SCB
บลจ. ไทยพาณิชย์

Mutual Funds Report

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน (SCBMONEY)

รายงานประจำปี

ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์

สถานที่ตั้ง

อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ชั้น 7-8 อาคาร 1
เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร กรุงเทพฯ 10900
Website: https://www.scbam.com/

รายละเอียดเกี่ยวกับบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2535 เป็นบริษัทในเครือธนาคาร ไทยพาณิชย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทธุรกิจการจัดการกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล จากความพร้อม ความเชี่ยวชาญในการเสนอผลิตภัณฑ์ ประกอบกับผลงานการบริหาร กองทุนที่มั่นคงและอยู่ในเกณฑ์ดีอย่างต่อเนื่อง โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อผู้ลงทุน

รายนามผู้ถือหุ้น	**ร้อยละ**
1. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	99.99
2. ผู้ถือหุ้นรายย่อย	0.01

รายนามคณะกรรมการ

1. นางกิตติยา	โตธนะเกษม	กรรมการ
2. นายยรรยง	ไทยเจริญ	กรรมการ
3. นายชลิตติ	เนื่องจำนงค์	กรรมการ
4. นายณรงค์ศักดิ์	ปลอดมีชัย	กรรมการ
5. นายปฏิภาณ	เลิศประเสริฐศิริ	กรรมการ
6. นายวิฑูรย์	พรสกุลวานิช	กรรมการ

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน
และสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่
บริษัทจัดการโดยตรงหรือที่ Website: https://www.scbam.com ของบริษัทจัดการและสำนักงาน ก.ล.ต.

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน (SCBMONEY)

ชื่อโครงการ :

ชนิดหน่วยลงทุน	ชื่อโครงการ
ชนิดสะสมมูลค่า	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน (ชนิดสะสมมูลค่า)
ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน (ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ)

ประเภทโครงการ : กองทุนรวมตราสารหนี้กองทุนรวมตลาดเงิน /กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน /กองทุนรวมที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ กลุ่มกองทุนรวม: Money Market General

วันเริ่มโครงการ : วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

จำนวนเงินทุนของโครงการ : 10,000 ล้านบาท จำนวนหน่วยลงทุน 1,000 ล้านหน่วย

นโยบายการลงทุน : • กองทุนมีนโยบายลงทุนในเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากแต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม ตราสารหนี้ที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน (โดยตราสารหนี้ดังกล่าวต้องไม่เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะด้อยสิทธิในทำนองเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน หรือตราสารการเงินอื่นใด รวมถึงอาจมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์อื่นหรือทรัพย์สินอื่น และ/หรือหาดอกผลโดยวิธีการอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนจะดำรงอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุน (portfolio duration) ณ ขณะใดๆ ไม่เกิน 92 วัน • กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในหรือเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging)

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

นโยบายจ่ายเงินปันผล :

ชนิดหน่วยลงทุน	ชื่อโครงการ
ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล
ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ	ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล

ผู้ดูแลผลประโยชน์ : ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายทะเบียนหน่วยลงทุน : ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

รอบระยะเวลาบัญชี : สิ้นสุด ณ สิ้นเดือนมกราคม (รอบปีบัญชีแรกในวันที่ 31 มกราคม 2568)

สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (บลจ.) ขอนำส่งรายงานประจำหกเดือน ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ถึง 31 มกราคม 2568 ของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน มายังท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2567 คาดว่ายังคงขยายตัวและมีแนวโน้มปรับตัวอยู่ในกรอบ 2.5%-2.7% ซึ่งเป็นผลจากมาตรการแจกเงิน 10,000 บาทช่วยเหลือกลุ่มเปราะบางตั้งแต่ปลายไตรมาส 3 รวมถึงการใช้จ่ายภาครัฐที่ขยายตัวสูงตามการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณ และการส่งออกสินค้าที่ฟื้นตัวดีในช่วงที่ผ่านมา ส่วนหนึ่งจากอานิสงส์วัฏจักรสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ขารวมถึงนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จะมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นอย่างเห็นได้ชัดในช่วง 2 เดือนสุดท้ายของปี 2567 โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวรัสเซียและอินเดีย จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี 2567 อยู่ที่ราวๆ 35.54 ล้านคนสูงขึ้นจากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจไทยในไตรมาสสุดท้ายของปี 2567 เริ่มชะลอลง ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการตัดสินใจปรับลดอัตราดอกเบี้ยจาก 2.50% มาที่ 2.25% ในการประชุมเดือนตุลาคม 2567 จากภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง การขยายตัวของสินเชื่อชะลอตัวลงและภาวะการเงินที่เริ่มตึงตัวขึ้น ซึ่งก็ทำให้อัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ไทยปรับตัวลงในทุกอายุตราสาร และทำให้อัตราผลตอบแทนระยะยาวของไทยกับสหรัฐอเมริกามีความห่างกันมากขึ้น

ปี 2568 เศรษฐกิจโลกยังคงเผชิญความท้าทายจากผลของนโยบาย Trump 2.0 มากขึ้น โดยแนวโน้มการขึ้นกำแพงภาษีระหว่างประเทศในปี 2568 อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจโลกมีโอกาสที่จะชะลอตัวเพิ่มมากขึ้น และเงินเฟ้อมีแนวโน้มที่จะเริ่มปรับลดลงได้ช้ากว่าเดิมที่คาดไว้ อย่างไรก็ตามในภาพรวมเศรษฐกิจโลกยังคงมีแนวโน้มที่ชะลอตัวลง ก็ยังคงทำให้ธนาคารกลางของแต่ละประเทศยังคงมีแนวโน้มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ขณะที่เศรษฐกิจไทยในปี 2568 ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงในหลายๆด้าน ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในไตรมาสสุดท้ายของปี 2567 เริ่มชะลอตัวลง ตัวเลขเศรษฐกิจไทยในเดือนพฤศจิกายน 2567 ที่ผ่านมาโดยรวมเริ่มมีทิศทางที่ชะลอตัวลง ทั้งการบริโภค การลงทุน ตลอดจน ภาคต่างประเทศ อีกทั้งเศรษฐกิจไทยมีโอกาสที่จะได้รับผลกระทบจากมาตรการกีดกันการค้าของทรัมป์ในปี 2568 รวมถึงอัตราเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับต่ำและมีแนวโน้มอยู่ในกรอบล่างของ ธนาคารแห่งประเทศไทย จึงยังมีโอกาสที่ กนง. อาจจะพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายต่อได้ในปี 2568 โดยหากแนวโน้มเศรษฐกิจไทยยังคงชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง หรือภาคการค้าได้รับผลกระทบที่ค่อนข้างรุนแรงมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ อาจส่งผลให้ทาง กนง. อาจพิจารณาในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยได้ในระยะถัดไปเพื่อประคับประคองเศรษฐกิจไทย

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ตราสารตลาดเงิน เน้นกระจายการลงทุนในตั๋วเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูง ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนย้อนหลังตั้งแต่จัดตั้ง อยู่ที่ 1.87% ต่อปี

สุดท้ายนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ขอขอบพระคุณผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. ด้วยดีเสมอมา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม พ.ศ. 2568 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

(นายวิโรจน์ สิมะทองธรรม)
รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

(นายวุฒิชัย รอดภัย)
หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568

ผลการดำเนินงาน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

ผลตอบแทนจากการลงทุน	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
SCBMONEY(A)	0.15%	0.52%	1.05%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1.87%
เกณฑ์มาตรฐาน	0.13%	0.43%	0.90%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1.69%
ความผันผวนของการดำเนินงาน	0.02%	0.04%	0.06%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0.08%
ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน	0.02%	0.03%	0.05%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0.07%

เกณฑ์มาตราฐาน : (1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 1 เดือน 20% (2) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน 20% (3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี 40% (4) ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 20%

ผลตอบแทนจากการลงทุน	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
SCBMONEY(R)	0.15%	0.52%	1.05%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1.87%
เกณฑ์มาตรฐาน	0.13%	0.43%	0.90%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1.69%
ความผันผวนของการดำเนินงาน	0.02%	0.04%	0.06%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0.08%
ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน	0.02%	0.03%	0.05%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	0.07%

เกณฑ์มาตราฐาน : (1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 1 เดือน 20% (2) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน 20% (3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี 40% (4) ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย 20%

หมายเหตุ : เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

ชื่อหลักทรัพย์	ราคา ณ 31 มกราคม 2568 (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่า	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)	ค้ำประกัน/รับรอง/รับอาวัล หรือสลักหลังโอน แบบมีสิทธิไล่เบี้ย
ตราสารหนี้			**513,443,202.66**	**105.75%**	
ตราสารหนี้ในประเทศ			**513,443,202.66**	**105.75%**	
ตั๋วแลกเงิน			**287,722,591.80**	**59.26%**	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568 (BSRC25327A)	0.00	0.00	29,892,093.60	6.16%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) (BTG25408A)	0.00	0.00	29,877,345.30	6.15%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (QH25304A)	0.00	0.00	19,956,526.00	4.11%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2567 (AP25327A)	0.00	0.00	19,929,544.40	4.10%	
ตั๋วแลกเงินระยะสั้นของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 004/2568(THANI25417A)	0.00	0.00	19,896,244.00	4.10%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHFG25715A)	0.00	0.00	19,771,749.40	4.07%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท หลักทรัพย์เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (MST25709A)	0.00	0.00	19,759,929.00	4.07%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH25722A)	0.00	0.00	19,756,636.20	4.07%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน) (SPALI25821A)	0.00	0.00	19,706,722.20	4.06%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH25227A)	0.00	0.00	9,982,015.20	2.06%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (MPSC25327A)	0.00	0.00	9,965,653.00	2.05%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 20/2567 มูลค่า 2,000.00 ล้านบาท (CPF25404A)	0.00	0.00	9,960,557.30	2.05%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 44/2567 (CPFTH25606A)	0.00	0.00	9,913,737.40	2.04%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 55/2567 (CPFTH25623A)	0.00	0.00	9,901,619.10	2.04%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 52/2567 (CPFTH25707A)	0.00	0.00	9,891,237.40	2.04%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 41/2567 (CPF25805A)	0.00	0.00	9,868,618.20	2.03%	

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

ชื่อหลักทรัพย์	ราคา ณ 31 มกราคม 2568 (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่า	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)	ค้ำประกัน/รับรอง/รับอาวัล หรือสลักหลังโอนแบบมีสิทธิไล่เบี้ย
ตั๋วแลกเงิน บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 58/2567 (CPFTH25808A)	0.00	0.00	9,859,943.30	2.03%	
ตั๋วแลกเงิน บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 41/2567 (CPF25912A)	0.00	0.00	9,832,420.80	2.03%	
ตั๋วเงินคลัง			**9,953,795.50**	**2.05%**	
ตั๋วเงินคลังงวดที่ (DM)2/181/68(TB25423A)	0.00	0.00	9,953,795.50	2.05%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			**170,503,156.36**	**35.12%**	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/364/67 (CB25403A)	0.00	0.00	45,841,183.62	9.44%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 51/91/67 (CB25320A)	0.00	0.00	37,911,639.74	7.81%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 48/91/67 (CB25227A)	0.00	0.00	29,957,321.10	6.17%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/92/68 (CB25502A)	0.00	0.00	29,849,118.90	6.15%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 53/91/67 (CB25403B)	0.00	0.00	11,970,541.80	2.47%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 52/91/67 (CB25327A)	0.00	0.00	9,974,765.20	2.05%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 45/91/67 (CB25206B)	0.00	0.00	4,998,586.00	1.03%	
พันธบัตรรัฐบาล			**45,263,659.00**	**9.32%**	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 12/FRB182/67(CBF25609A)	1,000.23	25,000.00	25,090,653.00	5.17%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 9/FRB182/67(CBF25310A)	1,000.08	10,000.00	10,095,318.70	2.08%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 10/FRB183/67(CBF25408A)	1,000.28	10,000.00	10,077,687.30	2.08%	
เงินฝากธนาคาร			**2,265,278.27**	**0.47%**	
บมจ.ธนาคารกสิกรไทย(KBANK)	0.00	0.00	1,117,462.49	0.23%	
บมจ.ธนาคาร ยูโอบี(UOBT)	0.00	0.00	1,147,815.78	0.24%	
สินทรัพย์อื่น			**3,278.72**	**0.00%**	
หนี้สินอื่น			**(30,177,933.85)**	**(6.22%)**	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			**485,533,825.80**	**100.00%**	
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)			**10.1872**		

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

รายงานสรุปเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนี้ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	225,720,610.86	46.49
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	22,037,027.67	4.54
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	267,950,842.40	55.19
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15 %NAV

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร		มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
				TRIS Rating	FITCH Rating		
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		10/03/2025			10,000,000.00	10,095,318.70
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		27/03/2025			10,000,000.00	9,974,765.20
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		08/04/2025			10,000,000.00	10,077,687.30
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		09/06/2025			25,000,000.00	25,090,653.00
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		02/05/2025			30,000,000.00	29,849,118.90
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		03/04/2025			12,000,000.00	11,970,541.80
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		20/03/2025			38,000,000.00	37,911,639.74
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		27/02/2025			30,000,000.00	29,957,321.10
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		06/02/2025			5,000,000.00	4,998,586.00
	รัฐบาลประเทศไทย		23/04/2025			10,000,000.00	9,953,795.50
ตั๋วแลกเงิน (บริษัท)	บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป		15/07/2025	AA+	AA+(tha)	20,000,000.00	19,771,749.40
ตั๋วแลกเงิน	บจ.น้ำตาลมิตรผล		27/03/2025	A		10,000,000.00	9,965,653.00
	บมจ.ควอลิตี้เฮ้าส์		04/03/2025	A-		20,000,000.00	19,956,526.00
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		12/09/2025	A		10,000,000.00	9,832,420.80
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		05/08/2025	A		10,000,000.00	9,868,618.20
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		04/04/2025	A		10,000,000.00	9,960,557.30
	บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)		08/08/2025	A		10,000,000.00	9,859,943.30
	บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)		07/07/2025	A		10,000,000.00	9,891,237.40
	บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)		23/06/2025	A		10,000,000.00	9,901,619.10
	บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)		06/06/2025	A		10,000,000.00	9,913,737.40
	บมจ.บางจาก ศรีราชา		27/03/2025	A+		30,000,000.00	29,892,093.60
	บมจ.เบทาโกร		08/04/2025	A		30,000,000.00	29,877,345.30
	บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง		17/04/2025	A-		20,000,000.00	19,896,244.00
	บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์		22/07/2025	A		20,000,000.00	19,756,636.20
	บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์		27/02/2025	A		10,000,000.00	9,982,015.20
	บมจ.ศุภาลัย		21/08/2025	A		20,000,000.00	19,706,722.20
	บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย)		09/07/2025		AA(tha)	20,000,000.00	19,759,929.00
	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)		27/03/2025	A		20,000,000.00	19,929,544.40
เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย				AA+(tha)	-	1,117,462.49
	บมจ.ธนาคาร ยูโอบี				AAA(tha)	-	1,147,815.78

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

SCB Money Market Fund

แบบค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

FUND's DIRECT EXPENSES REPORT

ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

Period from 28 February 2024 to 31 January 2025

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * Fund's direct expenses	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละต่อปีของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมบริหารกองทุน (Management Fee)		
- ชนิดสะสมมูลค่า (SCBMONEY(A))	645	0.21
- ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ (SCBMONEY(R))	29	0.21
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	67	0.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	211	0.07
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisor Fee)	-	-
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	50	0.02
ค่าธรรมเนียมจ่ายกลต.-จดทะเบียนเป็นกองทุนรวม (Fund Registra SEC)	268	0.08
ค่าใช้จ่ายอื่น (Other expense)	5	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด (Total Expense) **	1,275	0.40

*ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว / Including VAT

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

Excluding brokerage fee and other transactions fees

** ไม่รวมค่าภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร

Not including corporate income tax for income under Section 40 (4) (a) of the Revenue Code

รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

VOLUME TRADE AND EXPENSES REPORT

ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

Period from 28 February 2024 to 31 January 2025

	(พันบาท) / (Thousand Bath)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย / Average Net Assets Value	339,911
การซื้อขายหลักทรัพย์รวม / Volume Trade	
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม Total Volume Trade	4,947,482
ค่าธรรมเนียมนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวม Total Brokerage Fee	0
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวม / Fee and other Expenses	1,275
	(ร้อยละ) / (Percentage)
• สัดส่วนค่าธรรมเนียมนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมคิดเป็นร้อยละของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม Brokerage Fee as Percentage of Total Trading Volume	0.00
• สัดส่วนค่าธรรมเนียมนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมคิดเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย Brokerage Fee as Percentage of Average Net Assets Value	0.00
• สัดส่วนค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมคิดเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย Fee and other Expenses as Percentage of Average Net Assets Value	0.40
• อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR) Portfolio Turnover Ratio (PTR)	5.53

รายงานรายชื่อบริษัทนายหน้า และค่าธรรมเนียม ซื้อ-ขาย หลักทรัพย์

ของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

ระหว่างวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

ลำดับที่	ชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (พันบาท)	อัตราส่วนค่านายหน้าแต่ละราย ต่อค่านายหน้าทั้งหมด
- ไม่มีข้อมูล -			

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น ประจำเดือน มกราคม 2568

BENEFIT FROM BROKERAGE SERVICES AS OF JANUARY 2025

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	BROKERAGE HOUSES	ผลประโยชน์ที่ได้รับ*					
		บทวิเคราะห์[1] Research Paper	ข้อมูลพื้นฐาน[2] Fundamental Data	รายงานสรุปข่าว[3] News Summary	สัมมนา[4] Seminar	บรรยายกลยุทธ์การลงทุน[5] Strategy Presentation	จัดเยี่ยมชมบริษัท[6] Company Visit
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด	ASIA PLUS SECURITIES COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	BUALUANG SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔	✔	✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	CLSA SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	CREDIT SUISSE SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MAYBANK SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KASIKORN SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔	✔	✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	KIATNAKIN PHATRA SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ จำกัด	INNOVESTX SECURITIES CO., LTD.	✔	✔	✔		✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน)	THANACHART SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	TISCO SECURITIES COMPANY LIMITED	✔	✔	✔	✔	✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	CGS INTERNATIONAL SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	UBS SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด	MACQUARIE SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔	✔	✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเกอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	DBS VICKERS SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	RHB SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FINANSIA SYRUS SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	DAOL SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOB KAYHIAN SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED	✔	✔	✔	✔	✔	
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	KRUNGTHAI XSPRING SECURITIES COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	✔
บริษัท หลักทรัพย์ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	CITICORP SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✔	✔	✔	✔	✔	✔
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	JPMORGAN SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✔	✔	✔	✔	✔	
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	YUANTA SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED	✔	✔	✔		✔	

***ผลประโยชน์ที่ได้รับ SERVICES**

1. บทวิเคราะห์ (รายบริษัทและสภาพตลาดฯ รายวัน, รายเดือน, รายไตรมาส) Analysis Reports (Market Summary and Companies updated analysis on daily, monthly and quarterly basis)
2. ข้อมูลพื้นฐาน (ข้อมูลตลาดฯ, งบการเงิน บมจ. ย้อนหลัง) (Fundamental Data (Market and historical financial data of listed companies))
3. รายงานสรุปข่าวรายวัน และติดตามข่าวด่วน ผ่าน SMS (Daily news summary and urgent news via SMS)
4. จัดสัมมนาหัวข้อทางเศรษฐกิจหรือกลุ่มธุรกิจ (Arrangement of Seminars on Economics or Industries Issues)
5. บรรยายสรุปกลยุทธ์การลงทุนรายไตรมาส (Strategy Presentation on quarterly basis)
6. จัดเยี่ยมชมบริษัทที่กองทุนสนใจลงทุน (Company Visit arrangement to companies of interest)

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด
สามารถตรวจสอบข้อมูลได้จาก Website : www.scbam.com

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุน

ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	ธนาคารไทยพาณิชย์ จา กัด (มหาชน)
2	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ http://www.scbam.com และที่ Website ของสำนักงาน ก.ล.ต.

รายชื่อผู้จัดการกองทุน (Fund Manager)

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล
1	นางสาวมยุรา ถิ่นธนาสาร	8	นายเอกลักษณ์ กระแสเสียร
2	นายพีรวิชญ์ ลิ้มเดชาพันธ์	9	นางสาวกัลยดา ณ พัทลุง
3	นางธุวดารา อิศรางกูร ณ อยุธยา	10	นายวรุณ บุญรำลึกถนอม
4	นางสาววัชรา สถิตพรอำนวย	11	นางสาวกมลรัตน์ ตั้งธนะวัฒน์
5	นายอดิภัทร์ กัมมารพัฒน์	12	นายชิษณุพงศ์ เตชะวินิจอุดม
6	นางสาวทัชภรณ์ โอภาสขจรเดช	13	คุณปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล
7	นายนิค ศรีวีระวานิชกุล		

การถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
- ไม่มี -

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวม
ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดรายงานการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ Website ของบริษัทจัดการ ที่ //https://www.scbam.com/th/about/about-conflict/ ในส่วนของนโยบายการใช้สิทธิออกเสียง

PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 02-645-0080 โทรสาร 02-645-0020 www.pvaudit.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน ("กองทุน") ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(นางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด
กรุงเทพฯ 24 กุมภาพันธ์ 2568

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

	หมายเหตุ	บาท
สินทรัพย์	7	
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	514,333,178.80
เงินฝากธนาคาร	5	1,116,641.70
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		258,660.43
สินทรัพย์อื่น		3,278.72
รวมสินทรัพย์		515,711,759.65
หนี้สิน	7	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	5	29,960,599.80
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	175,374.24
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		38,799.06
หนี้สินอื่น		3,160.75
รวมหนี้สิน		30,177,933.85
สินทรัพย์สุทธิ		485,533,825.80
สินทรัพย์สุทธิ:		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		476,608,566.23
กำไรสะสม		
บัญชีปรับสมดุล		2,623,204.54
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		6,302,055.03
สินทรัพย์สุทธิ	6	485,533,825.80

(นางสาวมยุรา ถิ่นธนาสาร)
Executive Director

(นายสมพงษ์ หิรัญขจรโรจน์)
Executive Director

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
เงินฝากธนาคาร					
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	เมื่อทวงถาม	1.10	1,144,380.89	1,144,380.89	0.22
รวมเงินฝากธนาคาร				**1,144,380.89**	**0.22**
ตั๋วแลกเงิน					
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP25327A)	27 มี.ค. 68		20,000,000.00	19,929,544.40	3.87
บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน) (BSRC25327A)	27 มี.ค. 68		30,000,000.00	29,892,093.60	5.81
บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) (BTG25408A)	8 เม.ย. 68		30,000,000.00	29,877,345.30	5.81
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF25404A)	4 เม.ย. 68		10,000,000.00	9,960,557.30	1.94
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF25805A)	5 ส.ค. 68		10,000,000.00	9,868,618.20	1.92
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF25912A)	12 ก.ย. 68		10,000,000.00	9,832,420.80	1.91
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFTH25606A)	6 มิ.ย. 68		10,000,000.00	9,913,737.40	1.93
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFTH25623A)	23 มิ.ย. 68		10,000,000.00	9,901,619.10	1.93
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFTH25707A)	7 ก.ค. 68		10,000,000.00	9,891,237.40	1.92
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFTH25808A)	8 ส.ค. 68		10,000,000.00	9,859,943.30	1.92
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH25227A)	27 ก.พ. 68		10,000,000.00	9,982,015.20	1.94
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH25722A)	22 ก.ค. 68		20,000,000.00	19,756,636.20	3.84
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHFG25715A)	15 ก.ค. 68		20,000,000.00	19,771,749.40	3.84
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด (MPSC25327A)	27 มี.ค. 68		10,000,000.00	9,965,653.00	1.94
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (MST25709A)	9 ก.ค. 68		20,000,000.00	19,759,929.00	3.84
บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (QH25304A)	4 มี.ค. 68		20,000,000.00	19,956,526.00	3.88
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน) (SPALI25821A)	21 ส.ค. 68		20,000,000.00	19,706,722.20	3.83
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI25417A)	17 เม.ย. 68		20,000,000.00	19,896,244.00	3.87
รวมตั๋วแลกเงิน				**287,722,591.80**	**55.94**
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
CB25206B	6 ก.พ. 68		5,000	4,998,586.00	0.97
CB25227A	27 ก.พ. 68		30,000	29,957,321.10	5.83
CB25320A	20 มี.ค. 68		38,000	37,911,639.74	7.37
CB25327A	27 มี.ค. 68		10,000	9,974,765.20	1.94
CB25403A	3 เม.ย. 68		46,000	45,841,183.62	8.91
CB25403B	3 เม.ย. 68		12,000	11,970,541.80	2.33
CB25502A	2 พ.ค. 68		30,000	29,849,118.90	5.80
CBF25310A	10 มี.ค. 68	THOR + 0.05	10,000	10,000,799.80	1.94
CBF25408A	8 เม.ย. 68	THOR + 0.05	10,000	10,002,797.70	1.95
CBF25609A	9 มิ.ย. 68	THOR + 0.05	25,000	25,005,656.75	4.86
รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย				**215,512,410.61**	**41.90**

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ตั๋วเงินคลัง					
TB25423A	23 เม.ย. 68		10,000,000.00	9,953,795.50	1.94
รวมตั๋วเงินคลัง				**9,953,795.50**	**1.94**
รวมเงินลงทุน				**514,333,178.80**	**100.00**

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

	หมายเหตุ	บาท
รายได้	3	
รายได้ดอกเบี้ย		7,493,128.18
รวมรายได้		7,493,128.18
ค่าใช้จ่าย	3	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	674,002.76
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		67,400.18
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	210,523.59
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		50,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		280,464.70
รวมค่าใช้จ่าย		1,282,391.23
รายได้สุทธิ		6,210,736.95
รายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3	
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		124,777.02
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		15,850.80
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		140,627.82
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		6,351,364.77
หัก ภาษีเงินได้	3	49,309.74
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	6	6,302,055.03

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

	บาท
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก	
การดำเนินงาน	6,302,055.03
มูลค่าหน่วยลงทุนเริ่มแรก	161,749,679.73
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	1,620,677,179.90
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	(1,303,195,088.86)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างงวด	485,533,825.80
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นงวด	-
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายงวด	485,533,825.80

	หน่วย
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน	
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)	
หน่วยลงทุนเริ่มแรก	16,174,967.9730
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างงวด	160,376,046.8271
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างงวด	(128,890,158.1776)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด	47,660,856.6225

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ ตราสารตลาดเงิน ("กองทุน") จดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.") เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 1,000 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ ที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 4 ชนิด ได้แก่

- ชนิดสะสมมูลค่า	เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนผ่านการเพิ่มมูลค่าของหน่วยลงทุนเป็นหลัก
- ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ	เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการรับผลตอบแทนจากการขายคืนหน่วยลงทุนโดยอัตโนมัติ
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม/บุคคล	เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนดที่ต้องการสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน
- ชนิดเพื่อการออมแบบสะสมมูลค่า	เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินระยะยาว และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี รวมถึงได้รับผลตอบแทนผ่านการเพิ่มมูลค่าของหน่วยลงทุนเป็นหลัก

ปัจจุบันเปิดให้บริการเฉพาะหน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า และชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติเท่านั้น

กองทุนมีนโยบายลงทุนในเงินฝาก หรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากแต่ไม่รวมถึงเงินฝากอิสลาม ตราสารหนี้ที่มีกำหนดวันชำระหนี้ไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน (โดยตราสารหนี้ดังกล่าวต้องไม่เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะด้อยสิทธิในทำนองเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน หรือตราสารการเงินอื่นใด รวมถึงหลักทรัพย์อื่นหรือทรัพย์สินอื่น และ/หรือหาดอกผลโดยวิธีการอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ("แนวปฏิบัติทางบัญชี") ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้นั้นไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ
- เงินฝากธนาคารใช้มูลค่าเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันที่วัดค่าเงินลงทุนในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งได้แยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับไว้ในลูกหนี้จากดอกเบี้ยในงบฐานะการเงิน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจำนวนที่ตัดจำหน่ายรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด สรุปได้ดังนี้

	บาท
	2568
ซื้อเงินลงทุน	3,067,706,559.06
ขายเงินลงทุน	2,559,919,453.78

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568 มีดังต่อไปนี้

	บาท	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	674,002.76	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	210,523.59	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์		
ซื้อเงินลงทุน	39,932,078.60	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	363,181,218.03	ราคาตลาด
หลักทรัพย์ที่ขายกับกองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด		
ขายเงินลงทุน	9,966,254.20	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	89,234.37
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	
เงินฝากธนาคาร	3,000.00
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	29,960,599.80
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	27,216.47

6. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

	หน่วย	
	2568	
	ชนิดสะสมมูลค่า	ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ
หน่วยลงทุนเริ่มแรก	15,443,079.4450	731,888.5280
หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างงวด	157,516,829.1278	2,859,217.6993
หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างงวด	(126,288,636.9019)	(2,601,521.2757)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด	46,671,271.6709	989,584.9516
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	475,453,033.86	10,080,791.94
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	10.1872	10.1868

การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานสำหรับงวดแยกตามประเภทหน่วยลงทุน มีดังนี้

	บาท
	2568
ชนิดสะสมมูลค่า	6,037,767.42
ชนิดรับซื้อคืนอัตโนมัติ	264,287.61
รวม	6,302,055.03

7. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

<u>การประมาณมูลค่ายุติธรรม</u>

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มกราคม 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	514,333,178.80	-	514,333,178.80

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

<u>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</u>

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มกราคม 2568			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	46,153,635.14	-	468,179,543.66	514,333,178.80
เงินฝากธนาคาร	1,113,641.70	-	3,000.00	1,116,641.70
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	258,660.43	258,660.43

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มกราคม 2568			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	29,960,599.80	29,960,599.80
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	175,374.24	175,374.24
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	38,799.06	38,799.06
หนี้สินอื่น	-	-	3,160.75	3,160.75

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า อาคาร 1 ชั้น 7-8 เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

SCBAM Call Center 0 2777 7777 หรือ WWW.SCBAM.COM