



รายงานประจำปี | Annual Report

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
KWI Fixed Income Fund for Provident Fund (KWI FIPVD)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 – 30 พฤศจิกายน 2567

สารบัญ

	หน้า
สารสนเทศจากบริษัทจัดการ.....	1
ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มตลาด.....	2
ข้อมูลกองทุน.....	3
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี.....	5
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์.....	6
ผลการดำเนินงานของกองทุน.....	7
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม.....	8
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR).....	8
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน.....	9
รายงานชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องและข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกองทุน.....	14
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission).....	14
รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน.....	14
รายงานข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3.....	15
รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม.....	15
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต.....	16

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคดับบลิวไอ จำกัด (“บริษัท”) ขอนำเสนอรายงานประจำปีของกองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (KWI FIPVD) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 – 30 พฤศจิกายน 2567

บริษัทประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดย ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2567 บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการรวมทั้งสิ้น 4,356,010,201.43 บาท

ปัจจุบัน บริษัทมีกองทุนรวมภายใต้การจัดการทั้งสิ้น 18 กองทุน* ประกอบด้วย

กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 9 กองทุน	
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราบอน โกรท เอฟไอเอฟ	▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ เอเชีย แปซิฟิก พร็อพเพอร์ตี้ รีท
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ อเมริกา อีสเทอร์น ยุโรป เอฟไอเอฟ	▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ยูเอส แบงก์ อีควิตี้ เอฟไอเอฟ
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ เอเชีย สมอลแคป อีควิตี้ เอฟไอเอฟ	▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ สมาร์ท เอนเนอร์จี้ อีควิตี้ เอฟไอเอฟ
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ เฮลธ์แคร์ เอฟไอเอฟ	▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ เวียดนาม อีควิตี้ เอฟไอเอฟ
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ อินเดีย อีควิตี้ เอฟไอเอฟ	
กองทุนรวมหุ้นในประเทศ 3 กองทุน	
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ไทย อีควิตี้	▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ อีควิตี้ ปันผล
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ไทย ทริกเกอร์ ฟันด์ 6M1	
กองทุนรวมตลาดเงิน 1 กองทุน	
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ มั่นใจ มาร์เก็ต	
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) 1 กองทุน แบ่งเป็น 3 ชนิดหน่วยลงทุน	
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ หุ้นระยะยาว ชนิดลดหย่อนภาษี	▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ หุ้นระยะยาว ชนิดเพื่อการออม
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ หุ้นระยะยาว ชนิดไม่ได้ลดหย่อนภาษี	
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) 2 กองทุน	
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ เฟล็กซ์เบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ	▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ เอเชีย สมอลแคป อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ
กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESG) 1 กองทุน แบ่งเป็น 2 ชนิดหน่วยลงทุน	
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ไทยเพื่อความยั่งยืน ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนสะสมมูลค่า	
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ไทยเพื่อความยั่งยืน ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืนปันผล	
กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1 กองทุน	
▪ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ให้ความไว้วางใจเราเป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน โดยบริษัทจะพิจารณาการลงทุนอย่างระมัดระวัง และรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดแก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน ทั้งนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ และปรับปรุงคุณภาพการขายและการบริการ ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคดับบลิวไอ จำกัด

กุมภาพันธ์ 2568

หมายเหตุ: *กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ เอเชีย อีควิตี้ พลัส เอฟไอเอฟ (KWI AEPLUS) ได้ประกาศยุติการรับคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนและสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก และประกาศเลิกโครงการจัดการในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2568

ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มตลาด

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (KWI FIPVD) เป็นกองทุนรวมตราสารหนี้ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่มีลักษณะเป็นกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (MF for PVD) โดยมีการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และ/หรือเงินฝาก รวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2567 กองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีย้อนหลัง 1 ปี เทียบกับช่วงเวลาในรอบปีบัญชีก่อนหน้านี้ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2566 ดังนี้

	29 พ.ย. 67		30 พ.ย. 66	
	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท)	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท)	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)
	67.52	10.5313	69.27	10.0929
ผลตอบแทนย้อนหลัง (%)	1 ธ.ค. 66 – 30 พ.ย. 67		1 ธ.ค. 65 – 30 พ.ย. 66	
KWI FIPVD	4.33%		1.20%	
ดัชนีชี้วัด*	4.62%		1.43%	

*(1) ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น สัดส่วน 10% (2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนที่คำนวณ Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 3-7 ปี ของ ThaiBMA สัดส่วน 30% และ (3) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 3-7 ปี ของ ThaiBMA สัดส่วน 60% โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2567 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุน (% NAV) ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล/พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 35.01% หุ้นกู้เอกชน 64.15% เงินฝากธนาคารและทรัพย์สินอื่น 0.84%

ภาวะเศรษฐกิจและการลงทุน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 – 30 พฤศจิกายน 2567

เศรษฐกิจไทยในปี 2567 ยังคงฟื้นตัวได้ช้าและเติบโตต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ โดยทางธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดการคาดการณ์ตัวเลข GDP ปี 2567 เหลือ 2.4% และเติบโต 3.2 - 3.6% ในปี 2568 แต่หากรวมโครงการ Digital wallet หรือเงินสนับสนุนในรูปแบบอื่นๆ อาจส่งผลให้ GDP ปี 2567 อาจเพิ่มสูงขึ้นได้ ส่วนเงินเฟ้อทั่วไปยังอยู่ในระดับต่ำโดยปรับลดลงจาก 1.3% ในปี 2566 เป็น 0.7% ในปี 2567 แต่คาดว่าจะเพิ่มเป็น 1.6% ในปีถัดไป ทั้งนี้ หนึ่งในปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้เศรษฐกิจชะลอตัว คือปัญหาหนี้ครัวเรือน โดยข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ระบุว่าประเทศไทยประสบปัญหาหนี้ครัวเรือนสูงถึง 90.9% ต่อ GDP ในไตรมาส 3/2566 คิดเป็นมูลค่า 16.2 ล้านล้านบาท ซึ่งส่งผลให้กำลังซื้อของผู้บริโภคบางส่วนลง ขณะที่แรงส่งจากภาคบริการโดยเฉพาะการท่องเที่ยวยังมีอยู่ต่อเนื่อง โดยจำนวนนักท่องเที่ยวในปี 2567 คาดว่าจะอยู่ที่ 36 ล้านคน และการลงทุนภาคเอกชนยังมีการขยายตัวต่อเนื่อง ส่วนการส่งออกจะได้รับผลจากการค้าโลกที่ฟื้นตัวแต่อาจไม่มากเท่าในอดีต

ภาพรวมการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยลง 0.25% มาอยู่ที่ 2.25% ในการประชุมเดือนตุลาคม 2567 ที่ผ่านมา และตลาดคาดว่ามีโอกาสที่จะปรับลดลงอีกในปี 2568 อย่างน้อยหนึ่งครั้ง ทั้งนี้ ภาพการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกสะท้อนการลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (FED) ซึ่งมีการลดครั้งแรกในเดือนกันยายน 2567 และมีแนวโน้มลดต่อเนื่องในปี 2568 โดยขึ้นกับภาพรวมเศรษฐกิจในระยะถัดไป ได้แก่ ตัวเลขเงินเฟ้อและอัตราการว่างงาน ทำให้เส้นอัตราผลตอบแทนของไทยและสหรัฐฯ มีการปรับตัวลงในรูปแบบแบนราบมากขึ้น

ทั้งนี้ ในส่วนกลยุทธ์การลงทุนตราสารหนี้ บริษัทจัดการมีมุมมองว่าอัตราผลตอบแทนระยะสั้นยังมีแนวโน้มทรงตัวถึงลดลงจากการหมดรอบของการขึ้นดอกเบี้ยทั้งในและต่างประเทศ โดยการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้จะเน้นการลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องที่เหมาะสม โดยมีอายุของตราสารให้ยาวขึ้นเพื่อสอดคล้องกับแนวโน้มดอกเบี้ยที่จะถูกปรับลดในอนาคต

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (KWI FIPVD)

กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินประเภทตราสารหนี้ รวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินทั้งในและต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนี้ ได้แก่ ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก และ/หรือเงินฝากหน่วย CIS ของกองทุนที่ลงทุนเกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ และ/หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เป็นต้น

ทั้งนี้ กองทุนจะเน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non – investment grade) และ/หรือตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated bond) ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ส่วนที่เหลือกองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III และ/หรือ Derivatives หรือ Structured Note ที่มี underlying เป็นตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสาร Basel III รวมกันทุกขณะไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และ/หรืออาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลประโยชน์โดยวิธีอื่นทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

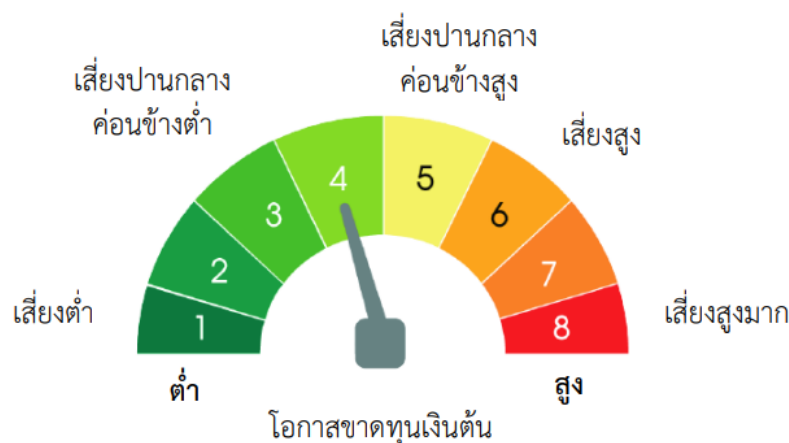
สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) เกือบทั้งหมดในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าเงินลงทุนในต่างประเทศ นอกจากนี้ อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) ซึ่งการทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวอาจมีต้นทุน และอาจทำให้ผลตอบแทนของกองทุนโดยรวมลดลงจากต้นทุนที่เพิ่มขึ้นได้ (ผู้ลงทุนสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวมที่ www.kwiam.com)

นโยบายการจ่ายปันผล ไม่จ่ายเงินปันผล แต่จะนำกำไรที่ได้ไปลงทุนต่อ เพื่อให้เกิดรายได้สูงขึ้น

ผู้ดูแลผลประโยชน์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนกองทุน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)*

การป้องกันความเสี่ยง FX

ทั้งหมด/ เกือบทั้งหมด

บางส่วน

ดูลยพินิจ

ไม่ป้องกัน

ต่ำ

สูง

*ปัจจุบันกองทุนยังไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ

คำเตือนที่ควรทราบ

- กองทุนรวมนี้ไม่ได้ถูกจำกัดโดยกฎหมายให้ต้องลงทุนเฉพาะในตราสารที่มีความเสี่ยงต่ำเช่นเดียวกับกองทุนรวมตลาดเงิน ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนตลาดเงิน
- กองทุนอาจมีการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงอาจไม่สามารถซื้อขายตราสารหนี้ได้ในเวลาที่ต้องการหรือในราคาที่เหมาะสม
- กองทุนรวมนี้อาจมีการลงทุนในตราสาร non-investment grade/ unrated ผู้ลงทุนจึงอาจมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากการไม่ได้รับชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย
- ในสถานการณ์ไม่ปกติ ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุน หรืออาจได้รับชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุนล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

เรื่องที่แก้ไข	สรุปรายละเอียด	วันที่มีผล
-	- ไม่มี -	-

รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคดับบลิวไอ จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าวสำหรับรอบปีบัญชีกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคดับบลิวไอ จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นางสาวดารารัตน์ ตั้งอุดมเลิศ)

ผู้อำนวยการ

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และความคุ้มครองดูแลผลประโยชน์

กลุ่มควบคุมดูแลผลประโยชน์
วันที่ 2 ธันวาคม 2567

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ชื่อกองทุน / ดัชนีชี้วัด	2564	2565	2566
KWI FIPVD	-0.12	0.47	0.91
ดัชนีชี้วัด*	0.12	0.47	1.29
ความผันผวนของกองทุน	0.29	1.17	0.58
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.19	0.71	1.36

หมายเหตุ : ผลการดำเนินงานย้อนหลังของปี 2564 เริ่มตั้งแต่วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนถึงวันทำการสุดท้ายของปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลม

29/11/2567	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (บาท)			มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)				
KWI FIPVD	67,520,410.00			10.5313				
ชื่อกองทุน / ดัชนีชี้วัด	%ตามช่วงเวลา			%ต่อปี				
	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (25 ธ.ค. 51)
KWI FIPVD	4.01	1.47	2.85	4.33	N/A	N/A	N/A	1.74
ดัชนีชี้วัด*	4.25	1.49	3.12	4.62	N/A	N/A	N/A	2.03
ความผันผวนของกองทุน	0.05	0.05	0.05	0.81	N/A	N/A	N/A	0.89
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	0.06	0.05	0.05	0.86	N/A	N/A	N/A	1.01

ที่มา : Morningstar

หมายเหตุ : ผลตอบแทนที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปจะแสดงเป็นผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี (Annualized Return)

*กองทุนมีการเปลี่ยนดัชนีชี้วัดจากเดิมที่ใช้ (1) ผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ที่คิดคำนวณจากข้อมูล Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับน่าลงทุน (A- ขึ้นไป) อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 30% และ (2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA MTM Government Bond Index Group 1 (1< TTM<= 3)) สัดส่วน 70% มาเป็นดัชนีชี้วัด ดังต่อไปนี้ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน โดยให้เริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

1. ดัชนีตราสารหนี้ภาครัฐระยะสั้น (Short-term Government Bond index) สัดส่วน 10%
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนที่คำนวณ Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 3-7 ปี ของ ThaiBMA สัดส่วน 30%
3. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 3-7 ปี ของ ThaiBMA สัดส่วน 60%

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต/ ผู้ลงทุนโปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (Fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	-	-
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)	17.11	0.0241
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (registrar fee)	45.62	0.0642
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (advisory fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (trading costs)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์		
• ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
• ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าตรวจสอบบัญชี (audit fee)	-	-
ค่าอากรแสตมป์และค่าไปรษณียากร	0.25	0.0004
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	0.20	0.0003
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด**	63.18	0.0890

* ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

$$PTR = \frac{\text{MIN (ซื้อหุ้น, ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}}$$

$$PTR = \frac{96,327,639.21}{71,037,462.33}$$

$$PTR = 1.36$$

หมายเหตุ : PTR คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

รายงานการลงทุนในหลักทรัพย์
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (พันบาท)	ร้อยละของ NAV
พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
พันธบัตรรัฐบาล		
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25	8,589.21	12.72
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23	1,012.16	1.50
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26	7,740.44	11.46
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 36	510.74	0.76
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	3,293.74	4.88
พันธบัตรรัฐบาลแห่งประเทศไทย		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 39/91/67	998.47	1.48
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 47/91/67	1,493.21	2.21
ตราสารหนี้ที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		
หุ้นกู้ของ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	1,008.33	1.49
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันของบริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2571	2,546.67	3.77
หุ้นกู้ของบริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2572	840.17	1.24
หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	2,789.77	4.13
หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573	522.99	0.77
หุ้นกู้ของบริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574	4,103.72	6.08
หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2575	896.86	1.33
หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573	522.04	0.77
หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	202.53	0.30
หุ้นกู้ของบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	3,559.08	5.27
หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573	408.94	0.61
หุ้นกู้ของบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	913.70	1.35
หุ้นกู้ของบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	2,941.59	4.36
หุ้นกู้อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	2,862.68	4.24

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (พันบาท)	ร้อยละของ NAV
หุ้นกู้ของบริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	504.68	0.75
หุ้นกู้อินโดรามา เวนเจอร์ส ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573	1,382.58	2.05
หุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนของบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	514.16	0.76
หุ้นกู้ไม่มีประกันของบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	400.34	0.59
หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของ บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	397.80	0.59
หุ้นกู้ของบริษัทเอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	220.97	0.33
หุ้นกู้ของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	400.68	0.59
หุ้นกู้ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568	504.33	0.75
หุ้นกู้ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	2,029.27	3.01
หุ้นกู้ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	2,118.63	3.14
หุ้นกู้ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	1,017.67	1.51
หุ้นกู้ของบริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	2,546.65	3.77
หุ้นกู้ของบริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571	1,016.35	1.51
หุ้นกู้มีประกันของ บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 5/2566 ชุดที่ 3 อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	2,038.91	3.02
หุ้นกู้บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	531.70	0.79
หุ้นกู้ของบริษัท ทูร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	2,539.04	3.76
หุ้นกู้ของบริษัท ทูร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2567 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	1,008.64	1.49
เงินฝากออมทรัพย์		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,090.83	1.62
สินทรัพย์อื่น และหนี้สินอื่น		
สินทรัพย์อื่น	20.14	0.02
หนี้สินอื่น	515.39	0.76
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	67,525.03	100.00

ข้อมูลอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักและสัดส่วนของการลงทุนในทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูง	
อายุเฉลี่ยตราสารของกองทุน (Portfolio Duration)	3.39 ปี
สัดส่วนของการลงทุนในทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูง	35.01 (ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน)

รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารที่เสนอขายในประเทศไทย

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนี้ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	23,636,660.39	35.01
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	43,313,452.32	64.15
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)		15 %NAV

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้ทุกตัวในพอร์ต
ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลับหลัง	วันครบอายุ	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)
พันธบัตร						23,636,660.39
LB273A	กระทรวงการคลัง		17 มี.ค. 70	AAA	8,500,000.00	8,588,745.53
LB27NA	กระทรวงการคลัง		17 พ.ย. 70	AAA	1,000,000.00	1,012,103.04
LB293A	กระทรวงการคลัง		17 มี.ค. 72	AAA	7,600,000.00	7,740,000.59
LB29NA	กระทรวงการคลัง		17 พ.ย. 72	AAA	500,000.00	510,743.51
LB336A	กระทรวงการคลัง		17 มิ.ย. 76	AAA	3,000,000.00	3,293,537.34
CB24D26A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		26 ธ.ค. 67	AAA	1,000,000.00	998,406.93
CB25220A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		20 ก.พ. 68	AAA	1,500,000.00	1,493,123.45
หุ้นกู้เอกชน						43,313,452.32
AEON252A	บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)		24 ก.พ. 68	A-(tha)	1,000,000.00	1,008,247.89
AP287A	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)		17 ก.ค. 71	A	2,500,000.00	2,546,452.26
BJC296A	บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์		6 มิ.ย. 72	A	800,000.00	840,107.21
CPALL293B	บมจ. ซีพี ออลล์		27 มี.ค. 72	AA-	2,700,000.00	2,789,556.87
CPALL300A	บมจ. ซีพี ออลล์		31 ต.ค. 73	AA-	500,000.00	522,944.24
CPF311A	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		22 ม.ค. 74	A	4,000,000.00	4,103,341.80
CPF328A	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		3 ส.ค. 75	A	800,000.00	896,766.83
EGCO30NA	บมจ. ผลิตไฟฟ้า		3 พ.ย. 73	AA+	500,000.00	521,994.72

ประเภท	ผู้ออก	ผู้รับประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้หลักแหล่ง	วันครบอายุ	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว (บาท)	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)
GPSC256A	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี		10 มิ.ย. 68	AA+	200,000.00	202,517.85
GPSC283A	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี		1 มี.ค. 71	AA+	3,500,000.00	3,558,835.42
GPSC308A	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี		7 ส.ค. 73	AA+	400,000.00	408,911.13
GULF272A	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		24 ก.พ. 70	A	900,000.00	913,637.19
GULF291A	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		25 ม.ค. 72	A	2,800,000.00	2,941,353.63
IVL293A	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส		14 มี.ค. 72	AA-	2,800,000.00	2,862,442.21
IVL294A	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส		1 เม.ย. 72	AA-	500,000.00	504,636.38
IVL306A	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส		8 มิ.ย. 73	AA-	1,300,000.00	1,382,463.31
MINT281A	บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		4 ม.ค. 71	A	500,000.00	514,120.76
PTTC254A	บมจ. ปตท.		8 เม.ย. 68	AAA(tha)	400,000.00	400,312.88
PTTEPT274	บมจ. ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน	PTTEP	5 เม.ย. 70	AAA	400,000.00	397,772.86
SCGP24DA	บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย		1 พ.ย. 67	A(tha)	220,000.00	220,957.79
STA253A	บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี		31 มี.ค. 68	A-	400,000.00	400,652.36
TBEV256A	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ		11 มิ.ย. 68	AA(tha)	500,000.00	504,303.23
TBEV275A	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ		7 พ.ค. 70	AA(tha)	2,000,000.00	2,029,124.38
TBEV289B	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ		19 ก.ย. 71	AA(tha)	2,000,000.00	2,118,470.38
TBEV28DA	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ		15 ธ.ค. 71	AA(tha)	1,000,000.00	1,033,826.47
TIDLOR27N	บมจ. เงินดีดล้อ		29 พ.ย. 70	A	2,500,000.00	2,546,422.17
TIDLOR283	บมจ. เงินดีดล้อ		29 มี.ค. 71	A	1,000,000.00	1,016,258.75
TLT27NA	บมจ. โตโยต้า สีสซิ่ง	TMF	29 พ.ย. 70	AAA	2,000,000.00	2,038,767.28
TOP273A	บมจ. ไทยออยล์		23 มี.ค. 70	A+(tha)	500,000.00	531,662.63
TRUE267B	บมจ. ทูร์ คอร์ปอเรชั่น		31 ก.ค. 69	A+	2,500,000.00	2,538,838.83
TRUE27NB	บมจ. ทูร์ คอร์ปอเรชั่น		30 พ.ย. 70	A+	1,000,000.00	1,017,752.61
เงินฝากในธนาคารพาณิชย์						1,085,525.49
BAY-SAVING-THB	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (บ/ช เพื่อการดำเนินงาน)					1,085,525.49
รวม						68,035,638.20

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Tris	Fitch	Definition	Notes
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะสั้น			
T1	F1	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ดีกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าว ซึ่งมีเครื่องหมาย "+" ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น	
T2	F2	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ	
T3	F3	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้	
T4	B, C	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ	
D	D	เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว			
AAA	AAA(tha)	ความน่าเชื่อถือสูงที่สุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด	กลุ่มตราสารหนี้ ระดับนำลงทุน (Investment grade bonds)
AA	AA(tha)	ความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก	
A	A(tha)	ความน่าเชื่อถือสูง และมีความเสี่ยงต่ำ	
BBB	BBB(tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์พอใช้	
BB	BB(tha)	ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับปานกลาง	กลุ่มตราสารหนี้ ระดับเก็งกำไร (Speculative grade bonds)
B	B(tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมาก	
C	CCC,CC,C (tha)	มีความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระหนี้สูงสุด	
D	DDD,DD,D (tha)	อยู่ในภาวะที่ผิดนัดชำระหนี้	

ทั้ง Tris Rating และ Fitch Ratings ได้ใช้สัญลักษณ์บวก (+) และลบ (-) ต่อท้ายอันดับเครดิตข้างต้น เพื่อใช้ขยายขอบเขตของคุณภาพเครดิตที่นิยมเอาไว้มากกว่าเล็กน้อย (+) และน้อยกว่าเล็กน้อย (-) ตามลำดับ ส่วนกรณีของ Fitch Ratings จะไม่มีการใช้สัญลักษณ์ต่อท้ายสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือ AAA (tha) และอันดับที่ต่ำกว่า CCC (tha)

ที่มา : สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย / www.trisrating.com / www.fitchrating.com

1. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล
1.	นายแอนโทนีโอ เฮง ตัท ซาน
2.	นายจีซู หลิว
3.	นางสาวซังนุกา เอกะหิตานนท์
4.	นางวราริ นนทน์ภา
5.	นางกมลวรรณ เขมะสุนันท์*
6.	นางสาวชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์
7.	นายจิรวัฒน์ ทองเกิด

*ปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2567

2. ข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกองทุน

- ไม่มี -

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนได้ที่บริษัทจัดการโดยตรงหรือที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ www.kwiam.com

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 บริษัทได้รับบวญจยและบวญจเรอะห์เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนของกองทุนจากบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	บริษัทนายหน้า
1.	บริษัทหลักทรัพย์ ชิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด
2.	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
3.	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
4.	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
5.	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
6.	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
7.	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด
8.	บริษัทหลักทรัพย์ ชิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด
9.	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
10.	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

ในช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ไม่พบว่ากองทุนมีการลงทุนขณะใดขณะหนึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

รายงานข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลได้ที่ <https://www.kwiam.com/th/disclosure>

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

ชื่อ - นามสกุล	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุน
นางสาวชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้	1 กันยายน 2566

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (“ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี”) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่อการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

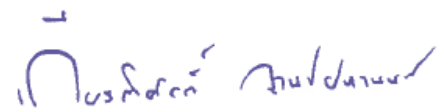
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นายเกียรติศักดิ์ วานิชย์ห่านนท์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9922

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 28 มกราคม 2568

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		66,483,927.44	69,491,549.11
เงินฝากธนาคาร		1,090,831.60	3,634,283.97
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		465,658.19	105,496.39
รวมสินทรัพย์		68,040,417.23	73,231,329.47
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		510,400.78	3,954,070.76
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4	4,852.23	2,891.53
หนี้สินอื่น		138.06	39.79
รวมหนี้สิน		515,391.07	3,957,002.08
สินทรัพย์สุทธิ		67,525,026.16	69,274,327.39
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		64,113,465.06	68,636,513.21
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		333,534.94	543,486.79
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		3,078,026.16	94,327.39
สินทรัพย์สุทธิ		67,525,026.16	69,274,327.39
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.5321	10.0929
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		6,411,346.5058	6,863,651.3216

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	วันครบ กำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตร					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
CB24D26A	26 ธ.ค. 67	-	1,000,000.00	998,468.10	1.50
CB25220A	20 ก.พ. 68	-	1,500,000.00	1,493,206.93	2.25
พันธบัตรรัฐบาล					
LB273A	17 มี.ค. 70	2.25	8,500,000.00	8,549,913.53	12.86
LB27NA	17 พ.ย. 70	2.40	1,000,000.00	1,011,237.95	1.52
LB293A	17 มี.ค. 72	2.40	7,600,000.00	7,702,957.88	11.59
LB29NA	17 พ.ย. 72	2.50	500,000.00	510,224.32	0.77
LB336A	17 มี.ย. 76	3.35	3,000,000.00	3,247,759.74	4.89
รวมพันธบัตร				23,513,768.45	35.38
หุ้นกู้					
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AEON252A)	24 ก.พ. 68	2.99	1,000,000.00	1,000,215.71	1.50
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP287A)	17 ก.ค. 71	3.39	2,500,000.00	2,514,864.18	3.78
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC296A)	6 มี.ย. 72	3.62	800,000.00	826,048.18	1.24
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL293B)	27 มี.ค. 72	3.45	2,700,000.00	2,773,179.66	4.17
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL300A)	31 ต.ค. 73	3.80	500,000.00	521,373.31	0.78
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF311A)	22 ม.ค. 74	3.60	4,000,000.00	4,051,639.96	6.09
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF328A)	3 ส.ค. 75	5.30	800,000.00	882,917.91	1.33
บริษัท ผลิตภัณฑ์ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) (EGCO30NA)	3 พ.ย. 73	4.02	500,000.00	520,498.99	0.78
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (GPSC256A)	10 มี.ย. 68	2.55	200,000.00	200,099.97	0.30
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (GPSC283A)	1 มี.ค. 71	2.86	3,500,000.00	3,534,125.87	5.32
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (GPSC308A)	7 ส.ค. 73	2.94	400,000.00	405,203.64	0.61
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF272A)	24 ก.พ. 70	2.97	900,000.00	906,452.54	1.36
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF291A)	25 ม.ค. 72	3.85	2,800,000.00	2,903,485.98	4.37
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) (IVL293A)	14 มี.ค. 72	3.48	2,800,000.00	2,841,861.23	4.27
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) (IVL294A)	1 เม.ย. 72	3.24	500,000.00	501,972.09	0.76
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) (IVL306A)	8 มี.ย. 73	4.12	1,300,000.00	1,356,756.84	2.04
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) (MINT281A)	4 ม.ค. 71	3.24	500,000.00	507,501.36	0.76
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC254A)	8 เม.ย. 68	1.79	400,000.00	399,278.82	0.60
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (PTTEPT274)	5 เม.ย. 70	2.09	400,000.00	396,494.16	0.60
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) (SCGP24DA)	1 ธ.ค. 67	2.65	220,000.00	220,000.00	0.33
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA253A)	31 มี.ค. 68	2.08	400,000.00	399,267.96	0.60
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV256A)	11 มี.ย. 68	2.07	500,000.00	499,428.74	0.75
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV275A)	7 พ.ค. 70	3.08	2,000,000.00	2,025,214.64	3.05

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	วันครบ กำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV289B)	19 ก.ย. 71	4.16	2,000,000.00	2,101,988.36	3.16
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV28DA)	15 ธ.ค. 71	3.25	1,000,000.00	1,018,917.50	1.53
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR27NA)	29 พ.ย. 70	3.91	2,500,000.00	2,546,112.36	3.83
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR283A)	29 มี.ค. 71	3.65	1,000,000.00	1,010,050.76	1.52
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (TLT27NA)	29 พ.ย. 70	3.32	2,000,000.00	2,038,550.48	3.07
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (TOP273A)	23 มี.ค. 70	5.05	500,000.00	526,927.49	0.79
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE267B)	31 ก.ค. 69	3.70	2,500,000.00	2,531,185.42	3.81
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE27NB)	30 พ.ย. 70	3.65	1,000,000.00	1,008,544.88	1.52
รวมหุ้นกู้				42,970,158.99	64.62
รวมเงินลงทุน				66,483,927.44	100.00

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	วันครบ กำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตร					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
CB23D21A	21 ธ.ค. 66	-	1,200,000.00	1,198,697.85	1.72
CB24111A	11 ม.ค. 67	-	800,000.00	798,228.57	1.15
CB24222A	22 ก.พ. 67	-	51,000,000.00	50,766,806.50	73.05
พันธบัตรรัฐบาล					
LB249A	17 ก.ย. 67	0.75	2,000,000.00	1,974,622.70	2.84
LB24DB	17 ธ.ค. 67	1.45	1,000,000.00	990,139.24	1.42
รวมพันธบัตร				55,728,494.86	80.18
หุ้นกู้					
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL300A)	31 ต.ค. 73	3.80	500,000.00	501,871.48	0.72
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF311A)	20 ม.ค. 74	3.60	4,000,000.00	3,900,707.08	5.61
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF328A)	3 ส.ค. 75	5.30	800,000.00	851,984.90	1.23
บริษัท ผลิตภัณฑ์ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) (EGCO30NA)	3 พ.ย. 73	4.02	500,000.00	507,321.66	0.73
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) (GPSC256A)	10 มิ.ย. 68	2.55	200,000.00	198,867.10	0.29
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) (GPSC308A)	7 ส.ค. 73	2.94	400,000.00	385,147.12	0.55
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) (IVL294A)	1 เม.ย. 72	3.24	500,000.00	490,481.22	0.71
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC241A)	26 ม.ค. 67	2.38	200,000.00	199,661.48	0.29
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC254A)	8 เม.ย. 68	1.79	400,000.00	395,231.04	0.57
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (PTTEPT274A)	5 เม.ย. 70	2.09	400,000.00	388,920.00	0.56
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) (SCC24NA)	1 พ.ย. 67	2.80	300,000.00	300,013.12	0.43
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) (SCGP24DA)	1 ธ.ค. 67	2.65	220,000.00	219,175.46	0.32
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) (STA253A)	31 มี.ค. 68	2.08	400,000.00	394,492.36	0.57
บริษัท เงินดีลส์ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR27NA)	29 พ.ย. 70	3.91	2,500,000.00	2,499,927.74	3.60
บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (TLT27NA)	29 พ.ย. 70	3.32	2,000,000.00	1,999,975.50	2.88
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (TOP273A)	23 มี.ค. 70	5.05	500,000.00	529,276.99	0.76
รวมหุ้นกู้				13,763,054.25	19.82
รวมเงินลงทุน				69,491,549.11	100.00

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย		1,856,130.62	228,745.89
รายได้อื่น		8,000.00	-
รวมรายได้		<u>1,864,130.62</u>	<u>228,745.89</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4	-	31,148.92
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		17,107.75	2,733.24
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน		45,620.83	7,288.76
ค่าใช้จ่ายอื่น		451.45	419.35
รวมค่าใช้จ่าย		<u>63,180.03</u>	<u>41,590.27</u>
รายได้สุทธิ		<u>1,800,950.59</u>	<u>187,155.62</u>
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		1,182,748.18	(28,868.57)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		<u>1,182,748.18</u>	<u>(28,868.57)</u>
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		<u>2,983,698.77</u>	<u>158,287.05</u>

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	2,983,698.77	158,287.05
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	11,985,000.00	67,432,000.00
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(16,718,000.00)	(6,872,000.00)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(1,749,301.23)	60,718,287.05
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	69,274,327.39	8,556,040.34
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	67,525,026.16	69,274,327.39

	(หน่วย : หน่วย)	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	6,863,651.3216	857,853.0958
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	1,169,932.0184	6,687,819.7975
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,622,236.8342)	(682,021.5717)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	6,411,346.5058	6,863,651.3216

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

1. ลักษณะของกองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิด เคดับบลิวไอ ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 โดยมีเงินทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคดับบลิวไอ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินประเภทตราสารหนี้ รวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินทั้งในและต่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ ได้แก่ ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ภาคเอกชน ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก และ/หรือเงินฝาก หน่วย CIS ของกองทุนที่ลงทุนเกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ และ/หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เป็นต้น

กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยกองทุนจะลงทุนหรือมีไว้ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในสกุลเงินต่างประเทศที่กองทุนถืออยู่เทียบกับสกุลเงินบาทไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

กองทุนจัดทำงบการเงินเป็นภาษาไทยและมีหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยจัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กองทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date) คือวันที่กองทุนมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

กองทุนจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์จะต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการ

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

ณ วันที่ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ส่วนเกินมูลค่าหรือต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ย

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุน หรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจการควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.4 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

3.5 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	2567	2566	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เเคดับบลิวไอ จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	-	31,148.92	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
กองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เเคดับบลิวไอ จำกัด			
ซื้อเงินลงทุน	-	498,972.26	ราคาตลาด

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>2567</u>	<u>2566</u>
ซื้อเงินลงทุน	96,327,639.21	75,156,388.56
ขายเงินลงทุน	100,683,336.03	13,966,115.87

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

6.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมและพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>ระดับ 1</u>	<u>ระดับ 2</u>	<u>ระดับ 3</u>	<u>รวม</u>
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	66,483,927.44	-	66,483,927.44

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>ระดับ 1</u>	<u>ระดับ 2</u>	<u>ระดับ 3</u>	<u>รวม</u>
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	69,491,549.11	-	69,491,549.11

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุ คำนวณโดยใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ เมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย			
	อัตราดอกเบี้ย	ปรับขึ้นลง	ไม่มี	
	คงที่	ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	63,992,252.41	-	2,491,675.03	66,483,927.44
เงินฝากธนาคาร	-	1,088,831.60	2,000.00	1,090,831.60
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	465,658.19	465,658.19
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	510,400.78	510,400.78
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	4,852.23	4,852.23

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย			
	อัตราดอกเบี้ย	ปรับขึ้นลง	ไม่มี	
	คงที่	ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	16,727,816.19	-	52,763,732.92	69,491,549.11
เงินฝากธนาคาร	-	3,632,283.97	2,000.00	3,634,283.97
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	105,496.39	105,496.39
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	3,954,070.76	3,954,070.76
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	2,891.53	2,891.53

6.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

6.5 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารทางการเงิน

ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้ आवัด ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้ आवัด ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลงจึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

กองทุนสามารถลดความเสี่ยงดังกล่าวลงได้ โดยพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่มั่นคง เช่น ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออกหรือรับรอง รับ आवัด ค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย หรือพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทเอกชนที่ผ่านการพิจารณาคัดเลือก เช่น ทำการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของบริษัท รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนตลอดจนกำหนดวงเงินในการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน

7. ภาระผูกพัน

กองทุนมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

8. การอนุมัติงบประมาณ

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2568



เหตุขัดข้องที่หน้าจ่ายผู้รับไม่ได้
☐ 1. เจ้าหน้าที่ของไม่ชัดเจน ☐ 2. ไม่มีเลขที่หน้าตามเจ้าหน้าที่ ☐ 3. ไม่ยอมรับ ☐ 4. ไม่มีผู้รับตามเจ้าหน้าที่ ☐ 5. ไม่มารับตามกำหนด ☐ 6. เลิกกิจการ ☐ 7. ย้าย ไม่ทราบที่อยู่ใหม่ ☐ 8. อื่นๆ
ลงชื่อ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคดับบลิวไอ จำกัด

KWI Asset Management Company Limited

เลขที่ 43 อาคารไทย ซีที ทาวเวอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

No. 43 Thai CC Tower, 26th Floor, South Sathorn Road, Yannawa, Sathorn, Bangkok 10120

โทร / Tel: (66) 2844-0123 โทรสาร / Fax: (66) 2129-5921

E-mail: marketing-kwiam@kwiasia.com or www.kwiam.com