

# Mutual Funds Report

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
(SCBRF)

รายงานประจำปี  
ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 - 30 มิถุนายน 2567

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

### สถานที่ตั้ง

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

### รายละเอียดเกี่ยวกับบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2535 เป็นบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล จากความพร้อม ความเชี่ยวชาญในการเสนอผลิตภัณฑ์ ประกอบกับผลงานการบริหารกองทุนที่มั่นคงและอยู่ในเกณฑ์ดีอย่างต่อเนื่อง โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อผู้ลงทุน

### รายนามผู้ถือหุ้น

### ร้อยละ

1. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	99.99
2. ผู้ถือหุ้นรายย่อย	0.01

### รายนามคณะกรรมการ

1. นางกิตติยา	โตชนะเกษม	กรรมการ
2. นายขรรชง	ไทยเจริญ	กรรมการ
3. นางสาวลิณี	วังตาล	กรรมการ
4. นายชลิตติ	เนืองจ่านงค์	กรรมการ
5. นายณรงค์ศักดิ์	ปลอดมีชัย	กรรมการ
6. นายปฏิภาณ	เลิศประเสริฐศิริ	กรรมการ
7. นายวิฑูรย์	พรสกุลวานิช	กรรมการ

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน  
และสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่  
บริษัทจัดการ โดยตรงหรือที่ Website: [http:// www.scbam.com](http://www.scbam.com) ของบริษัทจัดการและสำนักงาน ก.ล.ต.

**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้) (SCBRF)**

<b>ประเภทโครงการ</b>	:	กองทุนรวมตราสารหนี้/กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้ บลจ. เดียวกัน/กองทุนรวมที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ กลุ่มกองทุนรวม: Mid Term General Bond
<b>วันเริ่มโครงการ</b>	:	28 มีนาคม 2540
<b>จำนวนเงินทุนของโครงการ</b>	:	25,000 ล้านบาท จำนวนหน่วยลงทุน 2,500 ล้านหน่วย
<b>นโยบายการลงทุน</b>	:	ลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก ทั้งตราสารหนี้/เงินฝากระยะสั้นเพื่อสภาพคล่องและตราสารหนี้/เงินฝากเพื่อการลงทุน โดยเน้นลงทุนในตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนรับรอง รับอาวัล หรือสลักหลังโอนประเภทมีสิทธิได้ เบี้ย และหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวตามกฎหมายเกณฑ์ของคณะกรรมการ ก.ล.ด. และอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารที่เสนอขายในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในสัดส่วนไม่เกิน 100% ของ NAV กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน (Fully Hedged) กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม: มุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)
<b>นโยบายการจ่ายเงินปันผล</b>	:	ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล
<b>ผู้ดูแลผลประโยชน์</b>	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
<b>นายทะเบียนหน่วยลงทุน</b>	:	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
<b>รอบระยะเวลาบัญชี</b>	:	สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน ของทุกปี

## สารจากบริษัทจัดการ

### เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (บลจ.) ขอนำเสนอรายงานรอบระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ถึง 30 มิถุนายน 2567 ของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุขตราสารหนี้ มายังท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน

เศรษฐกิจโลกเริ่มส่งสัญญาณที่ชะลอตัวลงมากขึ้น จากกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศกลุ่มพัฒนาแล้วเริ่มเห็นทิศทางที่ชะลอตัวลงมากขึ้นทั้งภาคบริการและภาคการผลิต ขณะที่กิจกรรมเศรษฐกิจของประเทศกลุ่มกำลังพัฒนาชะลอตัวลงในภาคบริการเป็นหลัก ด้านปริมาณการค้าโลกเริ่มมีแนวโน้มขยายตัวได้ต่ำลงจากการแบ่งขั้วทางเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น อีกทั้งมีการใช้มาตรการกีดกันทางการค้ามากขึ้น โดยเฉพาะประเทศสหรัฐและจีน ด้านนโยบายการเงินกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วส่วนใหญ่เริ่มส่งสัญญาณที่ผ่อนคลายเพิ่มมากขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มชะลอตัวลง และเข้าใกล้เป้าหมายที่ธนาคารกลางต่างๆ ในแต่ละประเทศมองไว้ จึงมีแนวโน้มที่ธนาคารกลางต่างๆ อาทิ สหรัฐ ยุโรป อังกฤษมีแนวโน้มที่จะค่อยๆ ทอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงได้ในระยะถัดไปเพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจ

ประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2567 คาดว่าเศรษฐกิจจะเติบโตต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ยังคงมีแรงส่งจากการบริโภคภาคเอกชนเป็นหลัก ที่ยังคงสามารถขยายตัวได้ดีต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและภาคบริการ ปี 2567 นักท่องเที่ยวต่างชาติเร่งตัวเพิ่มมากขึ้นจากจากปีที่แล้ว ด้วยปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการต่างๆ ของทางภาครัฐ คาดการณ์ปี 2567 นักท่องเที่ยวจะอยู่ที่ระดับ 35 – 36 ล้านคน สูงขึ้นจากปี 2566 ที่มีนักท่องเที่ยวราวๆ 28 ล้านคน และภาคส่งออกคาดว่าจะกลับมาขยายตัวได้ในปีนี้ ด้านปัจจัยที่กดดันเศรษฐกิจที่สำคัญยังคงมาจากภาคการผลิตที่ยังคงไม่เห็นสัญญาณการฟื้นตัว ดัชนีการผลิตภาคอุตสาหกรรมยังคงหดตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการผลิตสินค้าในหมวดยานยนต์ ตามการผลิตรถยนต์นั่ง และรถยนต์เชิงพาณิชย์ที่มีแนวโน้มลดลง ส่วนหนึ่งเป็นผลจากสถานการณ์เงินที่มีความระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น อีกทั้งสถานการณ์การปรับลดราคารถยนต์ไฟฟ้าในช่วงที่ผ่านมาจากการแข่งขันของผู้ผลิตในตลาดรถยนต์ที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น ส่งผลทำให้ผู้บริโภคบางส่วนชะลอการตัดสินใจซื้อเพื่อรอดูสถานการณ์ ทางด้านอัตราเงินเฟ้อไทยปี 2567 และปี 2568 ทางคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มองไว้อยู่ที่ระดับ 0.60% และ 1.30% ตามลำดับ เงินเฟ้อไทยมีแนวโน้มที่จะค่อยๆ ปรับตัวเข้าสู่กรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ระดับ 1 – 3% ได้ในปีี้ จากแนวโน้มมาตรการการอุดหนุนค่าครองชีพของภาครัฐฯ ที่จะทยอยหมดไป รวมถึงราคาน้ำมัน และราคาไฟฟ้ามีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นได้ในระยะถัดไป

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุขตราสารหนี้ ให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนย้อนหลัง 3 เดือน, 6 เดือน และ 1 ปีที่ผ่านมา อยู่ที่ 0.57%, 1.38% และ 2.53% ต่อปี ตามลำดับ

สุดท้ายนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ขอขอบพระคุณผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. ด้วยดีเสมอมา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด



รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน  
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ เกษียณสุข (ตราสารหนี้) (“กองทุน”) ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าวสำหรับรอบปีบัญชีกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(นายจตุภูมิ ประชญาวงศ์ปรีชา)

ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

กลุ่มควบคุมดูแลผลประโยชน์

วันที่ 2 กรกฎาคม 2567

ผลการดำเนินงาน  
ข้อมูล ณ วันที่ 28 มิถุนายน 2567

ผลตอบแทนจากการลงทุน	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง
SCBRF	1.38%	0.57%	1.38%	2.53%	1.11%	1.56%	1.66%	2.92%
เกณฑ์มาตรฐาน	1.25%	0.32%	1.25%	2.30%	1.00%	1.53%	1.71%	2.61%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	0.31%	0.27%	0.31%	0.40%	0.57%	0.67%	0.55%	2.06%
ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน	0.34%	0.28%	0.34%	0.46%	0.58%	0.58%	0.43%	0.32%

เกณฑ์มาตรฐาน : ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%, ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 50%

หมายเหตุ : เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ชื่อหลักทรัพย์	ราคา ณ 30 มิ.ย. 2567 (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่า ตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (%)	คำประกัน/รับรอง/รับอาวัล หรือสลักหลัง โอน แบบมีสิทธิไถ่เบี่ย
<b>ตราสารหนี้</b>			<b>660,835,655.09</b>	<b>97.25%</b>	
<b>ตราสารหนี้ในประเทศ</b>			<b>660,835,655.09</b>	<b>97.25%</b>	
<b>ตั๋วแลกเงิน</b>			<b>382.94</b>	<b>0.00%</b>	
ตั๋วแลกเงิน บจก.บ้านสวน พรธรวดี (BANSUAN161017)	0.00	14,493,000.00	382.94	0.00%	บจ.สยามซีดีซีเนดิเกท
<b>พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>			<b>138,035,675.34</b>	<b>20.31%</b>	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 18/91/67(CB24801B)	0.00	0.00	55,890,610.16	8.22%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 16/91/67(CB24718A)	0.00	0.00	29,967,688.20	4.41%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย (CB24919A)	0.00	0.00	9,949,624.90	1.46%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 20/91/67(CB24815A)	0.00	0.00	5,983,549.32	0.88%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 5/FRB181/67(CBF24N04A)	1,000.38	21,000.00	21,088,548.81	3.10%	
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 2/FRB182/67(CBF24805A)	1,000.09	15,000.00	15,155,653.95	2.23%	
<b>พันธบัตรรัฐบาล</b>			<b>45,183,585.05</b>	<b>6.65%</b>	
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ใน ปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26(LB293A)	997.56	20,000.00	20,090,594.80	2.96%	
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ใน ปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25(LB273A)	997.12	15,000.00	15,054,823.95	2.22%	
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ใน ปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23(LB27NA)	1,000.86	10,000.00	10,038,166.30	1.48%	
<b>หุ้นกู้</b>			<b>477,616,011.76</b>	<b>70.29%</b>	
หุ้นกู้ของบริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 (CPF292A)	1,003.61	23,000.00	23,361,131.74	3.44%	

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ชื่อหลักทรัพย์	ราคา ณ 30 มิ.ย. 2567 (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่า ตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (%)	ค้ำประกัน/รับรอง/รับอาวัล หรือสลักหลัง โอน แบบมีสิทธิได้เบี่ย
หุ้นกู้ไม่ค้ำยลัทธิ และไม่มีประกันของ บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 (QH272A)	997.53	21,000.00	21,172,514.79	3.12%	
หุ้นกู้ของบริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 (TRUE267B)	1,005.73	20,000.00	20,240,397.40	2.98%	
หุ้นกู้ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 (BAM274B)	1,000.61	20,000.00	20,174,220.80	2.97%	
หุ้นกู้ของบริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 (FPT251A)	997.55	18,000.00	18,152,643.80	2.67%	
หุ้นกู้ของบริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 1 (FPT240A)	997.45	18,000.00	18,055,142.64	2.66%	
หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 8 (CPALL248B)	1,003.60	16,000.00	16,345,413.92	2.41%	บมจ.สยามเม็คโคร
หุ้นกู้ของบริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 (CPFT259A)	999.89	15,000.00	15,144,866.10	2.23%	
หุ้นกู้ของบริษัท เงินดีลีส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2566 ชุดที่ 1 (TIDLOR25NA)	1,005.91	15,000.00	15,135,677.55	2.23%	
หุ้นกู้ของบริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 2 (TRUE266A)	1,003.94	15,000.00	15,093,076.80	2.22%	
หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2566 (MTC255B)	998.07	15,000.00	15,046,348.65	2.21%	
หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 (SPCG240A)	996.76	15,000.00	15,016,085.25	2.21%	



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ชื่อหลักทรัพย์	ราคา ณ 30 มิ.ย. 2567 (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่า ตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (%)	ค้ำประกัน/รับรอง/รับอาวัล หรือสลักหลัง โอน แบบมีสิทธิได้เบี่ยง
หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 (BTSC24NA)	995.30	15,000.00	14,973,888.30	2.20%	
หุ้นกู้ของบริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิส เทม จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 3 (LOTUSS284A)	1,020.75	14,000.00	14,388,280.20	2.12%	
หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนของบริษัท ทางด่วน และรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 (BEM272A)	998.38	13,000.00	13,128,710.14	1.93%	
หุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนของบริษัท ไทยยู เนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 1 (TU26NB)	979.24	13,000.00	12,772,210.36	1.88%	
หุ้นกู้ของบริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 (WHA293A)	999.21	12,000.00	12,001,984.92	1.77%	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันของ บริษัท เอที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 (AP262A)	999.52	11,000.00	11,109,315.69	1.63%	
หุ้นกู้บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 (BTSG247A)	999.90	11,000.00	11,094,433.24	1.63%	
หุ้นกู้ของบริษัท เบอรัลล์ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 (BJC283A)	968.00	11,000.00	10,712,431.18	1.58%	
หุ้นกู้ของบริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 (BANPU295Ax)	1,027.54	10,000.00	10,319,202.00	1.52%	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันของ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 2 (LH26OA)	1,014.72	10,000.00	10,229,786.80	1.51%	

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ชื่อหลักทรัพย์	ราคา ณ 30 มิ.ย. 2567 (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่า ตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (%)	ค้ำประกัน/รับรอง/รับอาวัล หรือสลักหลัง โอน แบบมีสิทธิได้เบี่ย
หุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 3 (CPFTH267Ax)	1,006.59	10,000.00	10,225,126.83	1.50%	
หุ้นกู้ของบริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 (TRUE267A)	1,004.51	10,000.00	10,111,164.60	1.49%	
หุ้นกู้ของบริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 (CPFTH281B)	996.35	10,000.00	10,096,765.90	1.49%	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกันของ บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 (QH25NA)	1,005.14	10,000.00	10,086,614.60	1.48%	
หุ้นกู้ของบริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิส เทม จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 (LOTUSS264A)	1,007.26	9,000.00	9,122,146.47	1.34%	
หุ้นกู้ของบริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 (CENTEL25NA)	1,008.00	9,000.00	9,105,888.42	1.34%	
หุ้นกู้ของบริษัท กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี้ ดีเวลล อปเมนต์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 (GULF294A)	1,000.67	9,000.00	9,081,662.94	1.34%	
หุ้นกู้บ้านปูครั้งที่ 1/2560 (BANPU274Ax)	1,026.71	8,000.00	8,278,534.56	1.22%	
หุ้นกู้ของบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่น แนล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 (MINT266A)	1,001.54	8,000.00	8,017,848.00	1.18%	
หุ้นกู้บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 (CKP274A)	994.88	7,000.00	7,034,226.64	1.04%	
หุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของบริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 (BCPG249A)	997.72	7,000.00	7,017,979.43	1.03%	

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ชื่อหลักทรัพย์	ราคา ณ 30 มิ.ย. 2567 (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่า ตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (%)	ค่าประกัน/รับรอง/รับอาวัล หรือสลักหลัง โอน แบบมีสิทธิได้เบี่ย
หุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 (CPFTH255Ax)	1,004.41	6,000.00	6,044,045.82	0.89%	
หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 (CPALL298A)	1,019.03	5,000.00	5,162,831.45	0.76%	
หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 3 (CPAXT289A)	1,014.62	5,000.00	5,126,573.35	0.75%	
หุ้นกู้ส่งเสริมความยั่งยืนของ บริษัท ดับเบิลยูเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1 (WHA260A)	1,015.77	5,000.00	5,119,275.33	0.75%	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันของ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 (AP271A)	1,003.62	5,000.00	5,091,092.45	0.75%	
หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 (CPALL263B)	996.76	5,000.00	5,025,735.00	0.74%	
หุ้นกู้ของบริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิส เทม จำกัด ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 3 (LOTUSS280A)	1,005.14	4,000.00	4,045,360.12	0.60%	
หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 2(CPALL293B)	1,005.41	3,000.00	3,043,451.37	0.45%	
หุ้นกู้ของบริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 (BGRIM247A)	999.84	3,000.00	3,020,020.41	0.44%	
หุ้นกู้ของบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลล อปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 2 (GULF289B)	1,022.53	2,000.00	2,065,258.06	0.30%	
หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 (CPAXT269A)	1,003.68	2,000.00	2,026,647.74	0.30%	

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ชื่อหลักทรัพย์	ราคา ณ 30 มิ.ย. 2567 (บาท)	จำนวนหุ้น (หุ้น)	มูลค่า ตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (%)	ค้ำประกัน/รับรอง/รับอาวัล หรือสลักหลัง โอน แบบมีสิทธิได้เบี่ย
<b>เงินฝากธนาคาร</b>			<b>99,482,149.62</b>	<b>14.64%</b>	
บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา(BAY)	0.00	0.00	37,344,213.50	5.50%	
บมจ.ธนาคาร ยูโอบี(UOBT)	0.00	0.00	61,755,244.51	9.09%	
บมจ.ธนาคารกรุงไทย(KTB)	0.00	0.00	382,691.61	0.06%	
<b>สินทรัพย์อื่น</b>			<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	
<b>หนี้สินอื่น</b>			<b>(80,793,016.03)</b>	<b>(11.89%)</b>	
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>			<b>679,524,788.68</b>	<b>100.00%</b>	
<b>มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)</b>	<b>21.9331</b>				

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 รายงานสรุปเงินลงทุน  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกัน	183,219,260.39	26.96
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊กหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	99,482,532.56	14.64
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊กหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	477,616,011.76	70.29
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊กหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้หลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร		มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
				TRIS Rating	FITCH Rating		
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		18/07/2024			30,000,000.00	29,967,688.20
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		01/08/2024			56,000,000.00	55,890,610.16
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		05/08/2024			15,000,000.00	15,155,653.95
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		15/08/2024			6,000,000.00	5,983,549.32
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		19/09/2024			10,000,000.00	9,949,624.90
	ธนาคารแห่งประเทศไทย		04/11/2024			21,000,000.00	21,088,548.81
	รัฐบาลประเทศไทย		17/03/2027			15,000,000.00	15,054,823.95
	รัฐบาลประเทศไทย		17/11/2027			10,000,000.00	10,038,166.30
	รัฐบาลประเทศไทย		17/03/2029			20,000,000.00	20,090,594.80
ตั๋วแลกเงิน (สถาบันการเงิน)	บจ.บ้านสวน พรหมวดี	บจ.สยามซีดีซีเนดิเกท	31/12/2050			14,493,000.00	382.94
หุ้นกู้	บจ.เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม		20/04/2026	A+		9,000,000.00	9,122,146.47
	บจ.เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม		20/04/2028	A+		14,000,000.00	14,388,280.20
	บจ.เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม		20/10/2028	A+		4,000,000.00	4,045,360.12
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		28/09/2028	A+		2,000,000.00	2,065,258.06
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		01/04/2029	A+		9,000,000.00	9,081,662.94
	บมจ.คาวลิตีเฮาส์		21/11/2025	A-		10,000,000.00	10,086,614.60
	บมจ.คาวลิตีเฮาส์		28/02/2027	A-		21,000,000.00	21,172,514.79
	บมจ.ซีที ออลล์	บมจ.สยามเม็คโคร	22/08/2024	A+		16,000,000.00	16,345,413.92
	บมจ.ซีที ออลล์		16/03/2026	A+		5,000,000.00	5,025,735.00
	บมจ.ซีที ออลล์		27/03/2029	A+		3,000,000.00	3,043,451.37
	บมจ.ซีที ออลล์		22/08/2029	A+		5,000,000.00	5,162,831.45
	บมจ.ซีที แอ็กซ์คร่า		13/09/2026	A+		2,000,000.00	2,026,647.74
	บมจ.ซีที แอ็กซ์คร่า		13/09/2028	A+		5,000,000.00	5,126,573.35
	บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย)		08/09/2025	A		15,000,000.00	15,144,866.10
	บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย)		31/01/2028	A		10,000,000.00	10,096,765.90
	บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย)		30/05/2025	A		6,000,000.00	6,044,045.82
	บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย)		15/07/2026	A		10,000,000.00	10,225,126.83
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		05/04/2027	A-		7,000,000.00	7,034,226.64
	บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น		12/10/2026	A-		5,000,000.00	5,119,275.33
	บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น		21/03/2029	A-		12,000,000.00	12,001,984.92
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		08/06/2026	A+		15,000,000.00	15,093,076.80
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		25/07/2026	A+		10,000,000.00	10,111,164.60
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		31/07/2026	A+		20,000,000.00	20,240,397.40
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		15/02/2027	A-		13,000,000.00	13,128,710.14
	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์		04/04/2027	A-		20,000,000.00	20,174,220.80
	บมจ.บี.กริม เพาเวอร์		06/07/2024	A		3,000,000.00	3,020,020.41
	บมจ.บีซีฟู้ด		15/09/2024	A		7,000,000.00	7,017,979.43
	บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์		06/07/2024	BBB+		11,000,000.00	11,094,433.24
	บมจ.บ้านปู		21/04/2027	A+		8,000,000.00	8,278,534.56
	บมจ.บ้านปู		22/05/2029	A+		10,000,000.00	10,319,202.00
	บมจ.ระบอบขนส่งมวลชนกรุงเทพ		08/11/2024	BBB+		15,000,000.00	14,973,888.30
	บมจ.เงินดีดี		29/11/2025	A		15,000,000.00	15,135,677.55
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		28/02/2029	A		23,000,000.00	23,361,131.74
	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์		24/03/2028	A		11,000,000.00	10,712,431.18
	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)		01/10/2024	A		18,000,000.00	18,055,142.64
	บมจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)		14/01/2025	A		18,000,000.00	18,152,643.80
	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล		15/05/2025	BBB+		15,000,000.00	15,046,348.65
	บมจ.เอที (ไทยแลนด์)		24/02/2026	A		11,000,000.00	11,109,315.69
	บมจ.เอที (ไทยแลนด์)		18/01/2027	A		5,000,000.00	5,091,092.45
	บมจ.เอสทีซี		01/10/2024	A-		15,000,000.00	15,016,085.25
	บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์		09/10/2026	A+		10,000,000.00	10,229,786.80
	บมจ.โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา		23/11/2025	A-		9,000,000.00	9,105,888.42

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port  
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร		มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
				TRIS Rating	FITCH Rating		
	บมจ.ไทยยูเนียน กวีป		10/11/2026	A+		13,000,000.00	12,772,210.36
	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		23/06/2026	A		8,000,000.00	8,017,848.00
เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคาร ยูโอบี				AAA(thai)	-	61,755,244.51
	บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา			AAA	AAA(thai)	-	37,344,213.50
	บมจ.ธนาคารกรุงไทย				AAA(thai)	-	382,691.61

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)

SCB RETIREMENT FIXED INCOME OPEN END FUND

แบบค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

FUND'S DIRECT EXPENSES REPORT

ตั้งแต่วันที่ 01 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567

Period from 01 July 2023 to 30 June 2024

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * Fund's direct expenses	รอบปีบัญชี (01 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567)	
	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละต่อปีของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมบริหารกองทุน (Management fee)	2,766	0.41
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee fee)	219	0.03
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar fee)	465	0.07
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory fee)	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Other expenses)	53	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด (Total Expense) **	3,503	0.52

\* 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 1 กรกฎาคม 2566 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน 2567

Period from 1 July 2023 to 30 June 2024

	(พันบาท) / (Thousand Baht)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย / Average Net Assets Value	681,725
การซื้อขายหลักทรัพย์รวม / Volume Trade	
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม	2,600,624
Total Volume Trade	
ค่าธรรมเนียมรายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวม	0
Total Brokerage Fee	
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวม / Fee and other Expenses	3,503
	(ร้อยละ) / (Percentage)
<ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนค่าธรรมเนียมรายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมคิดเป็นร้อยละของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม</li> </ul>	0.00
Brokerage Fee as Percentage of Total Trading Volume	
<ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนค่าธรรมเนียมรายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมคิดเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย</li> </ul>	0.00
Brokerage Fee as Percentage of Average Net Assets Value	
<ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมคิดเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย</li> </ul>	0.52
Fee and other Expenses as Percentage of Average Net Assets Value	
<ul style="list-style-type: none"> <li>อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)</li> </ul>	1.55
Portfolio Turnover Ratio (PTR)	

รายงานรายชื่อบริษัทนายหน้า และค่าธรรมเนียม ชื้อ-ขาย หลักทรัพย์  
 ของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
 ระหว่างวันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ลำดับที่	ชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (พันบาท)	อัตราส่วนค่านายหน้าแต่ละราย ต่อค่านายหน้าทั้งหมด
- ไม่มีข้อมูล -			

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น ประจำเดือน มิถุนายน 2567

**BENEFIT FROM BROKERAGE SERVICES AS OF JUNE 2024**

บริษัทที่ให้บริการ	BROKERAGE HOUSES	ผลประโยชน์ที่ได้รับ*					
		บทวิเคราะห์ <sup>1</sup> Research Paper	ข้อมูลพื้นฐาน <sup>2</sup> Fundamental Data	รายงานสรุปข่าว <sup>3</sup> News Summary	สัมมนา <sup>4</sup> Seminar	บรรยายกลยุทธ์การลงทุน <sup>5</sup> Strategy Presentation	จัดเยี่ยมชมบริษัท <sup>6</sup> Company Visit
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย 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	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี ฟิลเดนสิน จำกัด (มหาชน)	KRUNGSRI CAPITAL SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	CREDIT SUISSE SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์ แมย์แบงก์ (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 อินโนเว็กซ์ จำกัด	INNOVESTX SECURITIES COMPANY LIMITED	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์ธนาชาด จำกัด (มหาชน)	THANACHART SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED	✓	✓	✓		✓	✓
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	TISCO SECURITIES COMPANY LIMITED	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอ็ม-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	CGS-CIMB SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED	✓	✓	✓	✓	✓	
บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	UBS SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์ แมคควารี (ประเทศไทย) จำกัด	MACQUARIE SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✓	✓	✓	✓	✓	
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED	✓	✓	✓	✓	✓	
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (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 เคย์ฮัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOB KAYHIAN SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	KRUNGTHAI XSPRING SECURITIES COMPANY LIMITED	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	CITICORP SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	JPMORGAN SECURITIES (THAILAND) LIMITED	✓	✓	✓		✓	
บริษัทหลักทรัพย์ ยูแอนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	YUANTA SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED	✓	✓	✓		✓	

\*ผลประโยชน์ที่ได้รับ SERVICES

1. บทวิเคราะห์ (รายวันและสัปดาห์ล่าสุด รายวัน, รายเดือน, รายไตรมาส) Analysis Reports (Market Summary and Companies updated analysis on daily, monthly and quarterly basis)
2. ข้อมูลพื้นฐาน (ข้อมูลตลาดฯ, งบการเงิน บมจ. อื่นหลัง) (Fundamental Data (Market and historical financial data of listed companies))
3. รายงานสรุปข่าวรายวัน และคิดค้นข่าวด่วน 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)

ข้อมูลการดำเนินงานใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

สามารถตรวจสอบข้อมูลได้จาก Website : www.scbam.com

**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)**  
**รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุน**  
**ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567**

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.scbam.com> และที่ Website ของสำนักงาน ก.ล.ด.

**รายชื่อผู้จัดการกองทุน (Fund Manager)**  
**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)**

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล
1	คุณมยุรา ถิ่นธนาสาร	7	คุณเอกสิทธิ์ กระจ่างเสียร
2	คุณพีรวิชญ์ สิมเดชาพันธ์	8	คุณกัลยดา ณ พัทลุง
3	คุณฐวศรา อิศรางกูร ณ อยุธยา	9	คุณวรุณ บุญรำลึกถนอม
4	คุณวัชรวิภา สติพรอำนวย	10	คุณกมลรัตน์ ตั้งชนะวัฒน์
5	คุณอดิศักดิ์ กัมมารพัฒน์	11	คุณชัชฌพงษ์ เตชะวินิจอุดม
6	คุณพัชรกรณ์ โอภาสขจรเดช		

การถือหุ้นหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
- ไม่มี -

ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวม
ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดรายงานการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ Website ของบริษัทจัดการ ที่ <a href="https://www.scbam.com/th/about/about-conflict/">https://www.scbam.com/th/about/about-conflict/</a> ในส่วนของนโยบายการใช้สิทธิออกเสียง



## SP AUDIT CO.,LTD. บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด

475 Siripinyo Building, 16 Floor, Unit 1601, Sriyuthaya Road, Thanon Phayathai, Ratchathewi, Bangkok, 10400 T: +66 2 354-2192-4  
เลขที่ 475 อาคารสิริพินโญ ชั้น 16 ยูนิท 1601 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. +66 2 354-2192-4

### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงลงทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้) (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

#### ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## SP Audit Co., Ltd.

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และให้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

**SP Audit Co., Ltd.**

---

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นางสาวอมรรัตน์ เจือทองปรีสุทธิ)  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10998

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

## กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		718,777,102.41	722,041,493.45
เงินฝากธนาคาร	4	37,341,731.97	259,279.96
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย		4,198,970.33	3,652,284.25
รวมสินทรัพย์		<u>760,317,804.71</u>	<u>725,953,057.66</u>
<b>หนี้สิน</b>			
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		79,869,361.20	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4	328,517.08	426,442.71
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		587,012.79	436,107.39
หนี้สินอื่น		8,124.96	8,678.63
รวมหนี้สิน		<u>80,793,016.03</u>	<u>871,228.73</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u>679,524,788.68</u>	<u>725,081,828.93</u>
<b>สินทรัพย์สุทธิ:</b>			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		309,817,003.08	338,974,134.39
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(1,126,232,652.23)	(1,093,155,764.42)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		1,495,940,437.83	1,479,263,458.96
สินทรัพย์สุทธิ		<u>679,524,788.68</u>	<u>725,081,828.93</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		21.9331	21.3904
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		30,981,700.3082	33,897,413.4391

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
<b>เงินฝากธนาคาร</b>					
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เมื่อทวงถาม	0.55	381,644.96	381,644.96	0.05
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	เมื่อทวงถาม	1.15	61,692,011.96	61,692,011.96	8.58
<b>รวมเงินฝากธนาคาร</b>				<b>62,073,656.92</b>	<b>8.63</b>
<b>ตัวแลกเปลี่ยน</b>					
บริษัท บ้านสวน พรหมวดี จำกัด		-	14,493,000.00	382.94	-
<b>รวมตัวแลกเปลี่ยน</b>				<b>382.94</b>	<b>-</b>
<b>พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>					
CB24718A	18 ก.ค. 67	-	30,000	29,967,688.20	4.17
CB24801B	1 ส.ค. 67	-	56,000	55,890,610.16	7.78
CB24815A	15 ส.ค. 67	-	6,000	5,983,549.32	0.83
CB24919A	19 ก.ย. 67	-	10,000	9,949,624.90	1.38
CBF24805A	5 ส.ค. 67	THOR + 0.05%	15,000	15,001,296.15	2.09
CBF24N04A	4 พ.ย. 67	THOR + 0.05%	21,000	21,007,964.88	2.92
<b>รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>				<b>137,800,733.61</b>	<b>19.17</b>
<b>พันธบัตร</b>					
LB273A	17 มี.ค. 70	2.25	15,000	14,956,810.20	2.08
LB27NA	17 พ.ย. 70	2.40	10,000	10,008,577.30	1.39
LB293A	17 มี.ค. 72	2.40	20,000	19,951,197.60	2.78
<b>รวมพันธบัตร</b>				<b>44,916,585.10</b>	<b>6.25</b>
<b>หุ้นกู้</b>					
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP262A)	24 ก.พ. 69	2.97	11,000	10,994,746.95	1.53
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP271A)	18 ม.ค. 70	3.23	5,000	5,018,085.60	0.70
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM274B)	4 เม.ย. 70	3.36	20,000	20,012,204.40	2.78
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU274A)	21 เม.ย. 70	4.17	8,000	8,213,642.48	1.14
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU295A)	22 พ.ค. 72	4.00	10,000	10,275,366.40	1.43
บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) (BCPG249A)	15 ก.ย. 67	1.64	7,000	6,984,011.23	0.97
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BEM272A)	15 ก.พ. 70	3.07	13,000	12,978,911.01	1.81
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM247A)	6 ก.ค. 67	1.41	3,000	2,999,507.82	0.42
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC283A)	24 มี.ค. 71	2.16	11,000	10,647,986.25	1.48
บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BTSC24NA)	8 พ.ย. 67	2.00	15,000	14,929,504.80	2.08
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (BTSG247A)	6 ก.ค. 67	1.79	11,000	10,998,950.27	1.53
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน) (CENTEL25NA)	23 พ.ย. 68	3.52	9,000	9,072,038.52	1.26
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) (CKP274A)	5 เม.ย. 70	4.20	7,000	6,964,149.92	0.97
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL248B)	22 ส.ค. 67	5.05	16,000	16,057,633.12	2.23
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL263B)	16 มี.ค. 69	2.86	5,000	4,983,814.45	0.69

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL293B)	27 มี.ค. 72	3.45	3,000	3,016,229.46	0.42
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL298A)	22 ส.ค. 72	3.80	5,000	5,095,160.20	0.71
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน) (CPAXT269A)	13 ก.ย. 69	3.20	2,000	2,007,360.06	0.28
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน) (CPAXT289A)	13 ก.ย. 71	3.55	5,000	5,073,080.20	0.71
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF292A)	28 ก.พ. 72	3.56	23,000	23,082,963.99	3.21
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFTH255A)	30 พ.ค. 68	3.34	6,000	6,026,476.50	0.84
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFTH259A)	8 ก.ย. 68	3.10	15,000	14,998,359.30	2.09
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFTH267A)	15 ก.ค. 69	3.46	10,000	10,065,872.00	1.40
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFTH281B)	31 ม.ค. 71	3.20	10,000	9,963,505.60	1.39
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (FPT24OA)	1 ต.ค. 67	1.68	18,000	17,954,066.52	2.50
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (FPT251A)	14 ม.ค. 68	2.36	18,000	17,955,955.62	2.50
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF289B)	28 ก.ย. 71	3.88	2,000	2,045,060.80	0.28
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF294A)	1 เม.ย. 72	3.37	9,000	9,006,045.66	1.25
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH26OA)	9 ต.ค. 69	3.63	10,000	10,147,241.60	1.41
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด (LOTUSS264A)	20 เม.ย. 69	3.20	9,000	9,065,335.50	1.26
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด (LOTUSS284A)	20 เม.ย. 71	3.54	14,000	14,290,518.06	1.99
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด (LOTUSS28OA)	20 ต.ค. 71	3.38	4,000	4,020,542.60	0.56
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) (MINT266A)	23 มี.ย. 69	3.16	8,000	8,012,307.20	1.11
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC255B)	15 พ.ค. 68	3.90	15,000	14,971,019.85	2.08
บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (QH25NA)	21 พ.ย. 68	3.38	10,000	10,051,425.60	1.40
บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (QH272A)	28 ก.พ. 70	3.17	21,000	20,948,182.92	2.91
บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) (SPCG24OA)	1 ต.ค. 67	1.73	15,000	14,951,388.00	2.08
บริษัท เงินคัสสือ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR25NA)	29 พ.ย. 68	3.47	15,000	15,088,618.65	2.10
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE266A)	8 มี.ย. 69	3.59	15,000	15,059,143.95	2.10
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE267A)	25 ก.ค. 69	3.60	10,000	10,045,082.40	1.40
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE267B)	31 ก.ค. 69	3.70	20,000	20,114,698.80	2.80
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TU26NB)	10 พ.ย. 69	2.27	13,000	12,730,168.75	1.77
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (WHA26OA)	12 ต.ค. 69	3.69	5,000	5,078,836.95	0.71
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (WHA293A)	21 มี.ค. 72	3.48	12,000	11,990,543.88	1.67
<b>รวมหุ้นผู้</b>				<b>473,985,743.84</b>	<b>65.95</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>				<b>718,777,102.41</b>	<b>100.00</b>

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
<b>เงินฝากธนาคาร</b>					
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เมื่อทวงถาม	0.45	35,505,030.17	35,505,030.17	4.92
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	เมื่อทวงถาม	0.80	2,986,029.66	2,986,029.66	0.41
<b>รวมเงินฝากธนาคาร</b>				<b>38,491,059.83</b>	<b>5.33</b>
<b>* ตัวแลกเปลี่ยน</b>					
บริษัท บ้านสวน พรหมวดี จำกัด		-	14,493,000.00	382.94	-
<b>รวมตัวแลกเปลี่ยน</b>				<b>382.94</b>	<b>-</b>
<b>พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>					
CB23706B	6 ก.ค. 66	-	20,000	19,996,110.40	2.77
CB23810A	10 ส.ค. 66	-	7,000	6,986,753.90	0.97
CB23831A	31 ส.ค. 66	-	20,000	19,938,188.80	2.76
CB23907B	7 ก.ย. 66	-	30,000	29,899,733.40	4.14
CBF23724A	24 ก.ค. 66	THOR + 0.05	20,000	20,000,047.60	2.77
CBF23009A	9 ต.ค. 66	THOR + 0.05	20,000	20,006,674.20	2.77
<b>รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>				<b>116,827,508.30</b>	<b>16.18</b>
<b>หุ้นกู้</b>					
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP262A)	24 ก.พ. 69	2.97	11,000	10,998,680.55	1.52
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU274A)	21 เม.ย. 70	4.17	8,000	8,213,937.20	1.14
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (BANPU295A)	22 พ.ค. 72	4.00	10,000	10,145,915.00	1.41
บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) (BCPG249A)	15 ก.ย. 67	1.64	7,000	6,907,015.50	0.95
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM247A)	6 ก.ค. 67	1.41	3,000	2,958,611.31	0.41
บริษัท เบริตี้ ซุกเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC249A)	7 ก.ย. 67	2.65	4,000	3,999,004.76	0.55
บริษัท เบริตี้ ซุกเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC257A)	12 ก.ค. 68	1.63	21,000	20,545,633.50	2.85
บริษัท เบริตี้ ซุกเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC283A)	24 มี.ค. 71	2.16	11,000	10,379,989.95	1.44
บริษัท ระบบขนส่งมวลชนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BTSC24NA)	8 พ.ย. 67	2.00	15,000	14,803,662.45	2.05
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (BTSG247A)	6 ก.ค. 67	1.79	11,000	10,857,356.62	1.50
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) (CK246B)	28 มี.ย. 67	2.90	35,000	35,002,702.70	4.84
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) (CKP23NA)	25 พ.ย. 66	2.62	2,000	2,002,571.78	0.28
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL23OB)	31 ต.ค. 66	5.35	15,000	15,153,723.30	2.10
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL246A)	16 มี.ย. 67	1.76	6,000	5,959,158.84	0.83
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL248B)	22 ส.ค. 67	5.05	16,000	16,398,073.60	2.27
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL263B)	16 มี.ค. 69	2.86	5,000	4,953,538.30	0.69
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL298A)	22 ส.ค. 72	3.80	5,000	5,030,462.80	0.70
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF237A)	29 ก.ค. 66	3.97	10,000	10,016,506.20	1.39
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF244A)	12 เม.ย. 67	3.11	10,000	10,051,735.40	1.39
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFT255A)	30 พ.ค. 68	3.34	6,000	6,027,541.56	0.83
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFT267A)	15 ก.ค. 69	3.46	10,000	10,073,376.00	1.40

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (CPFT281B)	31 ม.ค. 71	3.20	10,000	9,900,220.90	1.37
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (FPT24OA)	1 ต.ค. 67	1.68	18,000	17,729,344.26	2.45
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (FPT251A)	14 ม.ค. 68	2.36	18,000	17,839,798.02	2.47
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (FTREIT238A)	8 ต.ค. 66	2.63	3,000	3,001,281.12	0.42
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (HMPRO24OA)	1 ต.ค. 67	-	30,000	29,073,921.90	4.03
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (IRPC245A)	20 พ.ค. 67	1.77	4,000	3,965,172.32	0.54
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) (IVL26NA)	3 พ.ย. 69	2.48	59,000	57,713,348.65	7.99
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด (LOTUSS264A)	20 เม.ย. 69	3.20	9,000	8,951,286.60	1.24
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด (LOTUSS284A)	20 เม.ย. 71	3.54	14,000	13,946,758.14	1.93
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) (MINT237A)	9 ก.ค. 66	3.00	1,000	1,000,080.21	0.14
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) (MINT266A)	23 มิ.ย. 69	3.16	8,000	7,998,527.68	1.11
บริษัท เมืองไทย แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC23OA)	17 ต.ค. 66	2.35	24,000	23,939,028.00	3.32
บริษัท เมืองไทย แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC244A)	7 เม.ย. 67	2.40	14,000	13,886,883.64	1.92
บริษัท เมืองไทย แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC255B)	15 พ.ค. 68	3.90	15,000	14,983,543.65	2.08
บริษัท พุกกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (PSH245A)	27 พ.ค. 67	1.73	10,000	9,907,491.20	1.37
บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (QH25NA)	21 พ.ย. 68	3.38	10,000	10,008,395.20	1.39
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) (SPALI238A)	16 ต.ค. 66	-	50,000	49,866,502.50	6.91
บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) (SPCG24OA)	1 ต.ค. 67	1.73	15,000	14,788,000.80	2.04
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) (TBEV243A)	1 มี.ค. 67	3.50	5,000	5,035,495.75	0.70
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE23NA)	11 พ.ย. 66	3.30	20,000	20,007,310.80	2.77
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TU26NB)	10 พ.ย. 69	2.27	13,000	12,700,953.72	1.76
<b>รวมหุ้นกู้</b>				<b>566,722,542.38</b>	<b>78.49</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>				<b>722,041,493.45</b>	<b>100.00</b>

## กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย		17,244,480.60	15,079,727.81
รวมรายได้		<u>17,244,480.60</u>	<u>15,079,727.81</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4	2,766,422.91	3,070,675.57
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		219,142.90	243,244.38
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	4	464,579.60	494,596.81
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		47,000.00	127,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		10,731.73	13,537.81
รวมค่าใช้จ่าย		<u>3,507,877.14</u>	<u>3,949,054.57</u>
รายได้สุทธิ		<u>13,736,603.46</u>	<u>11,130,673.24</u>
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(907,416.52)	(716,806.51)
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		5,888,967.09	4,300,763.81
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		-	3,818,890.31
รายการขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		-	(4,168,998.40)
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		<u>4,981,550.57</u>	<u>3,233,849.21</u>
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้		18,718,154.03	14,364,522.45
หัก : ภาษีเงินได้		<u>2,041,175.16</u>	<u>1,720,424.42</u>
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		<u>16,676,978.87</u>	<u>12,644,098.03</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

	(หน่วย : บาท)	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	16,676,978.87	12,644,098.03
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	108,938,670.69	64,386,121.96
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(171,172,689.81)	(160,919,719.31)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(45,557,040.25)	(83,889,499.32)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	725,081,828.93	808,971,328.25
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	679,524,788.68	725,081,828.93
		(หน่วย : หน่วย)
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	33,897,413.4391	38,441,274.1805
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	5,019,234.7160	3,024,806.0562
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(7,934,947.8469)	(7,568,666.7976)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	30,981,700.3082	33,897,413.4391

**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)**

**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567**

**1. ลักษณะของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้)**

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์เกษียณสุข (ตราสารหนี้) (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2540 ปัจจุบันกองทุนมีเงินทุนจดทะเบียน 25,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 2,500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอันเป็นหรือเกี่ยวข้องกับตราสารแห่งหนี้และหรือเงินฝากทั้งตราสารแห่งหนี้และหรือเงินฝากระยะสั้นเพื่อสภาพคล่อง และตราสารแห่งหนี้และหรือเงินฝากเพื่อการลงทุน โดยการลงทุนในตราสารแห่งหนี้จะเน้นลงทุนในตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนรับรอง รับอ่าวัด หรือสัคหลังโอนประเภทมีสิทธิไถ่เบี่ย และหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการ ก.ล.ต. และกองทุนรวมอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารที่เสนอขายในต่างประเทศ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่สำนักงานกำหนด กองทุนอาจลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน (Fully Hedged)

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

**2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

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

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความหมายขัดแย้งกันหรือมีความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

*การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก*

กองทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date) คือวันที่กองทุนมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

กองทุนจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องกับตรงกับการได้มาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดขึ้น

*การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง*

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์จะต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

*การตัดรายการ*

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

ณ วันที่ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



### 3.2 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินด้วยราคายุติธรรม

กองทุนจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ส่วนเกินมูลค่าหรือต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.4 ภาษีเงินได้

กองทุนมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4)(ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ

### 3.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

### 3.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในหุ้นได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุน หรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจการควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญของกองทุน

3.7 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคาปรับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

3.8 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหารโดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	2567	2566	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,766,422.91	3,070,675.57	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	464,579.60	494,596.81	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ขายเงินลงทุน	506,834,536.08	1,000,027.96	ราคาตลาด
หลักทรัพย์ที่ขายกับกองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด			
ขายเงินลงทุน	-	10,035,543.00	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	225,060.91	241,430.33
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	3,000.00	3,000.00
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	38,627.89	38,887.42

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	1,570,177,880.10	547,898,542.29
ขายเงินลงทุน	1,579,028,392.01	626,631,425.95

(หน่วย : บาท)

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 มิถุนายน 2567 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินฝากธนาคาร	-	62,073,656.92	-	62,073,656.92
ตราสารหนี้	-	656,703,062.55	382.94	656,703,445.49

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินฝากธนาคาร	-	38,491,059.83	-	38,491,059.83
ตราสารหนี้	-	683,550,050.68	382.94	683,550,433.62

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากธนาคาร คำนวณโดยใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุคำนวณโดยใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้นั้นไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

การกระทบยอดของมูลค่ายุติธรรมระดับ 3

(หน่วย : บาท)

ตราสารหนี้		
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 / 2565	382.94	382.94
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่ายุติธรรม	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 / 2566	382.94	382.94

ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ในปี 2567 และ 2566

## 6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตามสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

### 6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย		รวม
		ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	518,902,328.94	98,082,917.95	101,791,855.52	718,777,102.41
เงินฝากธนาคาร	-	37,336,731.97	5,000.00	37,341,731.97
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	4,198,970.33	4,198,970.33
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	79,869,361.20	79,869,361.20
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	328,517.08	328,517.08

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย		รวม
		ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	487,782,117.98	78,497,781.63	155,761,593.84	722,041,493.45
เงินฝากธนาคาร	-	254,279.96	5,000.00	259,279.96
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	3,652,284.25	3,652,284.25
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	426,442.71	426,442.71

## 6.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

## 6.5 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารทางการเงิน

ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อ่าวัด ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องมาจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อ่าวัด ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลงจึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

กองทุนสามารถลดความเสี่ยงดังกล่าวลงได้ โดยพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่มั่นคง เช่น ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออกหรือรับรอง รับอ่าวัด ค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย หรือพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทเอกชนที่ผ่านการพิจารณาคัดเลือก เช่น ทำการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของบริษัท รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนตลอดจนกำหนดวงเงินในการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน

## 7. ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ผู้ออกผิดนัดชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขที่ตกลงไว้

7.1 กองทุนได้ลงทุนในตัวแลกเงินบริษัท บ้านสวนพรรณวดี จำกัด จำนวน 20 ล้านบาท บริษัทจัดการได้ทำการเจรจาตกลงเงื่อนไขในการประนอมหนี้กับบริษัทผู้ออกตัวแลกเงิน ซึ่งต่อมาบริษัทดังกล่าวไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาประนีประนอมหนี้ที่ทำไว้ บริษัทจัดการจึงดำเนินการฟ้องร้องกรรมการท่านหนึ่งของบริษัทผู้ออกตัวแลกเงินให้ปฏิบัติตามสัญญาประนีประนอมหนี้ ต่อมาบริษัทดังกล่าวได้มีหนังสือขอขยายเวลาชำระหนี้ตามสัญญาประนีประนอมหนี้ออกไป

ตัวแลกเงินดังกล่าวอ่าวัด โดยสถาบันการเงินที่กระทรวงการคลังประกาศให้หยุดดำเนินกิจการถาวร เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2543 สถาบันการเงินผู้อ่าวัดตัวแลกเงินดังกล่าวได้เข้าสู่กระบวนการล้มละลายและกองทุนได้ยื่นคำขอต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขอรับชำระหนี้ กรมบังคับคดีได้ดำเนินการแบ่งทรัพย์สินของสถาบันการเงินดังกล่าวเพื่อจ่ายชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ โดยในระหว่างปี 2567 กองทุนไม่ได้รับชำระหนี้ (ขอครบคืนสะสมรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 จำนวน 5,584,622.67 บาท) และบริษัทจัดการได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของตัวแลกเงินดังกล่าวเท่ากับ 382.94 บาท

เนื่องจากฝ่ายบริหารคาดว่า การได้รับเฉลี่ยทรัพย์สินจากมูลค่าสินทรัพย์คงเหลือในจำนวนเล็กน้อยโดยที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน ดังนั้นกองทุนจึงตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวตามมูลค่ายุติธรรมที่ได้รับการประเมินโดยบริษัทจัดการฯ และเมื่อกองทุนมีเงินที่ได้รับจากดอกเบี้ย กองทุนจึงบันทึกเป็นรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของปีที่ได้รับชำระ

7.2 กองทุนได้ลงทุนในหุ้นกู้ของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนนคร จำกัด (มหาชน) จำนวน 5 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12.00 ต่อปี ครบกำหนดวันที่ 1 พฤษภาคม 2545 บริษัทดังกล่าวได้เข้าสู่กระบวนการล้มละลายและบริษัทจัดการได้มอบหมายให้สำนักงานนายความแห่งหนึ่งดำเนินการยื่นขอรับชำระหนี้ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์และอยู่ระหว่างรอเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ดำเนินการรวบรวมทรัพย์สินของบริษัทดังกล่าวเพื่อเฉลี่ยคืนเจ้าหนี้ อย่างไรก็ตาม กองทุนยังไม่ได้รับชำระหนี้จากบริษัทดังกล่าวข้างต้น นอกจากนี้กองทุนได้บันทึกค่าเพื่อการลดมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวเต็มจำนวนแล้ว

8. ภาวะผูกพัน

กองทุนมีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

---



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](http://WWW.SCBAM.COM)