรรมการผู้จัดการ
11. นางสาวเอื้อพันธ์ เพ็ชรภรณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
12. นางสาวชนาทิพย์ รุ่งคุณานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13. นางสาวนฤมล ว่องวุฒิพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
14. นางสาววรรณัท กุศลพัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
15. นางหทัยพัชร ชูโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
16. นายยุทธนา สิ้นเสรีกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
17. นายดิเรก เลิศปัญญาวิเศษกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
18. นางสาวจรัสรักษ์ วัฒนสิงหะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
19. นายชัยพร ดิเรกโกศา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
20. นายฐานันดร โชลิตกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
21. นายกิตติคุณ ธนรัตน์พัฒนกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
22. นางสาวปิยะนุช เจริญสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
23. นางสาววิภาดา ลัภยพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

ข้อมูล ณ วันที่ 2 ตุลาคม 2566



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