

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อ คณะกรรมการและสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบการเงินของกองทุนฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 5 เมษายน 2567

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนฯ ต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตาม แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุม ภายในที่ผู้บริหารกองทุนฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด



ในการจัดทำงานการเงิน ผู้บริหารกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงาน ต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุนฯ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้บริหารกองทุนฯ ว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



นายอนุสรณ์ เกียรติกังวาลกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2109

บริษัท เน็คเซีย เอเอสวี (ประเทศไทย) จำกัด

กรุงเทพมหานคร

22 เมษายน 2568

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
สินทรัพย์สุทธิ			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7, 12.1	2,208,967,887.91	1,913,820,504.95
เงินฝากธนาคาร	8	3,020,277.76	1,776,385.82
ลูกหนี้จากการลงทุน			
จากการขายหลักทรัพย์ค้างรับ		1,163,607.72	-
จากเงินปันผลและดอกเบียค้างรับ		12,350,781.76	11,081,772.65
รวมสินทรัพย์		2,225,502,555.15	1,926,678,663.42
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการลงทุน			
จากการซื้อเงินลงทุน		556,620.68	-
เจ้าหนี้ส่วนของกองทุน			
เงินรอจ่ายคืนสมาชิก		11,155.58	-
เงินรอจ่ายคืนนายจ้าง		9,822.04	-
รายการรับล่วงหน้า			
เงินสะสม-สมทบรับล่วงหน้าการจัดสรร		-	6,897.07
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	10	1,733,711.51	4,934,890.90
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย	10	9,954.70	25,679.42
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย		70,000.00	60,000.00
ค่าธรรมเนียมสมาชิกค้างจ่าย	10	34,218.57	303,123.35
หนี้สินอื่น			
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		7,328.94	-
เจ้าหนี้เช็คหมดอายุ	9	379,040.09	379,040.09
รวมหนี้สิน		2,811,852.11	5,709,630.83
สินทรัพย์สุทธิ		2,222,690,703.04	1,920,969,032.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
สินทรัพย์สุทธิ		
ส่วนของกองทุน		
ส่วนของสมาชิก		
เงินสะสม	1,096,521,777.98	948,421,302.84
ผลประโยชน์เงินสะสม	130,138,645.78	94,674,777.76
รวมส่วนของสมาชิก	1,226,660,423.76	1,043,096,080.60
ส่วนของนายจ้าง		
เงินสมทบ	878,722,657.80	789,643,777.52
ผลประโยชน์เงินสมทบ	117,307,621.45	88,229,174.47
รวมส่วนของนายจ้าง	996,030,279.25	877,872,951.99
ผลประโยชน์ส่วนของกองทุนที่ยังไม่ได้จัดสรร	0.03	-
สินทรัพย์สุทธิ	2,222,690,703.04	1,920,969,032.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	หน่วย : บาท วันครบอายุ
1. พันธบัตร ตัวเงินคลังหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย							
พันธบัตรรัฐบาล							
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2 (LB283A)	121,000,000.00	138,992,405.88	522,488.92	133,864,968.38	6.06	1.2500	12/3/2571
พันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18 (LB256A)	50,000,000.00	49,699,571.00	19,520.50	49,773,910.00	2.25	0.9500	17/6/2568
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อในปีงบประมาณ พ.ศ.2559 ครั้งที่ 1 (LB26DA)	40,000,000.00	39,997,174.80	34,931.60	40,088,865.20	1.81	2.1250	17/12/2569
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25 (LB273A)	173,000,000.00	172,805,340.40	1,130,425.25	173,830,462.28	7.87	2.2500	17/3/2570
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23 (LB27NA)	140,000,000.00	140,648,471.60	414,246.00	141,431,017.00	6.40	2.4000	17/11/2570
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ระยะที่สอง) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2 (LB28DA)	4,000,000.00	4,191,822.48	4,726.04	4,120,816.52	0.19	2.8750	17/12/2571
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26 (LB293A)	55,000,000.00	55,238,968.95	383,342.30	55,709,810.75	2.52	2.4000	17/3/2572
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 36 (LB29NA)	100,000,000.00	101,836,782.00	308,219.00	101,922,390.00	4.61	2.5000	17/11/2572
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1 (LB336A)	70,000,000.00	72,120,166.30	96,369.70	75,846,654.10	3.43	3.3500	17/6/2576
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 16 (LB346A)	30,000,000.00	31,451,799.00	34,520.40	31,347,417.60	1.42	2.8000	17/6/2577
รวมพันธบัตรรัฐบาล	783,000,000.00	806,982,502.41	2,948,789.71	807,936,311.83	36.56		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย							
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 1/2Y/66 (BOT255A)	80,000,000.00	79,819,956.00	147,550.40	80,006,268.00	3.62	2.0400	29/5/2568
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 3/364/67 (CB25306A)	30,000,000.00	29,883,987.90	-	29,915,024.94	1.35	-	6/3/2568
รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	110,000,000.00	109,703,943.90	147,550.40	109,921,292.94	4.97		
รวมพันธบัตร ตัวเงินคลังหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	893,000,000.00	916,686,446.31	3,096,340.11	917,857,604.77	41.53		
2. เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น							
เงินฝากออมทรัพย์							
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (SIUOBR01)	31,111,354.51	31,111,354.51	184,308.84	31,111,354.51	1.41	1.1000	-
ธนาคารออมสิน (SIGSB001)	3,127.82	3,127.82	7.88	3,127.82	-	0.5000	-
รวมเงินออมทรัพย์	31,114,482.33	31,114,482.33	184,316.72	31,114,482.33	1.41		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อหลักทรัพย์	หน่วย : บาท					
	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย
เงินฝากประจำ						วันครบอายุ
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (FD002870)	45,000,000.00	45,000,000.00	1,146,885.25	45,000,000.00	2.04	14/1/2568
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (FD002888)	30,000,000.00	30,000,000.00	667,049.18	30,000,000.00	1.36	21/2/2568
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (FD002889)	60,000,000.00	60,000,000.00	1,291,475.41	60,000,000.00	2.72	4/3/2568
รวมเงินฝากประจำ	135,000,000.00	135,000,000.00	3,105,409.84	135,000,000.00	6.12	
รวมเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	166,114,482.33	166,114,482.33	3,289,726.56	166,114,482.33	7.53	

3. ตราสารหนี้ที่บริษัทเป็นผู้ถือ

บริษัท เอเชียเสริมกิจสีสิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (ASK25DB)	13,000,000.00	12,563,219.37	-	12,656,141.03	0.57	-	26/12/2568
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (AYCL251A)	20,000,000.00	19,997,960.60	205,052.00	19,999,971.60	0.91	2,3100	23/1/2568
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (BANPU251A)	50,000,000.00	49,958,024.00	380,931.50	49,972,695.00	2.26	1.7600	27/1/2568
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (BCP276A)	16,200,000.00	16,200,639.73	5,485.81	16,397,404.77	0.74	3,0900	28/6/2570
บริษัท เบอรัล ยูเคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (BJC271A)	30,000,000.00	30,001,393.50	175,693.20	30,472,528.20	1.38	3.3400	29/1/2570
บริษัท เบอรัล ยูเคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (BJC296A)	5,600,000.00	5,600,165.09	14,440.33	5,787,096.89	0.26	3.6200	6/6/2572
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 6 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (CPALL256C)	20,200,000.00	20,140,635.23	18,949.22	20,181,925.04	0.91	2,1400	16/6/2568
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 (CPALL286A)	10,000,000.00	10,088,121.90	14,904.10	10,210,283.10	0.46	3.4000	16/6/2571
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (CPALL293B)	4,900,000.00	4,900,514.85	44,462.45	5,028,064.74	0.23	3,4500	27/3/2572
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 (CPALL311A)	10,000,000.00	10,512,520.90	201,315.10	10,804,002.00	0.49	4.4000	18/1/2574
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (LOTUSS264A)	4,000,000.00	4,000,053.24	25,600.00	4,028,765.80	0.18	3,2000	20/4/2569
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 (LOTUSS280A)	5,800,000.00	5,800,071.11	39,208.00	5,901,938.31	0.27	3.3800	20/10/2571
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (CPF251A)	31,000,000.00	31,000,987.97	417,056.02	31,009,534.98	1.40	3.0500	24/1/2568
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (CPF257A)	15,000,000.00	15,105,160.95	274,389.00	15,153,003.15	0.69	4.2800	29/7/2568
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (CPF261A)	9,000,000.00	8,997,861.96	120,173.40	9,033,454.71	0.41	2.9900	22/1/2569
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (CPF292A)	5,000,000.00	4,999,098.05	61,446.60	5,098,144.05	0.23	3.5600	28/2/2572
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (CRC26NA)	8,000,000.00	8,000,869.12	32,867.92	8,093,242.64	0.37	3.2600	16/11/2569
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 (CRC28NA)	900,000.00	912,147.29	4,003.89	917,244.96	0.04	3.5300	16/11/2571
บริษัท ดีเอดี เอสพีวี จำกัด ครั้งที่ 1/2550 อายุประมาณ 18 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (DAD25NC)	8,000,000.00	8,208,021.04	43,758.88	8,229,823.12	0.37	6.0500	29/11/2568

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อหลักทรัพย์	หน่วย : บาท						
	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ
หุ้นกู้ (ต่อ)							
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (FPT259A)	11,000,000.00	10,942,782.07	76,475.63	10,963,507.61	0.50	2.0800	1/9/2568
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (FPT262A)	5,000,000.00	4,987,126.75	59,342.45	5,006,188.15	0.23	2.8500	2/2/2569
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (FPT276A)	5,000,000.00	5,084,573.60	1,095.90	5,115,648.55	0.23	4.0000	30/6/2570
บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (GULF272A)	5,000,000.00	5,026,442.85	52,890.40	5,026,750.00	0.23	2.9700	24/2/2570
บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (GULF274A)	11,700,000.00	11,700,152.57	89,355.94	11,781,068.37	0.53	3.0300	1/4/2570
บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (GULF294A)	50,000,000.00	50,375,244.00	424,712.50	51,027,472.50	2.31	3.3700	1/4/2572
บริษัท โอเม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (HMPRO257A)	18,000,000.00	17,997,903.72	224,679.42	18,040,020.48	0.82	2.6800	15/7/2568
บริษัท สิลซึ่งโฮซึบิซี (ไทย) จำกัด ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (ICBCTL259A)	40,000,000.00	40,109,116.40	328,767.20	40,193,893.20	1.82	3.0000	23/9/2568
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (IVL293A)	27,600,000.00	27,602,957.06	286,828.31	27,843,520.32	1.26	3.4800	14/3/2572
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (KCC259A)	51,000,000.00	51,004,579.29	426,303.90	51,144,584.49	2.32	2.7000	10/9/2568
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (KTC265A)	8,000,000.00	8,000,825.60	20,975.36	8,045,160.08	0.36	2.9000	29/5/2569
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (LH254A)	9,000,000.00	8,984,962.98	37,893.69	8,990,544.96	0.41	2.2600	24/4/2568
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (LH250A)	19,000,000.00	19,000,249.47	138,726.03	19,079,987.72	0.86	3.2500	9/10/2568
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (LH264A)	27,000,000.00	27,000,273.51	218,100.87	27,225,654.39	1.23	3.5100	9/4/2569
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (LH265A)	20,000,000.00	20,017,841.80	83,200.00	20,005,626.80	0.91	2.9200	14/5/2569
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (LH274A)	32,200,000.00	32,307,982.70	183,495.89	32,337,569.34	1.46	3.2500	29/4/2570
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (MINT255A)	22,000,000.00	22,035,680.04	104,635.52	22,158,761.68	1.00	4.3400	22/5/2568
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 2/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (MPSC256A)	10,000,000.00	10,101,606.80	5,479.50	10,117,851.10	0.46	5.0000	28/6/2568
บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (PTTEPT265A)	36,000,000.00	36,003,130.20	128,732.04	36,056,216.16	1.63	2.5100	10/5/2569
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (SCB256A)	30,000,000.00	30,000,896.40	36,033.00	30,068,783.70	1.36	2.7400	16/6/2568
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (SCGC259A)	48,000,000.00	48,004,407.84	418,915.20	48,065,934.72	2.18	2.7700	8/9/2568
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (SPALI255A)	10,000,000.00	9,896,528.90	-	9,912,993.40	0.45	-	19/5/2568

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

							หน่วย : บาท
ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ
หุ้นกู้ (ต่อ)							
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (TBEV256A)	49,000,000.00	49,001,118.18	58,357.04	48,949,564.30	2.22	2.0700	11/6/2568
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 (TCAP285A)	21,300,000.00	21,302,445.88	61,250.71	21,546,947.30	0.98	3.2800	30/5/2571
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (THAI225A)	3,775,000.00	3,775,000.00	-	2,267,265.00	0.10	-	30/12/2573
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (THAI23DA)	12,835,000.00	12,852,964.88	-	7,708,701.00	0.35	-	30/12/2574
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TIDLOR273A)	18,200,000.00	18,201,884.98	158,424.81	18,305,188.36	0.83	3.3800	29/3/2570
บริษัท ไทยด้าสึสซิง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 3 อายุ 3 ปี 1 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (TLT256A)	60,000,000.00	59,126,300.40	95,013.60	59,305,221.00	2.68	1.7000	28/5/2569
รวมหุ้นกู้	927,210,000.00	927,432,444.77	5,799,422.33	925,265,888.77	41.89		
รวมตราสารแห่งหนี้ที่บริษัทเป็นผู้ออก	927,210,000.00	927,432,444.77	5,799,422.33	925,265,888.77	41.89		
4. ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน							
หน่วยลงทุน							
กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง หน่วยลงทุนประเภท ก. (VAYU1)	2,154,000.00	21,540,000.00	-	21,540,000.00	0.98	-	-
รวมหน่วยลงทุน	2,154,000.00	21,540,000.00	-	21,540,000.00	0.98		
รวมตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน	2,154,000.00	21,540,000.00	-	21,540,000.00	0.98		
5. หุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น							
หุ้นสามัญ							
อาหารและเครื่องดื่ม							
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF)	65,100.00	1,506,493.78	-	1,484,280.00	0.07	-	-
บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (ITC)	26,200.00	578,023.44	-	584,260.00	0.03	-	-
บริษัท เอ็นเอสแอล ฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน) (NSL)	25,600.00	865,526.17	-	806,400.00	0.04	-	-
บริษัท ปลุกผักเพราะรักแม่ จำกัด (มหาชน) (OKJ)	93,200.00	1,394,344.79	-	1,425,960.00	0.06	-	-
เงินทุนและหลักทรัพย์							
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC)	26,200.00	1,181,657.04	-	1,310,000.00	0.06	-	-
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC)	45,000.00	2,121,648.14	-	2,160,000.00	0.10	-	-
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SAWAD)	33,890.00	1,358,255.18	-	1,414,907.50	0.06	-	-
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR)	43,470.00	902,880.33	-	738,990.00	0.03	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อย่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ	(%)	หน่วย : บาท
	มูลค่าเงินลงทุน				อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ	
หุ้นสามัญ (ต่อ)							
ธนาคาร							
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BBL)	25,600.00	3,754,177.46	-	3,865,600.00	0.17	-	-
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK)	39,200.00	5,547,330.83	-	6,095,600.00	0.28	-	-
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (KKP)	16,300.00	848,530.17	-	855,750.00	0.04	-	-
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB)	210,700.00	3,855,775.08	-	4,424,700.00	0.20	-	-
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (SCB)	61,600.00	6,767,476.83	-	7,238,000.00	0.33	-	-
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO)	17,900.00	1,771,738.95	-	1,763,150.00	0.08	-	-
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (TTB)	1,013,600.00	1,775,859.49	-	1,885,296.00	0.09	-	-
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์							
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (AMATA)	38,500.00	963,405.94	-	1,106,875.00	0.05	-	-
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน) (AWC)	396,800.00	1,605,655.72	-	1,396,736.00	0.06	-	-
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) (CPN)	85,100.00	5,260,595.63	-	4,850,700.00	0.22	-	-
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน) (SPALI)	52,100.00	1,057,870.20	-	948,220.00	0.04	-	-
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (WHA)	581,100.00	3,103,610.88	-	3,196,050.00	0.14	-	-
วัสดุก่อสร้าง							
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) (SCC)	8,500.00	2,064,821.44	-	1,428,000.00	0.06	-	-
บริษัท ทีบีไอเอสเฟลท์ จำกัด (มหาชน) (TASCO)	61,400.00	1,112,168.95	-	1,111,340.00	0.05	-	-
พลังงานและสาธารณูปโภค							
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (BCP)	11,900.00	447,133.01	-	428,400.00	0.02	-	-
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) (EGCO)	7,500.00	783,281.25	-	877,500.00	0.04	-	-
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (GPSC)	27,300.00	1,219,857.55	-	1,044,225.00	0.05	-	-
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF)	20,760.00	983,945.80	-	1,235,220.00	0.06	-	-
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT)	347,900.00	12,153,135.18	-	11,045,825.00	0.50	-	-
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (PTTEP)	46,800.00	6,583,792.46	-	5,569,200.00	0.25	-	-
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (RATCH)	35,100.00	1,077,075.09	-	1,053,000.00	0.05	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ	(%)	หน่วย : บาท
	มูลค่าเงินลงทุน				อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ	
หุ้นสามัญ (ต่อ)							
การท่องเที่ยวและสันทนาการ							
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน) (CENTEL)	19,700.00	690,812.02	-	679,650.00	0.03	-	-
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) (MINT)	75,300.00	2,335,335.38	-	1,957,800.00	0.09	-	-
บริษัท เอส โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (SHR)	136,600.00	320,122.10	-	322,376.00	0.01	-	-
การแพทย์							
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) (BDMS)	193,800.00	5,198,697.85	-	4,748,100.00	0.21	-	-
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) (BH)	7,500.00	1,796,728.48	-	1,496,250.00	0.07	-	-
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน) (PR9)	43,100.00	845,174.84	-	1,152,925.00	0.05	-	-
ขนส่งและโลจิสติกส์							
บริษัท เอเวีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน) (AAV)	203,400.00	581,330.06	-	561,384.00	0.03	-	-
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) (AOT)	173,300.00	10,420,557.41	-	10,311,350.00	0.47	-	-
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BA)	49,000.00	985,067.41	-	1,097,600.00	0.05	-	-
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BEM)	231,200.00	1,856,818.15	-	1,641,520.00	0.07	-	-
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (BTS)	99,800.00	552,043.70	-	608,780.00	0.03	-	-
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI)	2,447,711.00	5,444,669.13	-	6,229,914.04	0.28	-	-
พาณิชย์							
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (COM7)	99,000.00	2,452,052.41	-	2,598,750.00	0.12	-	-
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)	165,200.00	10,133,353.27	-	9,209,900.00	0.42	-	-
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน) (CPAXT)	126,586.00	4,208,184.70	-	3,449,468.50	0.16	-	-
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (CRC)	81,000.00	2,747,631.66	-	2,754,000.00	0.12	-	-
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (HMPRO)	203,200.00	2,399,245.85	-	1,910,080.00	0.09	-	-
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร							
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (ADVANC)	46,900.00	10,060,316.31	-	13,460,300.00	0.61	-	-
บริษัท บลูบิค กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (BBIK)	52,000.00	2,187,229.50	-	2,028,000.00	0.09	-	-
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (INTUCH)	36,000.00	2,623,542.52	-	3,492,000.00	0.16	-	-
บริษัท เอสไอเอส ดิสทริบิวชั่น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (SIS)	88,400.00	2,504,325.61	-	2,519,400.00	0.11	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อหลักทรัพย์	หน่วย : บาท						
	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ
หุ้นสามัญ (ต่อ)							
บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (SYNEX)	274,600.00	3,804,729.72	-	4,228,840.00	0.19	-	-
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE)	369,300.00	3,318,440.18	-	4,099,230.00	0.19	-	-
บริการรับเหมาก่อสร้าง							
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน) (CK)	28,100.00	618,124.74	-	539,520.00	0.02	-	-
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์							
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) (IVL)	123,100.00	2,854,446.29	-	3,065,190.00	0.14	-	-
บริษัท พีทีที โบริกซ์ พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) (PTTGC)	78,200.00	2,444,593.08	-	1,908,080.00	0.09	-	-
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์							
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DELTA)	107,700.00	10,055,658.11	-	16,424,250.00	0.74	-	-
สื่อและสิ่งพิมพ์							
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน) (PLANB)	71,500.00	577,731.62	-	507,650.00	0.02	-	-
ประกันภัยและประกันชีวิต							
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (TLI)	149,100.00	1,624,683.06	-	1,669,920.00	0.08	-	-
บริการ							
บริษัท สยามเวลเนสกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (SPA)	322,000.00	2,338,296.56	-	2,173,500.00	0.10	-	-
รวมหุ้นสามัญ	9,566,617.00	170,626,008.50	-	178,189,912.04	8.07		
รวมเงินลงทุน		2,202,399,381.91	12,185,489.00	2,208,967,887.91	100.00		
เงินปันผลค้างรับ			136,907.00				
ดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากออมทรัพย์เพื่อการดำเนินงาน			28,385.76				
รวมเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ			12,350,781.76				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อหลักทรัพย์	หน่วย : บาท						
	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ
1. พันธบัตร ตัวเงินคลังหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย							
พันธบัตรรัฐบาล							
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2 (ILB283A)	121,000,000.00	137,960,159.87	518,206.64	129,314,627.59	6.76	1.2500	12/3/2571
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25 (LB273A)	20,000,000.00	19,717,196.20	130,685.00	19,926,571.00	1.04	2.2500	17/3/2570
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก.ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ระยะที่ 2) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2 (LB28DA)	4,000,000.00	4,238,163.56	4,726.04	4,080,644.36	0.21	2.8750	17/12/2571
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1 (LB336A)	70,000,000.00	71,685,648.30	96,369.70	73,952,438.70	3.86	3.3500	17/6/2576
รวมพันธบัตรรัฐบาล	215,000,000.00	233,601,167.93	749,987.38	227,274,281.65	11.87		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย							
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 1/2Y/66 (BOT255A)	80,000,000.00	79,364,024.00	147,550.40	79,670,959.20	4.16	2.0400	29/5/2568
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 46/91/66 (CB24215A)	60,000,000.00	59,844,322.78	-	59,845,426.64	3.13	-	15/2/2567
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 48/91/66 (CB24229A)	15,000,000.00	14,952,313.59	-	14,952,385.87	0.78	-	29/2/2567
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 49/91/66 (CB24307B)	80,000,000.00	79,707,419.18	-	79,711,727.45	4.16	-	7/3/2567
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/364/66 (CB24704A)	40,000,000.00	39,582,700.73	-	39,538,252.42	2.07	-	4/7/2567
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/FRB182/66 (CBF24108A)	80,000,000.00	80,962,019.49	917,590.40	79,998,067.20	4.18	2.3923	8/1/2567
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 2/FRB364/66 (CBF24212A)	67,000,000.00	67,037,149.23	1,132,251.09	67,121,506.51	3.51	1.9156	12/2/2567
รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	422,000,000.00	421,449,949.00	2,197,391.89	420,838,325.29	21.99		
รวมพันธบัตร ตัวเงินคลังหรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	637,000,000.00	655,051,116.93	2,947,379.27	648,112,606.94	33.86		
2. เงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น							
เงินฝากออมทรัพย์							
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (SAUOB)	41,658,736.06	41,658,736.06	-	41,658,736.06	2.18	1.1500	-
ธนาคารออมสิน (SAGSB)	3,120.06	3,120.06	-	3,120.06	-	0.5000	-
รวมเงินออมทรัพย์	41,661,856.12	41,661,856.12	-	41,661,856.12	2.18		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อหลักทรัพย์	หน่วย : บาท					
	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย
เงินฝากประจำ						
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (FGHB0583)	50,000,000.00	50,000,000.00	890,136.99	50,000,000.00	2.61	1.8000
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (FGHB0619)	45,000,000.00	45,000,000.00	466,520.55	45,000,000.00	2.35	2.2000
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (FGHB0629)	60,000,000.00	60,000,000.00	430,356.16	60,000,000.00	3.14	2.2000
รวมเงินฝากประจำ	155,000,000.00	155,000,000.00	1,787,013.70	155,000,000.00	8.10	
รวมเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	196,661,856.12	196,661,856.12	1,787,013.70	196,661,856.12	10.28	
3. ตราสารแห่งหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก						
หุ้นกู้						
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (KKP244C)	33,000,000.00	33,068,796.89	220,871.88	33,003,103.32	1.72	2.9792
รวมหุ้นกู้	33,000,000.00	33,068,796.89	220,871.88	33,003,103.32	1.72	
รวมตราสารแห่งหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	33,000,000.00	33,068,796.89	220,871.88	33,003,103.32	1.72	
4. ตราสารแห่งหนี้ที่บริษัทเป็นผู้ออก						
หุ้นกู้						
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (CPF251A)	31,000,000.00	31,084,448.65	417,056.02	30,985,286.78	1.62	3.0500
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (CPF257A)	15,000,000.00	15,288,262.95	274,389.00	15,280,291.05	0.80	4.2800
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (CPF261A)	9,000,000.00	8,997,009.12	120,173.40	8,985,550.23	0.47	2.9900
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (LH250A)	19,000,000.00	18,998,558.47	138,726.03	19,116,188.61	1.00	3.2500
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (LH264A)	27,000,000.00	26,998,891.92	225,890.10	27,258,651.90	1.42	3.5100
บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (PTTEPT265A)	36,000,000.00	36,000,660.96	128,732.04	35,769,161.16	1.87	2.5100
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (MBK25NA)	9,000,000.00	8,439,322.41	-	8,463,186.54	0.44	-
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (KTC265A)	8,000,000.00	8,000,192.88	20,975.36	8,020,269.60	0.42	2.9000
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (QH255A)	28,000,000.00	26,981,217.20	-	26,877,900.28	1.40	-
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (HMPRO257A)	18,000,000.00	17,997,903.72	224,679.42	17,989,373.70	0.94	2.6800
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (THAI225A)	5,000,000.00	4,990,909.10	-	2,654,000.00	0.14	-
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (THAI23DA)	17,000,000.00	17,232,230.20	-	9,023,600.00	0.47	-
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (TBEV246A)	25,000,000.00	24,884,242.50	20,856.25	24,873,780.50	1.30	1.4500

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

								หน่วย : บาท
ชื่อหลักทรัพย์		จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ
หุ้นกู้ (ต่อ)								
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (TBEV256A)		49,000,000.00	48,998,350.66	58,357.04	48,487,292.91	2.53	2.0700	11/6/2568
บริษัท โดยต้าสึสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 2/2565 อายุ 3 ปี 1 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (TLT256A)		42,000,000.00	42,001,564.50	125,171.34	42,094,761.66	2.20	2.9400	25/6/2568
บริษัท ไมเนอร์อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (MINT255A)		22,000,000.00	22,115,372.62	104,635.52	22,398,993.10	1.17	4.3400	22/5/2568
บริษัท ดีเอสดี เอสพีวี จำกัด ครั้งที่ 1/2550 อายุประมาณ 18 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (DAD25NC)		8,000,000.00	8,429,924.24	43,758.88	8,415,835.92	0.44	6.0500	29/11/2568
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (SPALI245A)		37,000,000.00	37,000,647.13	114,436.56	36,946,125.78	1.93	2.1300	9/5/2567
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (SPALI255A)		10,000,000.00	9,627,261.20	-	9,612,318.70	0.50	-	19/5/2568
บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (BJC246A)		5,000,000.00	4,999,732.00	9,863.00	5,007,825.15	0.26	3.0000	8/6/2567
บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (BJC271A)		30,000,000.00	29,998,623.60	175,693.20	30,132,311.10	1.57	3.3400	29/1/2570
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (AYCAL251A)		20,000,000.00	19,997,960.60	205,052.00	19,891,451.80	1.04	2.3100	23/1/2568
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (LOTUSS244A)		61,000,000.00	61,063,359.80	342,820.00	61,038,243.34	3.19	2.8100	20/4/2567
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (LOTUSS24OA)		14,000,000.00	14,000,000.00	78,400.00	13,970,558.56	0.73	2.8000	20/10/2567
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (LOTUSS264A)		4,000,000.00	4,000,000.00	25,600.00	3,969,514.64	0.21	3.2000	20/4/2569
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (IVL243A)		29,000,000.00	29,208,890.77	458,994.60	29,155,210.61	1.52	5.3000	14/3/2567
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (ICBCTL259A)		40,000,000.00	40,248,630.80	328,767.20	40,099,419.20	2.10	3.0000	23/9/2568
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (ASK25DB)		13,000,000.00	12,132,436.42	-	12,153,214.71	0.64	-	26/12/2568
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 ซึ่งให้หุ้นในบริษัทอื่นเป็นประกันการชำระหนี้ (CPALL243B)		18,000,000.00	18,111,070.26	243,340.20	18,117,627.66	0.95	5.1400	27/3/2567
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 ซึ่งให้หุ้นในบริษัทอื่นเป็นการประกันการชำระหนี้ (CPALL248B)		49,000,000.00	49,770,816.55	894,887.49	49,683,402.51	2.60	5.0500	22/8/2567
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (DTN241A)		15,000,000.00	14,998,024.80	210,287.70	15,000,325.95	0.78	3.0100	15/1/2567
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (CPFTH245A)		17,000,000.00	17,000,386.75	57,343.55	17,036,464.83	0.89	3.2400	24/5/2567
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (KCC259A)		51,000,000.00	51,000,800.70	426,303.90	51,003,864.78	2.67	2.7000	10/9/2568
บริษัท พฤกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (PSH245A)		42,000,000.00	41,886,869.64	69,673.80	41,821,929.24	2.19	1.7300	27/5/2567
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (FPT242A)		4,000,000.00	4,000,719.84	51,182.48	4,002,383.24	0.21	3.3600	15/2/2567

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

							หน่วย : บาท
ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ
หุ้นกู้ (ต่อ)							
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (SCGC259A)	48,000,000.00	48,000,758.40	418,915.20	47,917,112.16	2.50	2.7700	8/9/2568
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (SCB256A)	30,000,000.00	29,998,656.90	36,033.00	30,066,063.90	1.57	2.7400	16/6/2568
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (CRC26NA)	8,000,000.00	8,000,157.36	32,867.92	8,044,133.12	0.42	3.2600	16/11/2569
รวมหุ้นกู้	913,000,000.00	912,484,865.62	6,083,862.20	901,363,624.92	47.10		
รวมตราสารแห่งหนี้ที่บริษัทเป็นผู้ออก	913,000,000.00	912,484,865.62	6,083,862.20	901,363,624.92	47.10		
5. ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน							
หน่วยลงทุน							
กองทุนเปิดไทย แคช แมเนจเม้นท์ ชนิดเพื่อผู้ลงทุนนิติบุคคล (TCMF-I)	714,470.00	11,191,310.92	-	11,209,751.90	0.59	-	-
รวมหน่วยลงทุน	714,470.00	11,191,310.92	-	11,209,751.90	0.59		
รวมตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน	714,470.00	11,191,310.92	-	11,209,751.90	0.59		
6. หุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น							
หุ้นสามัญ							
อาหารและเครื่องดื่ม							
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (CBG)	3,600.00	256,461.45	-	297,000.00	0.02	-	-
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF)	41,600.00	847,507.86	-	815,360.00	0.04	-	-
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (M)	6,300.00	364,528.43	-	250,425.00	0.01	-	-
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) (MINT)	100,000.00	3,075,290.89	-	2,950,000.00	0.16	-	-
บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน) (OSP)	29,400.00	862,641.77	-	646,800.00	0.03	-	-
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TU)	92,700.00	1,344,889.65	-	1,390,500.00	0.07	-	-
เงินทุนและหลักทรัพย์							
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC)	15,800.00	585,206.43	-	711,000.00	0.04	-	-
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SAWAD)	3,900.00	186,606.92	-	157,950.00	0.01	-	-
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) (TIDLOR)	69,900.00	1,828,148.58	-	1,572,750.00	0.08	-	-
ธนาคาร							
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY)	20,400.00	635,171.50	-	576,300.00	0.03	-	-
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BBL)	43,200.00	6,349,894.42	-	6,760,800.00	0.35	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ	(%)	วันครบอายุ	หน่วย : บาท
	มูลค่าเงินลงทุน				อัตราดอกเบี้ย			
หุ้นสามัญ (ต่อ)								
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK)	21,800.00	2,871,733.38	-	2,943,000.00	0.16	-	-	
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB)	114,700.00	2,101,952.15	-	2,110,480.00	0.11	-	-	
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (SCB)	48,500.00	5,195,859.89	-	5,141,000.00	0.27	-	-	
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (TTB)	913,000.00	1,436,008.46	-	1,524,710.00	0.08	-	-	
บรจกัณท์								
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิง จำกัด (มหาชน) (SCGP)	50,200.00	1,833,163.77	-	1,807,200.00	0.09	-	-	
ยานยนต์								
บริษัท มิลเลนเนียม กรุ๊ป คอร์ปอเรชั่น (เอเชีย) จำกัด (มหาชน) (MGC)	28,000.00	254,209.95	-	159,600.00	0.01	-	-	
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์								
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (AMATA)	62,800.00	1,501,040.60	-	1,679,900.00	0.09	-	-	
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP)	129,300.00	1,435,458.35	-	1,461,090.00	0.08	-	-	
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) (CPN)	106,600.00	6,775,201.13	-	7,462,000.00	0.39	-	-	
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LH)	68,800.00	641,127.85	-	560,720.00	0.03	-	-	
บริษัท สวอนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน) (ROJNA)	56,800.00	366,360.00	-	332,280.00	0.02	-	-	
บริษัท เอส ซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC)	110,800.00	476,527.42	-	363,424.00	0.02	-	-	
บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน) (SIRI)	139,000.00	251,242.50	-	246,030.00	0.01	-	-	
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน) (SPALI)	85,000.00	1,791,325.76	-	1,581,000.00	0.08	-	-	
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (WHA)	119,700.00	540,662.35	-	634,410.00	0.03	-	-	
วัสดุก่อสร้าง								
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) (SCC)	2,200.00	643,204.10	-	673,200.00	0.04	-	-	
พลังงานและสาธารณูปโภค								
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BAFS)	31,200.00	967,332.37	-	745,680.00	0.04	-	-	
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (BCP)	10,800.00	386,736.32	-	469,800.00	0.02	-	-	
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM)	12,000.00	432,160.56	-	327,000.00	0.02	-	-	
บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน) (BSRC)	158,400.00	1,480,688.14	-	1,346,400.00	0.07	-	-	
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ซินเนอรี่ จำกัด (มหาชน) (GPSC)	10,500.00	458,980.20	-	509,250.00	0.03	-	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อหลักทรัพย์	หน่วย : บาท						
	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ
หุ้นสามัญ (ต่อ)							
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF)	111,560.00	4,790,396.53	-	4,964,420.00	0.26	-	-
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT)	46,900.00	1,623,122.93	-	1,676,675.00	0.09	-	-
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (PTTEP)	41,800.00	6,145,464.01	-	6,249,100.00	0.33	-	-
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) (SPRC)	31,400.00	314,878.02	-	259,050.00	0.01	-	-
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (TOP)	15,683.00	791,439.48	-	842,961.25	0.04	-	-
การท่องเที่ยวและสันทนาการ							
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ERW)	249,800.00	1,286,732.19	-	1,311,450.00	0.07	-	-
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน) (CENTEL)	13,500.00	620,727.90	-	590,625.00	0.03	-	-
บริษัท วีวันดา รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (VRANDA)	700.00	5,150.20	-	3,486.00	-	-	-
การแพทย์							
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน) (BCH)	89,600.00	1,636,865.45	-	2,007,040.00	0.10	-	-
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) (BDMS)	172,500.00	4,413,243.68	-	4,786,875.00	0.25	-	-
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) (BH)	14,600.00	3,270,296.89	-	3,241,200.00	0.17	-	-
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน) (CHG)	666,500.00	2,369,204.59	-	2,092,810.00	0.11	-	-
บริษัท เอกชัยการแพทย์ จำกัด (มหาชน) (EKH)	115,415.00	955,978.92	-	842,529.50	0.04	-	-
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน) (PR9)	65,100.00	1,145,452.25	-	1,041,600.00	0.06	-	-
บริษัท เซฟ เฟอริลิตี้ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (SAFE)	11,000.00	231,000.00	-	201,300.00	0.01	-	-
ขนส่งและโลจิสติกส์							
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน) (AAV)	447,900.00	1,107,643.56	-	891,321.00	0.05	-	-
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) (AOT)	107,500.00	6,787,103.96	-	6,423,125.00	0.34	-	-
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BA)	42,600.00	614,603.56	-	668,820.00	0.03	-	-
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BEM)	219,400.00	1,924,455.24	-	1,744,230.00	0.09	-	-
บริษัท ทริฟเฟิล โอ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) (III)	35,400.00	427,688.64	-	352,230.00	0.02	-	-
บริษัท เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) (SJWD)	55,300.00	868,984.86	-	851,620.00	0.04	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว

งบประมาณรายจ่ายเคียตเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		หน่วย : บาท					
ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ
หุ้นสามัญ (ต่อ)							
บริการเฉพาะกิจ							
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน) (SISB)	13,400.00	330,264.62	-	475,700.00	0.02	-	-
บริการ/สื่อและสิ่งพิมพ์							
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน) (PLANB)	47,000.00	372,230.36	-	415,950.00	0.02	-	-
พาณิชย์							
บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC)	54,200.00	1,997,228.50	-	1,355,000.00	0.07	-	-
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (COM7)	18,900.00	534,556.38	-	449,820.00	0.02	-	-
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)	105,700.00	6,751,070.36	-	5,919,200.00	0.31	-	-
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน) (CPAXT)	130,600.00	4,929,663.81	-	3,526,200.00	0.18	-	-
บริษัท เท็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (CRC)	64,300.00	2,520,164.21	-	2,636,300.00	0.14	-	-
บริษัท สยามโกลบอลเฮาส์ จำกัด (มหาชน) (GLOBAL)	52,700.00	859,077.75	-	906,440.00	0.05	-	-
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (HMPRO)	198,400.00	2,590,290.86	-	2,321,280.00	0.12	-	-
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์							
บริษัทเดลต้า อิเลคทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DELTA)	31,400.00	2,407,282.37	-	2,763,200.00	0.15	-	-
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) (HANA)	25,400.00	1,358,091.79	-	1,352,550.00	0.07	-	-
บริษัท เคซีอี อิเลคทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน) (KCE)	21,400.00	886,810.20	-	1,177,000.00	0.06	-	-
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร							
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (ADVANC)	29,800.00	6,069,591.16	-	6,466,600.00	0.34	-	-
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (INTUCH)	86,500.00	617,843.55	-	436,825.00	0.02	-	-
บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) (THCOM)	54,500.00	720,729.12	-	719,400.00	0.04	-	-
บริษัท TRUE คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE)	25,500.00	1,844,143.73	-	1,823,250.00	0.09	-	-
บริการรับเหมาก่อสร้าง							
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) (CK)	12,100.00	264,525.36	-	251,680.00	0.01	-	-
บริษัท ชีโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) (STEC)	84,600.00	979,094.31	-	710,640.00	0.04	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจัดทะเบียนแล้ว
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	หน่วย : บาท
							วันครบอายุ
หุ้นสามัญ (ต่อ)							
หุ้นสามัญ (ตลาด MAI)							
เทคโนโลยี							
บริษัท อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) (ITEL)	237,500.00	841,500.36	-	513,000.00	0.03	-	-
รวมหุ้นสามัญ	6,554,958.00	126,381,914.81	-	123,469,561.75	6.45		
รวมเงินลงทุน		1,934,839,861.29	11,039,127.05	1,913,820,504.95	100.00		
เงินปันผลค้างรับ			42,215.60				
ดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากออมทรัพย์เพื่อการดำเนินงาน			430.00				
รวมเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ			11,081,772.65				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

		หน่วย : บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย		46,626,170.28	36,884,569.77
รายได้เงินปันผล		5,407,530.69	2,767,657.47
รายได้อื่น		295,661.07	-
รวมรายได้		52,329,362.04	39,652,227.24
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6.1, 10	3,643,400.17	4,934,890.90
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	6.2, 10	110,482.88	291,000.51
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	6.3, 10	405,751.86	303,123.35
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		70,000.00	60,000.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร		5,600.00	6,110.00
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์		985,149.04	428,071.07
รวมค่าใช้จ่าย		5,220,383.95	6,023,195.83
รายได้สุทธิ		47,108,978.09	33,629,031.41
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(1,339,531.51)	(5,401,901.31)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		27,946,682.11	(15,762,635.76)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้น		26,607,150.60	(21,164,537.07)
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน			
ค่าปรับจากการส่งเงินล่าช้า		5.45	-
รายได้อื่น		6,671.09	-
รวมรายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน		6,676.54	-
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		73,722,805.23	12,464,494.34

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หน่วย : บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิ	47,108,978.09	33,629,031.41
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(1,339,531.51)	(5,401,901.31)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	27,946,682.11	(15,762,635.76)
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	6,676.54	-
รวมการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี	73,722,805.23	12,464,494.34
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างปี		
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากสมาชิกและนายจ้าง :		
เงินสะสม	196,841,934.92	166,257,091.74
เงินสมทบ	123,016,550.67	111,403,668.48
เงินกองทุนรับโอน	186,864.82	-
เงินจากสมาชิกขอคงเงิน	-	1,732,100.18
รายการอื่น	-	90.70
รวมการเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากสมาชิกและนายจ้าง	320,045,350.41	279,392,951.10
การลดลงของทุน/กำไรที่จ่ายคืนสมาชิกและนายจ้าง :		
เงินจ่ายคืนสมาชิก	(90,690,474.38)	(94,759,414.27)
เงินจ่ายคืนนายจ้าง	(1,356,010.81)	(940,913.23)
รวมการลดลงของทุน/กำไรที่จ่ายคืนสมาชิกและนายจ้าง	(92,046,485.19)	(95,700,327.50)
รวมการเพิ่มขึ้นของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างปี	227,998,865.22	183,692,623.60
การเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	301,721,670.45	196,157,117.94
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	1,920,969,032.59	1,724,811,914.65
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	2,222,690,703.04	1,920,969,032.59
สินทรัพย์สุทธิปลายปี ประกอบด้วย :-		
เงินสะสม	1,096,521,777.98	948,421,302.84
ผลประโยชน์เงินสะสม	130,138,645.78	94,674,777.76
เงินสมทบ	878,722,657.80	789,643,777.52
ผลประโยชน์เงินสมทบ	117,307,621.45	88,229,174.47
ผลประโยชน์ส่วนของกองทุนที่ยังไม่ได้จัดสรร	0.03	-
รวมสินทรัพย์สุทธิ	2,222,690,703.04	1,920,969,032.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

1. ลักษณะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ("กองทุน") ได้รับการจัดตั้งร่วมกันระหว่างกลุ่มบริษัท ("นายจ้าง") และพนักงานของนายจ้าง ("สมาชิก") ตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2544

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด และมีธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินกองทุน ทั้งนี้ นายจ้างและสมาชิกจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งระบุในข้อบังคับของกองทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนผสม (Mixed Fund) ที่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในขณะใดขณะหนึ่งไม่เกินร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และมีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน (Specific Fund)

ภายใต้ข้อบังคับของกองทุน สมาชิกและนายจ้างต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุนตามระเบียบข้อบังคับของนายจ้างแต่ละราย

สมาชิกที่พ้นจากการเป็นพนักงานของนายจ้างมีสิทธิได้รับเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสะสมของตนคืน และมีสิทธิได้รับเงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสมทบตามข้อบังคับการจ่ายเงินของกองทุน เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบส่วนที่ไม่ได้จ่ายให้แก่สมาชิกจะตกเป็นรายได้เฉพาะส่วนของนายจ้าง ยกเว้นในกรณีที่สมาชิกสิ้นสุดลงเพราะเหตุแห่งความตายและไม่มีบุคคลผู้มีสิทธิได้รับเงินจากกองทุน หรือไม่มีทายาทตามกฎหมายแล้ว ให้เงินดังกล่าวถือเป็นรายได้จากการบริจาคของกองทุน เพื่อนำไปจัดสรรให้แก่สมาชิกที่ยังมีชีวิตภาพอยู่ในกองทุนและมีนายจ้างเดียวกับสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพตามส่วนได้ส่วนเสียของสมาชิกแต่ละราย โดยแสดงไว้เฉพาะส่วนผลประโยชน์ของเงินสะสม ผลประโยชน์ของเงินสมทบ

การคงเงินไว้ในกองทุนของสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ

สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะเกษียณอายุหรือออกจากงานมีสิทธิคงเงินทั้งหมดที่มีสิทธิจะได้รับไว้ในกองทุน และคงการเป็นสมาชิกต่อไปได้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในข้อบังคับของแต่ละบริษัทนายจ้าง นับตั้งแต่วันที่ลูกจ้างสิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะเหตุดังกล่าว โดยสมาชิกดังกล่าวยังมีสิทธิได้รับการจัดสรรผลประโยชน์จากเงินคงไว้ในกองทุนเช่นเดียวกับสมาชิกอื่น และในระหว่างการคงเงิน สมาชิกดังกล่าว และนายจ้างไม่ต้องนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน ทั้งนี้ การคงเงินดังกล่าวให้เป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละบริษัทนายจ้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนประกอบด้วยนายจ้างจำนวน 4 รายเท่ากันทั้งสองปี และมีสมาชิกจำนวน 8,102 คน และ 8,078 คน ตามลำดับ

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชียังไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

2.3 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องมีการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายผลที่เกิดขึ้นจริงจึงแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียด ดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกองการเงินของกองทุนฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกองการเงินสำหรับปีที่ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง
- บัญชีส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ
- เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศและมีสิทธิที่จะได้รับ
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

4.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนวัดมูลค่าเงินลงทุนเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาปิดของวันที่วัดค่าเงินลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยขณะปิดทำการ
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้น โดยผู้จัดการกองทุน ซึ่งพิจารณาจากสถานะทางการเงินของผู้ออกตราสาร โดยใช้หลักเกณฑ์ตามที่ประกาศของสมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดมูลค่าเงินลงทุน
- กองทุนฯ ใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ
- หลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ประมาณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน โดยเทียบเคียงกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนครั้งล่าสุดของวันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

4.4 รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน

รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุนทุกชนิด กองทุนฯ นำมาคำนวณเป็นจำนวนหน่วยจัดสรรให้แก่สมาชิกทุกคนในส่วนของกองทุน (โดยที่มูลค่าต่อหน่วยไม่เปลี่ยนแปลง)

4.5 การจัดสรรผลประโยชน์แก่สมาชิก

การจัดสรรผลประโยชน์แก่สมาชิกตามสัดส่วนของเงินกองทุนของสมาชิกแต่ละคน ซึ่งคำนวณจากผลประโยชน์จากกองทุนทั้งสิ้นหักด้วยค่าใช้จ่ายทุกครั้งที่มีการเพิ่มลดหน่วย ซึ่งคำนวณเป็นหน่วยเทียบเท่าตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

4.6 มูลค่าต่อหน่วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

มูลค่าต่อหน่วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คำนวณโดยนำมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหารด้วยจำนวนหน่วยทั้งหมด ณ วันที่คำนวณมูลค่าต่อหน่วย โดยทำการคำนวณทุกวันที่คำนวณจำนวนหน่วย (Trade date) ตามระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการ

4.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

5. ค่าใช้จ่ายและค่าสอบบัญชี

กองทุนฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับการจัดการกองทุนทั้งหมด รวมทั้งค่าสอบบัญชีของกองทุนฯ

6. สัญญาแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนผู้รับฝากทรัพย์สินและนายทะเบียนสมาชิก

6.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ

ในปี 2564 กองทุนฯ ได้แต่งตั้งให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุน โดยกองทุนฯ จ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนให้บริษัทจัดการกองทุนตามที่กำหนดในสัญญา

เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566 กองทุนฯ ได้เปลี่ยนผู้จัดการกองทุน โดยทำสัญญาแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป และมีกำหนดระยะเวลา 2 ปี เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาแล้ว หากกองทุนฯ มิได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อบอกเลิกสัญญา ให้ถือว่าสัญญานี้ขยายระยะเวลาต่อออกไปอีกเป็นคราว ๆ คราวละ 2 ปี นับจากวันที่สิ้นสุดแห่งสัญญานี้ ซึ่งกองทุนฯ จะจ่ายค่าจัดการกองทุนให้แก่ผู้จัดการกองทุนตามที่กำหนดในสัญญา

6.2 ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน

ในปี 2564 กองทุนฯ ได้แต่งตั้งให้ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน โดยกองทุนฯ จะจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่ผู้รับฝากทรัพย์สินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566 กองทุนฯ ได้แต่งตั้งให้ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป ซึ่งกองทุนฯ จะจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่ผู้รับฝากทรัพย์สินตามที่กำหนดไว้ในสัญญา

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

6.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนสมาชิก

ในปี 2564 กองทุนฯ สำรองเลี้ยงชีพได้แต่งตั้งให้ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการระบบทะเบียนสมาชิกกองทุน โดยกองทุนฯ จะจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่นายทะเบียนสมาชิกตามที่กำหนดไว้ในสัญญา เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2566 กองทุนฯ ได้แต่งตั้งให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนสมาชิกของกองทุน โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป และมีกำหนดระยะเวลา 2 ปี เมื่อครบกำหนดอายุสัญญาแล้ว หากกองทุนมิได้แจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อบอกเลิกสัญญา ให้ถือว่าสัญญานี้ขยายระยะเวลาต่อออกไปอีกเป็นคราว ๆ คราวละ 2 ปี นับจากวันที่สิ้นสุดแห่งสัญญานี้ ซึ่งกองทุนฯ จะจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่นายทะเบียนสมาชิกตามที่กำหนดในสัญญา

7. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนฯ ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	2,128,029,766.17	1,645,325,593.21
ขายเงินลงทุน	1,852,281,227.36	1,506,881,501.83

8. เงินฝากธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย :-

	2567		2566	
	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	จำนวนเงิน บาท	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	จำนวนเงิน บาท
เงินฝากประเภทออมทรัพย์				
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	0.600	1,277,141.51
เงินฝากประเภทกระแสรายวัน				
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	0.150	499,244.31
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.400	3,020,277.76	-	-
รวมเงินฝากธนาคาร		3,020,277.76		1,776,385.82

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

9. เจ้าหนี้เช็คหมดอายุ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ มีเช็คหมดอายุของสมาชิกลาออกที่คงค้างยังไม่ได้นำไปขึ้นเงิน จำนวน 379,040.09 บาท เท่ากันทั้งสองปี

ตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 18 พฤศจิกายน 2548 ที่ กต.ข.(ว) 44/2548 เรื่อง การเพิกถอนข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ขัดข้องต่อคำวินิจฉัยของคณะกรรมการ กฤษฎีกา ได้ห้ามมิให้นำเงินที่สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพแต่ยังไม่มารับคืนภายในระยะเวลาที่ระบุในข้อบังคับกองทุน โอนเข้าเป็นรายได้ของกองทุน ทั้งนี้ให้คงเงินดังกล่าวไว้ในบัญชีเจ้าหนี้เช็คหมดอายุจนกว่าจะมีผู้มีสิทธิอันชอบธรรมมารับ เว้นแต่กรณีสมาชิกเสียชีวิต และไม่มีผู้มารับประโยชน์หรือทายาทตามกฎหมายจึงสามารถโอนเงิน ดังกล่าวเข้าเป็นรายได้ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้

10. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนฯ มีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และรายการซื้อขายเงินลงทุน กิจการเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับกองทุนทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยเป็นผู้ถือหุ้นสามัญ และ/หรือกรรมการของบริษัทจัดการและกองทุนฯ รายการส่วนที่มีผลกระทบกับบัญชีที่เกี่ยวข้องกันรวมเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินแล้ว

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย :-

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทจัดการกองทุน (สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทจัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	บริษัทในเครือเดียวกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)และผู้รับฝากทรัพย์สิน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทในเครือเดียวกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายการระหว่างกันที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้ :-

นโยบายการกำหนดราคา		2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ตามเกณฑ์ที่ระบุในสัญญา	-	4,934,890.90
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ตามเกณฑ์ที่ระบุในสัญญา	3,643,400.17	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ตามเกณฑ์ที่ระบุในสัญญา	405,751.86	-
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	ตามเกณฑ์ที่ระบุในสัญญา	110,482.88	-

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้ :-

	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค่าง่าย ตามเกณฑ์ที่ระบุในสัญญา	-	4,934,890.90
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค่าง่าย ตามเกณฑ์ที่ระบุในสัญญา	1,733,711.51	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค่าง่าย ตามเกณฑ์ที่ระบุในสัญญา	34,218.57	-
	2567	2566
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนในเงินฝากธนาคาร	-	41,658,736.06
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคารและดอกเบี้ยค่าง่าย	3,048,663.52	-
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน		
ค่าง่าย ตามเกณฑ์ที่ระบุในสัญญา	9,954.70	-

11. ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีนัดชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขที่ตกลงไว้

หุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 22,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 22,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.47 ต่อปี ผู้ออกตราสารได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการของศาลล้มละลายกลาง ในวันที่ 27 พฤษภาคม 2563 โดยบริษัทฯ จะชำระหนี้กับเจ้าหนี้ทุกราย กองทุนฯ ได้ใช้ราคาร้อยละ 49.63 ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ และในระหว่างปี 2565 กองทุนฯ ได้ใช้ราคาร้อยละ 48.74 ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกุดังกล่าว

เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2566 ได้มีมติการประชุมจากตัวแทนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จำนวน 10 แห่ง ให้ใช้ราคาร้อยละ 53.08 ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกุดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2567 ได้มีมติการประชุมจากตัวแทนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จำนวน 9 แห่ง ให้ใช้ราคาร้อยละ 60.06 ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกุดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2567 เป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2567 บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการแปลงหนี้สินเป็นหุ้นสามัญตามแผนฟื้นฟูกิจการที่ศาลให้ความเห็นชอบ ในอัตราร้อยละ 24.50 ของภาระเงินต้นคงค้าง ได้เป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,447,711 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 2.5452 บาทต่อหุ้น ภาระหนี้ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 75.50 จะได้รับการขยายเวลาการชำระหนี้ภายในวันทำการสุดท้ายของปีที่กำหนดไถ่ถอนในปี 2573 และ 2574 และจะได้รับดอกเบี้ยใหม่ในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นเริ่มคำนวณนับตั้งแต่วันที่ศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนจนถึงสิ้นปี 2566 และชำระในปี 2567 โดยชำระเป็นรายเดือน ณ วันทำการสุดท้ายของแต่ละเดือน และสำหรับ 2 ปีสุดท้ายก่อนครบกำหนดไถ่ถอนใหม่จะได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.75 ต่อปี จนกว่าการไถ่ถอนกู้จะแล้ว

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

และในระหว่างปี 2567 กองทุนฯ ได้รับชำระคืนดอกเบี้ยหุ้นกู้ดังกล่าว จำนวน 12 งวด เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 295,661.07 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กองทุนฯ มีหุ้นกู้ของ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) คงเหลือยอดมูลค่าตรา หลังการแปลงหนี้เป็นทุน จำนวน 16,610,000.00 บาท

12. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

12.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีความคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	178,189,912.04	21,540,000.00	-	199,729,912.04
ตราสารหนี้	-	1,843,123,493.54	-	1,843,123,493.54
รวม	178,189,912.04	1,864,663,493.54	-	2,042,853,405.58

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	123,469,561.75	11,209,751.90	-	134,679,313.65
ตราสารหนี้	-	1,582,479,335.18	-	1,582,479,335.18
รวม	123,469,561.75	1,593,689,087.08	-	1,717,158,648.83

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่มีสภาพคล่องและตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่ยอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มนำลงทุนและอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

เงินลงทุนที่ถูกจัดประเภทในระดับที่ 3 มีข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้เนื่องจากการซื้อขายไม่บ่อยนัก

ตราสารทุนในระดับที่ 3 ประกอบด้วยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนนั้น ข้อมูลหลักที่ป้อนเข้าตัวแบบการประเมินมูลค่าของกองทุนสำหรับเงินลงทุนนี้ประกอบด้วยอัตราส่วนราคาตลาดต่อกำไรสุทธิและการคิดลดกระแสเงินสด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

12.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป
 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ของกองทุนตามมูลค่า
 ยุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ยปรับ		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตามอัตรา	มีอัตรา		
	ตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
เงินฝากธนาคาร	34,134,760.09	135,000,000.00	-	169,134,760.09
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	-	887,942,579.83	29,915,024.94	917,857,604.77
หุ้นกู้	-	892,720,788.34	32,545,100.43	925,265,888.77
หุ้นสามัญ	-	-	178,189,912.04	178,189,912.04
หน่วยลงทุน	-	-	21,540,000.00	21,540,000.00
รวม	34,134,760.09	1,915,663,368.17	262,190,037.41	2,211,988,165.67

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์ทางการเงิน	อัตราดอกเบี้ยปรับ		ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตามอัตรา	มีอัตรา		
	ตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
เงินฝากธนาคาร	43,438,241.94	155,000,000.00	-	198,438,241.94
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	-	454,064,814.56	194,047,792.38	648,112,606.94
หุ้นกู้	-	865,582,508.01	68,784,220.23	934,366,728.24
หุ้นสามัญ	-	-	123,469,561.75	123,469,561.75
หน่วยลงทุน	-	-	11,209,751.90	11,209,751.90
รวม	43,438,241.94	1,474,647,322.57	397,511,326.26	1,915,596,890.77

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อนนับจากวันที่ในงบการเงิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

สินทรัพย์ทางการเงิน	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินฝากธนาคาร	-	135,000,000.00	-	-	135,000,000.00
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	-	129,780,178.00	650,968,330.13	107,194,071.70	887,942,579.83
หุ้นกู้	-	452,320,386.85	429,596,399.49	10,804,002.00	892,720,788.34
รวม	-	717,100,564.85	1,080,564,729.62	117,998,073.70	1,915,663,368.17

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์ทางการเงิน	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินฝากธนาคาร	-	155,000,000.00	-	-	155,000,000.00
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	-	147,119,573.71	232,992,802.15	73,952,438.70	454,064,814.56
หุ้นกู้	-	349,656,980.69	515,925,527.32	-	865,582,508.01
รวม	-	651,776,554.40	748,918,329.47	73,952,438.70	1,474,647,322.57

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

12.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ ความเสี่ยงที่กองทุนอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่กองทุนไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่กองทุนต้องการใช้เงินสดไปชำระภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด

ระยะเวลาครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

สินทรัพย์ทางการเงิน	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินฝากธนาคาร	34,134,760.09	135,000,000.00	-	-	-	169,134,760.09
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	-	159,695,202.94	650,968,330.13	107,194,071.70	-	917,857,604.77
หุ้นกู้	-	474,889,521.28	429,596,399.49	20,779,968.00	-	925,265,888.77
หุ้นสามัญ	-	-	-	-	178,189,912.04	178,189,912.04
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	21,540,000.00	21,540,000.00
รวม	34,134,760.09	769,584,724.22	1,080,564,729.62	127,974,039.70	199,729,912.04	2,211,988,165.67

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์ทางการเงิน	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
เงินฝากธนาคาร	43,438,241.94	155,000,000.00	-	-	-	198,438,241.94
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	-	341,167,366.09	232,992,802.15	73,952,438.70	-	648,112,606.94
หุ้นกู้	-	349,656,980.69	573,032,147.55	11,677,600.00	-	934,366,728.24
หุ้นสามัญ	-	-	-	-	123,469,561.75	123,469,561.75
หน่วยลงทุน	-	-	-	-	11,209,751.90	11,209,751.90
รวม	43,438,241.94	845,824,346.78	806,024,949.70	85,630,038.70	134,679,313.65	1,915,596,890.77

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

12.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนฯ ไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นตราสารต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

12.5 ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนฯ มีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

12.6 การบริหารความเสี่ยง

กองทุนฯ บริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

13. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการกองทุนฯ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2568