



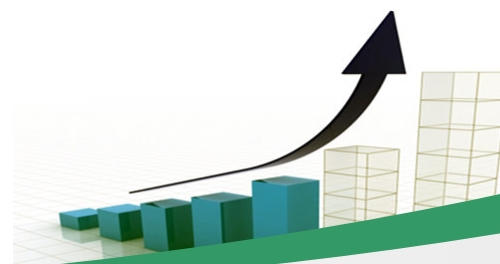
การอ่านและทำความเข้าใจรายงานกองทุน Provident Fund

ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

โทร. 02-673-3831-39 โทรสาร 02-673-8713

www.kasikornasset.com



บริการทุกระดับประทับใจ



รายงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

รายเดือน

- แบบรายงาน กช. 1.1 - งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง และผลประโยชน์
- แบบรายงาน กช. 1.2 - งบแสดงรายละเอียดสินทรัพย์สุทธิ
- รายงานการลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
- รายงานผลการดำเนินงานของกองทุน
- รายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์

รายปี

- แบบรายงาน กช. 2.1 - งบดุล
- แบบรายงาน กช. 2.2 - งบกำไรขาดทุน
- แบบรายงาน กช. 2.3 - งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (คล้าย กช. 1.2)
- แบบรายงาน กช. 2.4 - งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ (คล้าย กช. 1.1)
- แบบรายงาน กช. 2.5 - งบกระแสเงินสด
- แบบรายงาน กช. 2.6 - ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ



งบการเงินหลัก - กช.1.1 งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง และผลประโยชน์

วัตถุประสงค์ของรายงาน

ทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น)



- ส่วนของผู้ถือหุ้น

- เงินสะสม

- ผลประโยชน์

- ส่วนของนายจ้าง

- เงินสมทบ

- ผลประโยชน์

* แสดงการเพิ่มขึ้น / ลดลง ในส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง

- แสดงการเพิ่มขึ้น / ลดลง ในระหว่างเดือน

- แสดงการเพิ่มขึ้น / ลดลง ในระหว่างปี

* แสดงรายการที่มีผลต่อการเพิ่มขึ้น / ลดลง ในส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง

- รายได้ / ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจัดการ

- รายได้ที่ไม่ได้เกิดจากการจัดการ (ถ้ามี)

- การเพิ่มขึ้นของเงินกองทุน เนื่องจากเงินสะสมสมทบที่นำส่งเข้า หรือรับโอน

- การลดลงของเงินกองทุน เนื่องจากการจ่ายคืน หรือโอนออก

* แสดงผลประโยชน์สุทธิที่กองทุนได้รับในระหว่างงวด



งบการเงินหลัก - กช.1.1 งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง และผลประโยชน์

ยอดยกมา

ส่วนของผู้ถือหุ้นและนายจ้าง และผลประโยชน์

+

ระหว่างงวด

- 1) ผลประโยชน์ ==>
- 1.1) รายได้จากเงินลงทุน
 - 1.2) ค่าใช้จ่าย
 - 1.3) กำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุน
 - 1.4) รายได้นอกเหนือจากการจัดการ

**** แสดงรายการแบบงบกำไรขาดทุน => แสดงค่าเป็นช่วงเวลา (Period)**

- ระหว่างเดือน

- ระหว่างปี

- 2) ส่วนทุน (เจ้าของ) ==>
- 2.1) เงินสะสมสมทบส่งเข้า
 - 2.2) เงินจ่ายคืนสมาชิกลาออก

=

ยอดยกไป

ส่วนของผู้ถือหุ้นและนายจ้าง และผลประโยชน์

บริการทุกระดับประทับใจ



งบการเงินหลัก - กช.1.1 งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง และผลประโยชน์

- นโยบายผสมตราสารทุนไม่เกิน 25%
งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้างและผลประโยชน์
สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2555

แสดงค่าเป็นช่วงเวลา (Period)

- ระหว่างเดือน

- ระหว่างปี

หน่วย:บาท

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

รายได้จากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร

42,089.06

590,623.67

ดอกเบี้ยรับจากพันธบัตรและตั๋วเงินคลัง

312,818.92

1,404,811.29

ดอกเบี้ยรับจากตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงิน

212,203.08

2,034,169.68

ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้

105,426.07

595,352.20

รายได้เงินปันผล

716,690.30

1,816,178.53

รวมรายได้จากการลงทุน

1,389,227.43

6,441,135.37



งบการเงินหลัก - กช.1.1 งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง และผลประโยชน์

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

หน่วย:บาท

ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการจัดการ(รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน(รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี

ค่าธรรมเนียมธนาคาร

ค่าใช้จ่ายนอกเหนือจากการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายที่จ่ายเพื่อคณะกรรมการกองทุน

ค่าใช้จ่ายอื่น

รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น

รายได้จากเงินลงทุนหลังจากหักค่าใช้จ่าย

เป็นค่าใช้จ่ายที่ข้อบังคับ
กองทุนกำหนดให้ตัดจาก
กองทุนได้

	ต่อเดือน เมษายน 2555	สะสม ตุลาคม-เมษายน 2555
	(23,851.47)	(159,086.43)
	(3,623.16)	(24,135.34)
	(833.70)	(5,926.24)
	(20.00)	(672.73)
	0.00	0.00
	(2,625.84)	(9,306.12)
	(262.15)	(1,897.60)
	(31,216.32)	(201,024.46)
	1,358,011.11	6,240,110.91



งบการเงินหลัก - กช.1.1 งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง และผลประโยชน์

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

หน่วย:บาท

	ต่อเดือน เมษายน 2555	สะสม ตุลาคม-เมษายน 2555
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากเงินลงทุน		
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์	671,794.15	5,401,479.42
หัก ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์	0.00	(4,549,824.90)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน ส่วนต่างของราคายุติธรรมงวดก่อน	0.00	0.00
ส่วนเพิ่ม (ลด) จากการตีราคาหลักทรัพย์ กับราคายุติธรรมงวดนี้	1,049,806.35	17,398,581.40
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและจากการตีราคา	1,721,600.50	18,250,235.92
รายได้สุทธิจากเงินลงทุน เป็นรายการเพิ่ม/ลด มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย	3,079,611.61	24,490,346.83
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน		
รวมรายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน เป็นรายการเพิ่ม/ลด จำนวนหน่วย	0.00	0.00
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	3,079,611.61	24,490,346.83
ส่วนของผู้ถือหุ้นและนายจ้างต้นงวด ยอด ณ สิ้นเดือนก่อน	317,775,667.15	285,992,714.71
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	3,079,611.61	24,490,346.83

ยอด ณ สิ้นปีก่อน



งบการเงินหลัก - กช.1.1 งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง และผลประโยชน์

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

หน่วย:บาท

การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของส่วนผู้ถือหุ้นและนายจ้างระหว่างงวด

การเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้นและนายจ้าง

เงินสะสม

เงินสมทบ

เงินหรือทรัพย์สินรับเนื่องจากการรับโอน

รวม

การลดลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและนายจ้าง

เงินจ่ายออกจากกองทุน

เงินจ่ายคืนสมาชิก

เงินจ่ายคืนนายจ้าง

เงินกองทุน โอนออก

รวม

รวมการเพิ่มขึ้นหรือ (ลดลง) ของส่วนผู้ถือหุ้นและนายจ้างในระหว่างงวด

ส่วนของผู้ถือหุ้นและนายจ้างคงเหลือปลายงวด

ต่อเดือน

เมษายน 2555

สะสม

ตุลาคม-เมษายน 2555

เงินสะสม สมทบที่ได้เพิ่มหน่วยให้แก่สมาชิกแล้ว

หากส่งเงินและฐานข้อมูลภายใน Trade date สิ้นสุดของเดือน

1,149,564.06

7,888,386.49

1,766,833.73

12,302,476.49

0.00

41,283,270.58

2,916,397.79

61,474,133.56

(4,470.39)

(29,020,589.53)

(4,470.39)

(123,057.98)

0.00

(19,050,811.82)

(8,940.78)

(48,194,459.33)

2,907,457.01

13,279,674.23

ต้องแสดงยอดที่เท่ากันเสมอ

323,762,735.77

323,762,735.77

บริการทุกระดับประทับใจ



งบการเงินหลัก - กช.1.1 งบแสดงส่วนของผู้ถือหุ้น-นายจ้าง และผลประโยชน์

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

หน่วย:บาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นและนายจ้างคงเหลือปลายงวดประกอบด้วย

เงินสะสม

ผลประโยชน์เงินสะสม

เงินสมทบ

ผลประโยชน์เงินสมทบ

ผลประโยชน์รอจัดสรร

รวมส่วนของผู้ถือหุ้นคงเหลือปลายงวด

ต่อเดือน เมษายน 2555	สะสม ตุลาคม-เมษายน 2555
	75,892,488.87
	30,497,043.45
	144,420,123.41
	72,953,080.07
	(0.03)
	323,762,735.77

แสดงส่วนของผู้ถือหุ้น คือ
ส่วนของผู้ถือหุ้น และนายจ้างคงเหลือ



งบการเงินหลัก - กช.1.2 งบแสดงรายละเอียดทรัพย์สินสุทธิ

- แสดงฐานะทางการเงิน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง (ณ วันที่ในรายงาน)
- ฐานะทางการเงินของกองทุน = มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ = มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด - มูลค่าหนี้สินทั้งหมด

มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด

- ตราสารการลงทุนที่ราคาตลาด (Mark to Market)
- ลูกหนี้ เช่น เงินปันผลค้างรับ ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์

มูลค่าหนี้สินทั้งหมด

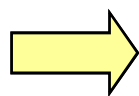
- เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์
- เงินสะสม สมทบ รอการจัดสรร
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เช่น ค่าจัดการกองทุนค้างจ่าย
ค่าผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย



งบการเงินหลัก - กช.1.2 งบแสดงรายละเอียดทรัพย์สินสุทธิ

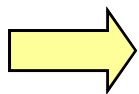
องค์ประกอบของรายงาน

ส่วนที่ 1
หมวดของเงินลงทุน และเงินฝาก



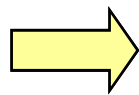
แสดงรายละเอียดของเงินลงทุน สัดส่วนของเงินลงทุนต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมด

ส่วนที่ 2
หมวดของรายการลูกหนี้/ เจ้าหนี้



แสดงรายละเอียดของลูกหนี้-เจ้าหนี้/รายการค้างรับ-ค้างจ่าย

ส่วนที่ 3
ผลตอบแทนจากการดำเนินงาน



แสดง จำนวนหน่วย / มูลค่าต่อหน่วย / อัตราผลตอบแทนสุทธิสะสม



กช.1.2 : ส่วนที่ 1 - หมวดของเงินลงทุนและเงินฝาก

แบบรายงาน กช. 1.2

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกลีกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด

หน่วย : บาท

มูลค่าที่ตราไว้ ราคาทุน ดอกเบี้ยค้างรับ ราคายุติธรรม อัตราส่วนของ อัตรา วันครบกำหนด

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด

หน่วย : บาท

มูลค่าที่ตราไว้ ราคาทุน ดอกเบี้ยค้างรับ ราคายุติธรรม อัตราส่วนของ อัตรา วันครบกำหนด

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด

หน่วย : บาท

มูลค่าที่ตราไว้ ราคาทุน ดอกเบี้ยค้างรับ ราคายุติธรรม อัตราส่วนของ อัตรา วันครบกำหนด

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด

หน่วย : บาท

มูลค่าที่ตราไว้ หรือ จำนวนหน่วย ราคาทุน ดอกเบี้ยค้างรับ ราคายุติธรรม (รวมดอกเบี้ย) อัตราส่วนของ ราคายุติธรรม ดอกเบี้ย

11	PTT-บมจ.ปตท.	21,800.0000	6,966,946.81	0.00	7,651,800.00	2.36
	PTTEP-บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	19,800.0000	3,246,880.87	0.00	3,514,500.00	1.09
	TOP-บมจ.ไทยออยล์	35,500.0000	2,264,406.35	0.00	2,396,250.00	0.74
11	สิ่งและสิ่งพิมพ์	19,500.0000	748,694.17	0.00	1,004,250.00	0.31
	BEC-บมจ.บีอีซี เวิลด์	19,500.0000	748,694.17	0.00	1,004,250.00	0.31
	อาหารและเครื่องดื่ม	162,500.0000	6,182,679.63	0.00	8,448,875.00	2.61
	CPF-บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	105,500.0000	3,013,661.69	0.00	4,299,125.00	1.33
	TUF-บมจ. ไทยยูเนียน ไฟเว่อร์ชน โปรดักส์	57,000.0000	3,139,017.94	0.00	4,146,750.00	1.28
12	การแพทย์	46,400.0000	323,904.87	0.00	394,400.00	0.12
	KH-บมจ. บางกอก เชน ฮอस्पิตอล	46,400.0000	323,904.87	0.00	394,400.00	0.12
	การท่องเที่ยวและสันทนาการ	4,200.0000	46,719.77	0.00	53,340.00	0.02
	CENTEL-บมจ. โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	4,200.0000	46,719.77	0.00	53,340.00	0.02
	พลังงานสิ่งสารพัด	558,200.0000	5,171,407.77	0.00	6,619,745.00	2.04
	AMATA-บมจ. อิมตะ คอร์ปอเรชั่น	38,900.0000	533,101.47	0.00	696,310.00	0.22
	AP-บมจ. เอเชีย หรือเพอร์ดี ดีเวลอปเม้นท์	129,400.0000	792,922.47	0.00	886,390.00	0.27
	CPN-บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	45,800.0000	1,644,674.01	0.00	2,301,450.00	0.71
	LH-บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์	344,100.0000	2,200,709.82	0.00	2,735,595.00	0.84
18.	หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงาน ประกาศกำหนด					
19.	ทรัพย์สินอื่น สิทธิในการซื้อหลักทรัพย์					
	รวมเงินลงทุน		308,433,406.20	2,101,247.47	323,669,222.11	99.97

• หมวดของเงินลงทุน และเงินฝากเพื่อการดำเนินงาน

1. พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
3. บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ออก
4. ตราสารแห่งหนี้ที่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก
5. ตราสารแห่งหนี้ที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
6. ตัวแลกเปลี่ยนหรือตัวสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์เป็นผู้รับรอง ผู้อาวุ่ล หรือสลักหลัง
7. ตราสารแห่งหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้ออก
8. ตราสารแห่งหนี้ ตามหมายเหตุท้ายงบ
9. บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก
10. ตราสารแห่งหนี้ที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก
11. ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัท เครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้รับรอง ผู้รับอ่าวล หรือผู้สลักหลัง
12. ตราสารแห่งหนี้ที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก
13. ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน
14. ธุรกิจการค้าซื้อโดยมีสัญญาขายคืน
15. ธุรกิจการค้าให้ยืมหลักทรัพย์
16. หุ้นบุริมสิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ
17. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
18. หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด
19. ทรัพย์สินอื่น สิทธิในการซื้อหลักทรัพย์



กช. 1.2 : ความหมายของแต่ละ Column

มูลค่าที่ตราไว้ หรือ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคายุติธรรม (รวมดอกเบี้ย)	อัตราส่วนของ ราคายุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
------------------------------------	---------	-----------------	-------------------------------	------------------------------	-------------------	-------------

- **มูลค่าที่ตราไว้ หรือ จำนวนหน่วย (Par Value / No. of Unit)**
 - เงินฝาก = จำนวนเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ย
 - ตราสารหนี้ = จำนวนเงินที่จะได้รับตามสิทธิเมื่อตราสารครบกำหนด (มักเป็นจำนวนเต็มของ 100)
 - ตราสารหนี้ประเภททยอยคืนเงินต้น (Amortizing Bond) = จะแสดงมูลค่าที่ตราไว้คงเหลือ
 - ตราสารทุน = จำนวนหุ้น
- **ราคาทุน (Cost / Amortized Cost)**
 - เงินฝาก = จำนวนเงินที่นำไปฝาก (ต้นทุนของเงินฝาก)
 - ตราสารหนี้ = ต้นทุนจริงที่ใช้ในการซื้อตราสารหนี้ นั้น ปรับมูลค่าตามเวลา ด้วยส่วนลดรับ(จ่าย) จากวันที่ซื้อถึงวันที่รายงาน (Amortized)
 - 1) กรณีซื้อ เท่ากับ มูลค่าที่ตราไว้ ต้นทุน = มูลค่าที่ตราไว้
 - 2) กรณีซื้อ สูงหรือต่ำกว่า มูลค่าที่ตราไว้ ต้นทุน = จำนวนเงินที่จ่ายไปเพื่อซื้อตราสารนั้น
 - ตราสารทุน = ราคาทุนรวมค่านายหน้าจากการซื้อหลักทรัพย์

(Amortization = การปรับมูลค่าตามระยะเวลาให้ตราสารมีมูลค่าเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้เมื่อครบกำหนด ตัวอย่างแบบง่าย เช่น

ต้นเดือนที่ 1 ลงทุนพันธบัตรรัฐบาล ราคาที่ตราไว้ 10,000,000 ล้านบาท อายุ 5 ปี จ่ายซื้อที่ราคา 9,400,000 บาท

ส่วนลดรับ = 10,000,000 – 9,400,000 = 600,000 บาท ตัดเป็นรายได้ 5 ปี ปีละ 120,000 บาท หรือเดือนละ 10,000 บาท

สิ้นเดือนที่ 1 มูลค่าที่ตราไว้ = 10,000,000 บาท ราคาทุน = ราคาที่จ่ายซื้อ + ส่วนลดรับ = 9,400,000 + 10,000 = 9,410,000 บาท

สิ้นเดือนที่ 2 มูลค่าที่ตราไว้ = 10,000,000 บาท ราคาทุน = ราคาที่จ่ายซื้อ + ส่วนลดรับ = 9,400,000 + 10,000 + 10,000 = 9,420,000 บาท)



กช. 1.2 : ความหมายของแต่ละ Column

มูลค่าที่ตราไว้ หรือ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคายุติธรรม (รวมดอกเบี้ย)	อัตราส่วนของ ราคายุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
------------------------------------	---------	-----------------	-------------------------------	------------------------------	-------------------	-------------

- ดอกเบี้ยค้างรับ (Accrued Interest)
 - คำนวณตามดอกเบี้ยหน้าตัว (Coupon rate)
 - 1) จากวันเริ่ม (Issue Date) หรือ วันที่รับดอกเบี้ยครั้งล่าสุด (Last Coupon Payment Date) แล้วแต่กรณี จนถึง วันที่แสดงในรายงาน
 - 2) แสดงค่าเฉพาะสินทรัพย์ประเภทเงินฝาก และตราสารหนี้ ซึ่งมีรายได้จากดอกเบี้ยเท่านั้น
- ราคายุติธรรม (Fair Value)
 - แสดงราคายุติธรรมของตราสารแต่ละรายการตามวิธีการที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC) กำหนด
 - เป็นราคาที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว
- อัตราส่วนของราคายุติธรรม (Fair Value to NAV ratio)
 - เป็นอัตราร้อยละของราคายุติธรรม ต่อ มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (NAV)
 - ** เป็นสัดส่วนการลงทุน ตามนโยบายการลงทุน
- อัตราดอกเบี้ย (Coupon Rate)
 - เป็นอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ตามหน้าตัว (เฉพาะตราสารที่มี Coupon Rate)
 - ** ไม่ใช่ Yield => อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน
- วันครบกำหนด (Maturity Date)
 - วันที่ตราสารครบกำหนดไถ่ถอน ซึ่งจะต้องได้รับคืนเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้



กช. 1.2 : ตัวอย่าง - เงินฝาก

	มูลค่าที่ตราไว้ หรือ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคายุติธรรม (รวมดอกเบี้ย)	อัตราส่วนของ ราคายุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่น ที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	24,010,562.8400	24,010,562.84	345,661.78	24,356,224.62	7.52		
<i>เงินฝากออมทรัพย์</i>	<i>14,010,562.8400</i>	<i>14,010,562.84</i>	<i>4,608.93</i>	<i>14,015,171.77</i>	<i>4.33</i>		
CIT:ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็นเอ	13,324,226.9200	13,324,226.92	2,812.04	13,327,038.96	4.12		
SAVCIT:ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็นเอ	12,943,870.8800	12,943,870.88	2,046.12	12,945,917.00	4.00	0.1000	
SAVCIT:ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็นเอ	380,356.0400	380,356.04	765.92	381,121.96	0.12	2.4500	
KTB:ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	464,986.2000	464,986.20	724.04	465,710.24	0.14		
SAVKTB:ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	464,986.2000	464,986.20	724.04	465,710.24	0.14	0.6250	
SCB:ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	6,484.9500	6,484.95	15.39	6,500.34	0.00		
SAVSCB:ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	6,484.9500	6,484.95	15.39	6,500.34	0.00	0.6250	
TISCOB:ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	25,309.4400	25,309.44	167.81	25,477.25	0.01		
SAVTIS:ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	25,309.4400	25,309.44	167.81	25,477.25	0.01	2.0000	
UOB:ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	189,555.3300	189,555.33	889.65	190,444.98	0.06		
SAVUOB:ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	189,555.3300	189,555.33	889.65	190,444.98	0.06	1.6500	
<i>เงินฝากประจำ</i>	<i>10,000,000.0000</i>	<i>10,000,000.00</i>	<i>341,052.85</i>	<i>10,341,052.85</i>	<i>3.19</i>		
GSB:ธนาคารออมสิน	10,000,000.0000	10,000,000.00	341,052.85	10,341,052.85	3.19		
↑ GSB000187:ธนาคารออมสิน	10,000,000.0000	10,000,000.00	341,052.85	10,341,052.85	3.19	3.5000	11/05/2555

1.

- รายการ ฝากประจำในธนาคารออมสิน 10 ล้านบาท ครบกำหนด วันที่ 11 พฤษภาคม 2555 อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ 3.50%
- ณ วันที่ 30 เมษายน 2555 มีดอกเบี้ยค้างรับ 341,052.85 บาท
- ราคายุติธรรม ณ วันที่ 30 เมษายน 2555 เท่ากับ ราคาทุน + ดอกเบี้ยค้างรับ หรือเท่ากับ 10,341,052.85 บาท
- นำหนักการลงทุนคิดเป็น 3.50% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน



กช. 1.2 : ตัวอย่าง - ตราสารหนี้

	มูลค่าที่ตราไว้ หรือ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคายุติธรรม (รวมดอกเบี้ย)	อัตราส่วนของ ราคายุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
1. พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	2,539,000.0000	2,589,938.37	48,328.58	2,623,797.88	0.81		
2. GHB136A:พรบ.ธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2551 ครั้งที่ 8	2,500,000.0000	2,550,938.37	48,150.68	2,584,518.84	0.80	4.7500	05/06/2556
GHB149A:พรบ.ธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ.2552 ครั้งที่ 17	39,000.0000	39,000.00	177.90	39,279.04	0.01	3.7000	17/09/2557

1.

- มีการลงทุนในพันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน จำนวน 2 รายการ ราคาทุนรวมทั้งสิ้น 2,589,938.37 ล้านบาท
- ณ วันที่ 30 เมษายน 2555 มีดอกเบี้ยค้างรับรวม 2 รายการเท่ากับ 48,328.58 บาท
- ราคายุติธรรม ณ วันที่ 30 เมษายน 2555 เท่ากับ ราคาทุน + ดอกเบี้ยค้างรับ หรือเท่ากับ 2,623,797.88 บาท
- น้ำหนักการลงทุนคิดเป็น 0.81% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

2.

- รายการลงทุนในพันธบัตรออกโดยธนาคารอาคารสงเคราะห์ มูลค่า 2.5 ล้านบาท ครบกำหนด วันที่ 5 มิถุนายน 2556 อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ 4.75%
- จ่ายเงินเพื่อซื้อพันธบัตรดังกล่าวที่ราคาทุนหลังปรับมูลค่าเท่ากับ 2,550,938.37 บาท ส่วนต่างจากราคาที่ตราไว้ 50,938.37 บาท = ส่วนลดจ่ายคงเหลือ (ณ วันที่ 5 มิ.ย. 56 พันธบัตรครบกำหนดได้รับเงินคืน 2.5 ล้านบาท ระหว่างทางได้อัตราดอกเบี้ย 4.75% ต่อปี)
- ณ วันที่ 30 เมษายน 2555 มีดอกเบี้ยค้างรับ 48,150.68 บาท
- ราคายุติธรรม ณ วันที่ 30 เมษายน 2555 เท่ากับ ราคาทุน + ดอกเบี้ยค้างรับ หรือเท่ากับ 2,584,518.84 บาท
- น้ำหนักการลงทุนคิดเป็น 0.80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

คำถาม : การลงทุนในพันธบัตรดังกล่าวต่อไปจนถึงวันครบกำหนด จะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนนับจากนี้เท่ากับ 4.75% ต่อปีใช่หรือไม่?



กช. 1.2 : ตัวอย่าง - ตราสารทุน

	มูลค่าที่ตราไว้ หรือ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคายุติธรรม (รวมดอกเบี้ย)	อัตราส่วนของ ราคายุติธรรม ดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
1. 17. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	1,648,684.0000	58,891,774.11	0.00	72,257,335.50	22.32		
หุ้นสามัญ	1,648,684.0000	58,891,774.11	0.00	72,257,335.50	22.32		
2. ธนาคาร	255,600.0000	11,966,296.72	0.00	14,843,700.00	4.58		
BBL:ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	9,200.0000	1,567,913.05	0.00	1,757,200.00	0.54		
KBANK:ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	31,400.0000	3,952,903.04	0.00	5,133,900.00	1.59		
KITB:ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	185,200.0000	2,890,286.18	0.00	3,333,600.00	1.03		
SCB:ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	29,800.0000	3,555,194.45	0.00	4,619,000.00	1.43		
วัสดุก่อสร้าง	16,500.0000	3,244,261.74	0.00	3,628,125.00	1.12		
DCC:บมจ. ไดนาสตี เซรามิก	7,500.0000	454,727.96	0.00	478,125.00	0.15		
3. SCC:บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	9,000.0000	2,789,533.78	0.00	3,150,000.00	0.97		

1.

• มีการลงทุนในหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นโดยมีต้นทุนรวม 58,891,774.11 บาท ปัจจุบันหุ้นทั้งหมดมีราคาตลาด 72,257,335.50 บาท คิดเป็นสัดส่วน 22.32% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน

• แปลว่าถ้า ณ วันนี้ขายหุ้นทั้งหมด จะมีกำไรจากการลงทุน 13,365,561.39 บาท

2.

• มีการลงทุนในหุ้นกลุ่มธนาคารต้นทุนรวม 11,966,296.72 บาท ปัจจุบันหุ้นทั้งหมดมีราคาตลาด 14,843,700 บาท คิดเป็นสัดส่วน 4.58% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน

3.

• มีการลงทุนในหุ้นปูนซิเมนต์ไทยทั้งสิ้น 9,000 หุ้น ต้นทุนรวม 2,789,533.78 บาท ราคาตลาดปัจจุบัน 3,150,000 บาท คิดเป็นสัดส่วน 0.97% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งหมดของกองทุน

คำถาม : ต้นทุนหุ้นปูนซิเมนต์ไทยเฉลี่ยต่อหุ้นที่เท่าไร ? ราคาตลาดต่อหุ้น ณ วันที่ 30 เมษายน 2555 ของหุ้นดังกล่าวปิดที่ราคาเท่าไร ?



กช.1.2 : ส่วนที่ 2 - หมวดของรายการลูกหนี้ เจ้าหนี้

- นโยบายผสมตราสารทุนไม่เกิน 25%
งบแสดงรายละเอียดทรัพย์สินสุทธิ
วันที่ 30 เมษายน 2555

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

หน่วย : บาท

มูลค่าที่ตราไว้ หรือ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคายุติธรรม (รวมดอกเบี้ย)	อัตราส่วนของ ราคายุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์			342,744.35	0.11		
เงินปันผลค้างรับ			286,974.00	0.09		
ลูกหนี้อื่นๆ			-	0.00		
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์			(475,000.00)	-0.15		
เงินสะสมสมทบรับล่วงหน้าการจัดสรร			-	0.00		
เจ้าหนี้อื่น ๆ			(61,204.69)	-0.02		
			<u>323,762,735.77</u>	<u>100.00</u>		

• หมวดของรายการลูกหนี้ เจ้าหนี้

1. ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์
2. เงินปันผลค้างรับ
3. ลูกหนี้อื่นๆ
4. เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์
5. เงินสะสมสมทบรับล่วงหน้าการจัดสรร
6. เจ้าหนี้อื่นๆ



กช.1.2 : ส่วนที่ 3 - หมวดของผลตอบแทนจากการดำเนินงาน

- นโยบายผสมตราสารทุนไม่เกิน 25%
งบแสดงรายละเอียดทรัพย์สินสุทธิ
วันที่ 30 เมษายน 2555

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

หน่วย : บาท

มูลค่าที่ตราไว้ หรือ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	ราคายุติธรรม (รวมดอกเบี้ย)	อัตราส่วนของ ราคายุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์			342,744.35	0.11		
เงินปันผลค้างรับ			286,974.00	0.09		
ลูกหนี้อื่นๆ			-	0.00		
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์			(475,000.00)	-0.15		
เงินสะสมสมทบรับล่วงหน้ารอการจัดสรร			-	0.00		
เจ้าหนี้อื่นๆ			(61,204.69)	-0.02		
			<u>323,762,735.77</u>	<u>100.00</u>		

จำนวนหน่วยรวม	17,651,457.4717
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย	18.3420
อัตราผลตอบแทนสะสม	8.49%

- หมวดผลตอบแทนจากการดำเนินงาน
- 1. จำนวนหน่วยรวม
- 2. มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วย (NAV per Unit)
- 3. อัตราผลตอบแทนสะสม : อัตราผลตอบแทนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคมถึงวันที่รายงาน



กช.1.2 : ข้อควรสังเกต

- อัตราส่วนของราคายุติธรรม ต้องสอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และข้อจำกัดการลงทุน เช่น ลงทุนในหุ้นสามัญไม่เกิน 25% จำกัดการลงทุนสำหรับหุ้นแต่ละตัวไม่เกิน 5% เป็นต้น
- การลงทุนในตราสารหนี้ ตรวจสอบอายุของตราสารการลงทุน โดยดูจากวันครบกำหนด สะท้อนความเสี่ยง Interest Rate Risk
- ตรวจสอบความผิดปกติของรายการลูกหนี้ / เจ้าหนี้ ในแง่ของที่มา และจำนวนเงิน
- ตรวจสอบผลการดำเนินงาน จำนวนหน่วย มูลค่าต่อหน่วย



KASIKORNTHAI

บริการทุกระดับประทับใจ