

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ สมาชิกและคณะกรรมการ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบ งบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ กํากับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่ เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามแนว ปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความ เห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกํากับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุม ภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน เป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้น แต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกัน จะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด ออกแบบ และปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ และเหมาะสม เพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขต และช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุม ภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย

(นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย)  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9169

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด  
กรุงเทพมหานคร  
วันที่ 21 เมษายน 2564

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
<u>สินทรัพย์</u>			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม	3.2, 9, 10	1,346,209,411.09	1,164,715,982.13
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	6		
เงินฝากออมทรัพย์		219,410.22	632,842.08
เงินฝากกระแสรายวัน		11,993,267.79	10,928,359.83
ลูกหนี้จากการลงทุน			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		5,969,428.67	3,818,334.73
รวมสินทรัพย์		<u>1,364,391,517.77</u>	<u>1,180,095,518.77</u>
<u>หนี้สิน</u>			
เจ้าหนี้ส่วนของกองทุน			
เงินรอจ่ายคืนสมาชิก		359,380.55	105,556.29
รายการรับล่วงหน้า			
เงินสะสมสมทบรับล่วงหน้ารอการจัดสรร		6,450.73	3,888.03
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	9	1,824,946.27	3,787,977.34
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย		20,603.30	19,445.30
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชีค้างจ่าย		60,000.00	60,000.00
ค่าธรรมเนียมสมาชิกค้างจ่าย		85,166.75	28,157.24
หนี้สินอื่น			
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		556.37	629.17
เจ้าหนี้ - เชื้อหมดอายุ	8	367,168.52	366,249.73
รวมหนี้สิน		<u>2,724,272.49</u>	<u>4,371,903.10</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u>1,361,667,245.28</u>	<u>1,175,723,615.67</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
<u>สินทรัพย์สุทธิ</u>			
ส่วนของกองทุน			
ส่วนของสมาชิก			
เงินสะสม		652,401,639.64	547,885,624.93
ผลประโยชน์เงินสะสม		78,640,427.11	72,743,687.91
รวมส่วนของสมาชิก		<u>731,042,066.75</u>	<u>620,629,312.84</u>
ส่วนของนายจ้าง			
เงินสมทบ		561,470,417.08	486,712,931.12
ผลประโยชน์เงินสมทบ		69,154,761.45	68,381,371.71
รวมส่วนของนายจ้าง		<u>630,625,178.53</u>	<u>555,094,302.83</u>
รวมสินทรัพย์สุทธิ		<u><u>1,361,667,245.28</u></u>	<u><u>1,175,723,615.67</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
รายได้จากการลงทุน	3.1		
ดอกเบี๋ยรับจากเงินฝากธนาคาร		1,712,915.11	116,627.05
ดอกเบี๋ยรับจากพันธบัตรและตัวเงินคลัง		6,707,822.03	9,480,465.30
ดอกเบี๋ยรับจากหุ้นกู้		12,214,326.72	12,298,793.34
รายได้เงินปันผล		2,941,848.11	2,489,171.80
รวมรายได้จากการลงทุน		23,576,911.97	24,385,057.49
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 9	1,824,946.27	3,787,977.34
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	5	227,283.79	212,310.95
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	5	337,050.11	331,343.98
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	4	60,000.00	60,000.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร		5,900.00	7,090.00
ค่าธรรมเนียมนายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์		114,551.92	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		40.00	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น		2,569,772.09	4,398,722.27
รายได้สุทธิจากการลงทุน		21,007,139.88	19,986,335.22
รายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.1		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน			
กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์		4,007,353.35	2,866,846.57
หัก ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์		(7,299,288.16)	(3,554,034.94)
		(3,291,934.81)	(687,188.37)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน			
ส่วนเพิ่ม (ลด) จากการตีราคาหลักทรัพย์		(13,699,595.76)	12,028,873.74
		(13,699,595.76)	12,028,873.74
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		(16,991,530.57)	11,341,685.37
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		4,015,609.31	31,328,020.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563**

	บาท	
	2563	2562
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	1,175,723,615.67	978,884,557.81
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	21,007,139.88	19,986,335.22
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(3,291,934.81)	(687,188.37)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(13,699,595.76)	12,028,873.74
รวมรายการเพิ่มขึ้นหรือลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี	4,015,609.31	31,328,020.59
การเพิ่มขึ้นหรือลดลงของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างปี		
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากทุนที่ได้รับจากสมาชิกและนายจ้าง		
เงินสะสม	124,184,886.52	120,646,616.77
เงินสมทบ	91,917,995.10	89,152,183.90
ทรัพย์สินจากการบริจาค	1,323.30	36.13
เงินหรือทรัพย์สินรับโอนจากกองทุนอื่น	-	1,782,291.32
เงินจากสมาชิกขอคืนเงิน	18,457,109.36	4,308,370.17
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ		
เงินจ่ายคืนสมาชิก	(52,196,550.08)	(49,819,011.08)
เงินจ่ายคืนนายจ้าง	(436,743.90)	(559,449.94)
รวมการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างปี	181,928,020.30	165,511,037.27
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิของสินทรัพย์สุทธิระหว่างปี	185,943,629.61	196,839,057.86
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	1,361,667,245.28	1,175,723,615.67
สินทรัพย์สุทธิประกอบด้วย :		
เงินสะสม	652,401,639.64	547,885,624.93
ผลประโยชน์เงินสะสม	78,640,427.11	72,743,687.91
เงินสมทบ	561,470,417.08	486,712,931.12
ผลประโยชน์เงินสมทบ	69,154,761.45	68,381,371.71
ยอดรวมสินทรัพย์สุทธิ	1,361,667,245.28	1,175,723,615.67

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 1)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
			(บาท)	%		
600,000,000.00	603,787,053.36	1,144,559.97	607,208,704.90	45.11		
169,000,000.00	171,809,113.96	120,452.28	173,674,474.97	12.90		
169,000,000.00	171,809,113.96	120,452.28	173,674,474.97	12.90		
28,000,000.00	28,403,270.84	21,575.40	28,622,181.00	2.13	1.8750	17/12/65
97,000,000.00	98,908,890.36	79,726.24	100,160,788.65	7.44	2.0000	17/12/65
28,000,000.00	28,173,067.16	8,630.16	28,259,202.44	2.10	0.7500	17/06/67
16,000,000.00	16,323,885.60	10,520.48	16,632,302.88	1.23	1.6000	17/12/72
76,000,000.00	76,641,678.11	573,361.71	77,604,656.50	5.76		
76,000,000.00	76,641,678.11	573,361.71	77,604,656.50	5.76		
9,000,000.00	8,920,547.73	5,862.33	9,211,903.38	0.68	1.5850	17/12/78
67,000,000.00	67,721,130.38	567,499.38	68,392,753.12	5.08	2.3600	23/02/65
355,000,000.00	355,336,261.29	450,745.98	355,929,573.33	26.44		
355,000,000.00	355,336,261.29	450,745.98	355,929,573.33	26.44		
10,000,000.00	9,997,501.90	65,205.50	10,015,539.80	0.74	1.7500	18/02/64
42,000,000.00	42,284,142.82	238,088.34	42,528,887.52	3.16	2.0900	24/09/64
22,000,000.00	22,202,186.82	106,914.06	22,377,754.52	1.66	1.8100	25/03/65
8,000,000.00	8,109,345.28	33,770.96	8,140,133.76	0.61	1.4400	16/09/65
4,000,000.00	4,014,208.96	6,767.12	4,021,012.36	0.30	0.6500	28/09/66
50,000,000.00	49,986,688.48	-	49,986,578.95	3.71		21/01/64

1. พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

พันธบัตรรัฐบาล

พันธบัตรรัฐบาล

พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหาหนี้โครงการ ในเมืองประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1 (LB226A)

พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหาหนี้โครงการ ในเมืองประมาณ พ.ศ. 2560 ครั้งที่ 3 (LB22DA)

พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหาหนี้ ในเมืองประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 1 (LB246A)

พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหาหนี้โครงการ (พ.ร.ก. ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินฯ พ.ศ. 2552)

ในเมืองประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1 (LB29DA)

พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับบริหารหนี้ที่ต่อเนื่องในเมืองประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1

(ESGLB35DA)

หุ้นธนาคารออมสิน ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (GSB222A)

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว รุ่นที่ 1/2ปี/2562 (BOT212A)

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/2561 (BOT219A)

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/3ปี/2562 (BOT223A)

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/2562 (BOT229A)

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/63 (BOT239A)

พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 29/182/63 (CB21121A)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนหน่วย/มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
			(บาท)	%		
65,000,000.00	64,951,797.76	-	64,964,758.84	4.83		25/02/64
25,000,000.00	24,976,628.03	-	24,966,892.15	1.86		11/03/64
28,000,000.00	27,965,315.35	-	27,987,233.22	2.08		01/04/64
31,000,000.00	30,958,862.88	-	30,984,766.53	2.30		08/04/64
60,000,000.00	59,907,086.57	-	59,946,275.49	4.45		22/04/64
10,000,000.00	9,982,496.44	-	9,989,740.19	0.74		06/05/64
<b>127,208,111.13</b>	<b>127,208,111.13</b>	<b>1,684,859.07</b>	<b>127,208,111.13</b>	<b>9.45</b>		
9,208,111.13	9,208,111.13	18,055.79	9,208,111.13	0.68		
9,208,007.19	9,208,007.19	18,055.68	9,208,007.19	0.68		
9,208,007.19	9,208,007.19	18,055.68	9,208,007.19	0.68	0.3000	
103.94	103.94	0.11	103.94	0.00		
103.94	103.94	0.11	103.94	0.00	0.1250	
118,000,000.00	118,000,000.00	1,666,803.28	118,000,000.00	8.77		
118,000,000.00	118,000,000.00	1,666,803.28	118,000,000.00	8.77		
70,000,000.00	70,000,000.00	1,024,180.33	70,000,000.00	5.20		11/01/64
48,000,000.00	48,000,000.00	642,622.95	48,000,000.00	3.57		18/01/64
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-		

- เงินฝากออมทรัพย์
  - เงินฝากออมทรัพย์ธนาคาร ยูเอบี จำกัด (มหาชน)
  - บัญชีออมทรัพย์ธนาคาร ยูเอบี จำกัด (มหาชน) (SAUOB)
  - เงินฝากออมทรัพย์ธนาคารออมสิน
  - บัญชีออมทรัพย์ธนาคารออมสิน (SAGSB)
  - เงินฝากประจำ
  - เงินฝากประจำธนาคารอาคารสงเคราะห์
  - บัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ (FGHB0418)
  - บัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ (FGHB0423)

- มัตริเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก
- ตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเป็นผู้และพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือ
- ตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ถือ
- ตัวแลกเปลี่ยนหรือสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้รับรอง รับอวัล หรือสลักหลัง

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่าผู้ธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
			(บาท)	%		
33,000,000.00	33,002,472.75	226,879.68	33,918,799.62	2.52		
33,000,000.00	33,002,472.75	226,879.68	33,918,799.62	2.52		
27,000,000.00	27,001,731.51	146,976.12	27,490,507.38	2.04		
27,000,000.00	27,001,731.51	146,976.12	27,490,507.38	2.04	1.7900	12/09/65
6,000,000.00	6,000,741.24	79,903.56	6,428,292.24	0.48		
6,000,000.00	6,000,741.24	79,903.56	6,428,292.24	0.48	4.3400	11/03/66

7. ตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก

พันธบัตร

ธนาคารอาคารสงเคราะห์

พันธบัตรธนาคาร อาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 4 (GHB229A)

ธนาคารเพื่อการนำเข้าและส่งออกประเทศเกาหลีใต้

พันธบัตรของ THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 3

ครบกำหนดไปก่อนปี พ.ศ. 2566 (KEXIM239A)

8. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลหรือสหกรณ์ออม

บริษัทเงินทุนอุดสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุดสาหกรรม

แห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด หรือรัฐวิสาหกิจ

ตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณนอกจากรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีกฎหมาย

เฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง

9. บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก

10. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก

11. ตัวแลกเปลี่ยน หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์

เป็นผู้รับรอง ผู้รับรางวัล หรือผู้สละหลัง

12. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก

หุ้นกู้

บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 3

ครบกำหนดไปก่อนปี พ.ศ. 2564 (CPF218B)

02/08/64

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 4)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
				(บาท)	%		
หุ้นบริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (CPF257A)	15,000,000.00	15,805,862.40	274,389.00	16,201,899.30	1.20	4.2800	29/07/68
หุ้นบริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (CPF245A)	17,000,000.00	17,001,888.87	57,343.55	17,445,133.44	1.30	3.2400	24/05/67
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) หุ้นที่ไม่ต้องยติทวิ และไม่มีประกันของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 (LH225A)	40,000,000.00	40,003,248.80	126,027.20	40,739,858.80	3.03		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) หุ้นที่ไม่ต้องยติทวิและมีประกันของบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565 (QH225A)	40,000,000.00	40,003,248.80	126,027.20	40,739,858.80	3.03		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) หุ้นที่ไม่ต้องยติทวิและมีประกันของบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565 (QH225A)	17,500,000.00	17,501,676.68	73,787.70	17,767,574.65	1.32		
บริษัท โฮม โปรตีส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) หุ้นที่ไม่ต้องยติทวิและมีประกันของบริษัท โฮม โปรตีส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 (HMPRO22NA)	17,500,000.00	17,501,676.68	73,787.70	17,767,574.65	1.32	2.8500	08/05/65
บริษัท โฮม โปรตีส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) หุ้นที่ไม่ต้องยติทวิและมีประกันของบริษัท โฮม โปรตีส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 (HMPRO22NA)	28,000,000.00	26,880,971.97	-	27,453,706.91	2.04		
บริษัท โฮม โปรตีส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) หุ้นที่ไม่ต้องยติทวิและมีประกันของบริษัท โฮม โปรตีส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 (HMPRO22NA)	8,000,000.00	7,711,810.69	-	7,883,637.85	0.59		14/1/65
บริษัท โฮม โปรตีส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) หุ้นที่ไม่ต้องยติทวิและมีประกันของบริษัท โฮม โปรตีส เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 (HMPRO233A)	20,000,000.00	19,169,161.28	-	19,570,069.06	1.45		03/03/66
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) หุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (THAI225A)	22,000,000.00	22,223,139.30	-	10,918,600.00	0.81		
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) หุ้นบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (THAI225A)	5,000,000.00	4,990,909.10	-	2,481,500.00	0.18		03/05/42
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (THAI23DA)	17,000,000.00	17,232,230.20	-	8,437,100.00	0.63		23/12/42

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 5)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่าผู้ธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
				(บาท)	%		
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	15,000,000.00	15,216,467.10	270,000.00	15,279,766.50	1.14		
หุ้นของบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557	15,000,000.00	15,216,467.10	270,000.00	15,279,766.50	1.14	4.5000	08/08/64
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	75,600,000.00	75,587,944.37	627,699.81	77,324,370.87	5.74		
หุ้นของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2	9,600,000.00	9,586,699.10	55,785.22	9,634,818.04	0.71	2.1000	22/03/64
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	13,000,000.00	13,001,245.27	107,917.81	13,073,512.40	0.97	3.0000	22/03/64
หุ้นของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1	40,000,000.00	40,000,000.00	364,712.40	41,159,559.60	3.06	3.2000	19/03/65
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	13,000,000.00	13,000,000.00	99,284.38	13,456,480.83	1.00	2.7600	22/03/66
หุ้นของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 3	17,000,000.00	17,119,887.40	68,652.12	17,292,385.89	1.28		
บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	17,000,000.00	17,119,887.40	68,652.12	17,292,385.89	1.28		
หุ้นของบริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2	17,000,000.00	17,119,887.40	68,652.12	17,292,385.89	1.28	3.3500	18/05/66
บริษัท เบอริส ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	39,000,000.00	39,019,812.69	343,237.58	40,961,655.50	3.04		
หุ้นของบริษัท เบอริส ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2	5,000,000.00	5,016,532.65	42,745.20	5,049,538.70	10.37	2.6900	07/09/64
บริษัท เบอริส ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	5,000,000.00	5,000,140.70	9,863.00	5,220,493.95	0.39	3.0000	08/06/67
หุ้นของบริษัท เบอริส ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2563 ชุดที่ 1	5,000,000.00	5,000,140.70	9,863.00	5,220,493.95	0.39		

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 6)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	จำนวนหน่วย/	ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าธุรกรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
	มูลค่าที่ตราไว้	(บาท)	(บาท)	(บาท)	%	%
หุ้นกู้ของบริษัท เมอร์ริล ลินช์ ออโต้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (BJC273B)	17,000,000.00	17,001,970.30	176,599.74	18,351,757.89	1.36	21/03/70
หุ้นกู้ของบริษัท เมอร์ริล ลินช์ ออโต้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (BJC279A)	12,000,000.00	12,001,169.04	114,029.64	12,339,864.96	0.92	07/09/70
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	47,000,000.00	47,000,000.00	80,312.19	47,202,385.29	3.51	
หุ้นกู้ของบริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (AYCAL22NA)	47,000,000.00	47,000,000.00	80,312.19	47,202,385.29	3.51	29/11/65
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	68,000,000.00	71,998,815.81	646,304.62	72,803,089.92	5.41	
หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2560 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (CPALL22NA)	5,000,000.00	5,005,610.10	13,589.05	5,035,547.70	0.37	30/11/65
หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (CPALL243B)	18,000,000.00	19,464,296.22	243,340.20	19,722,654.54	1.47	27/03/67
หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (CPALL248B)	21,000,000.00	22,838,741.73	383,523.21	23,141,764.80	1.72	22/08/67
หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (CPALL256A)	24,000,000.00	24,690,167.76	5,852.16	24,903,122.88	1.85	30/06/68
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	27,000,000.00	27,002,882.52	111,254.85	27,564,085.89	2.05	
หุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (CPF225A)	27,000,000.00	27,002,882.52	111,254.85	27,564,085.89	2.05	15/05/65
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	4,000,000.00	4,000,000.00	11,658.08	4,069,259.28	0.30	

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 7)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) (บาท)	อัตราดอกเบี้ย		วันครบกำหนด
				%	%	
4,000,000.00	4,000,000.00	11,656.08	4,069,259.28	0.30	1.9700	08/11/65
36,000,000.00	36,035,491.56	181,286.48	36,236,359.96	2.69		
32,000,000.00	32,003,030.72	130,104.00	32,150,088.64	2.39	2.8000	09/05/64
4,000,000.00	4,032,460.84	51,182.48	4,086,271.32	0.30	3.3600	15/02/67
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
4,103,573.00	111,117,628.54	-	107,594,164.30	7.99		
4,103,573.00	111,117,628.54	-	107,594,164.30	7.99		
154,500.00	5,060,575.55	-	5,218,725.00	0.39		
11,200.00	1,030,003.62	-	1,282,400.00	0.10		
97,100.00	2,524,284.56	-	2,597,425.00	0.19		
34,200.00	1,374,287.47	-	1,214,100.00	0.09		
12,000.00	132,000.00	-	124,800.00	0.01		
5,600.00	190,400.00	-	425,600.00	0.03		
5,600.00	190,400.00	-	425,600.00	0.03		
455,400.00	5,452,027.16	-	7,200,367.00	0.53		
70,300.00	1,124,800.00	-	1,539,570.00	0.11		

หุ้นของบริษัทร่วมทุน โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (GPSC22NA)

บริษัท เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

หุ้นของบริษัทร่วมทุน เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2

ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564 (FPT215A)

หุ้นของบริษัทร่วมทุน เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3

ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567 (FPT242A)

13. ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน

14. อุดหนุนการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

15. อุดหนุนการให้ยืมหลักทรัพย์

16. หุ้นบุริมสิทธิ์และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ์

17. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น

หุ้นสามัญ

อาหารและเครื่องดื่ม

บริษัท คาร์บากรู๊ป จำกัด (มหาชน) (CBG)

บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF)

บริษัท โอเอสสกา จำกัด (มหาชน) (OSP)

บริษัท แก้วแกงน้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน) (TKN)

ขอใช้ส่วนต้นและวงกบหนี้

บริษัท ศรีรังโกฟอส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (STGT)

เงินทุนและหลักทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (BAM)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %
			(บาท)	%	
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SAWAD)	65,900.00	3,023,611.92	-	4,332,925.00	0.32
บริษัท ราชธานีเอสซี จำกัด (มหาชน) (THANI)	319,200.00	1,303,615.24	-	1,327,872.00	0.10
<b>ธนาคาร</b>	<b>238,400.00</b>	<b>15,443,645.85</b>	-	<b>12,051,960.00</b>	<b>0.90</b>
ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BBL)	20,400.00	3,290,614.18	-	2,417,400.00	0.18
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK)	17,800.00	2,848,270.45	-	2,011,400.00	0.15
ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (KCP)	30,400.00	1,881,639.34	-	1,573,200.00	0.12
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB)	115,600.00	1,969,917.69	-	1,283,160.00	0.10
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (SCB)	29,900.00	3,557,989.49	-	2,616,250.00	0.19
บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO)	24,300.00	1,895,214.70	-	2,150,550.00	0.16
<b>บริษัท เคเอ็มอีและเคเอ็มอีจำกัด</b>	<b>114,300.00</b>	<b>4,616,365.92</b>	-	<b>5,218,100.00</b>	<b>0.39</b>
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) (IVL)	68,300.00	2,317,722.24	-	2,527,100.00	0.19
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) (PTTGC)	46,000.00	2,298,643.68	-	2,691,000.00	0.20
<b>กระดานและวัสดุการพิมพ์</b>	<b>39,200.00</b>	<b>557,823.84</b>	-	<b>509,600.00</b>	<b>0.04</b>
บริษัท ยูนิเท็ด เปเปอร์ จำกัด (มหาชน) (UTP)	39,200.00	557,823.84	-	509,600.00	0.04
<b>บรรจุภัณฑ์</b>	<b>36,227.00</b>	<b>1,267,945.00</b>	-	<b>1,503,420.50</b>	<b>0.11</b>
บมจ เอสซีซี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) (SCGP)	36,227.00	1,267,945.00	-	1,503,420.50	0.11
<b>พัฒนาอสังหาริมทรัพย์</b>	<b>440,186.00</b>	<b>5,313,159.26</b>	-	<b>4,527,263.80</b>	<b>0.34</b>
บริษัท อเมค คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (AMATA)	78,786.00	1,573,989.60	-	1,284,211.80	0.10
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP)	96,200.00	634,391.34	-	697,450.00	0.05
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) (CPN)	19,100.00	1,220,499.78	-	912,025.00	0.07
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH)	98,900.00	922,101.32	-	786,255.00	0.06
บริษัท ซุภาลัย จำกัด (มหาชน) (SPALI)	22,900.00	462,042.54	-	469,450.00	0.03



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 9)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	จำนวนหน่วย มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่าสุทธิรวม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
				(บาท)	%		
บริษัท คัมบลินเฮนเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (NHA)	124,300.00	500,134.68	-	377,872.00	0.03		
<b>วัสดุก่อสร้าง</b>	<b>35,900.00</b>	<b>5,787,661.00</b>	-	<b>4,882,150.00</b>	<b>0.36</b>		
บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) (SCC)	11,800.00	5,219,195.02	-	4,460,400.00	0.33		
บริษัท ทิโปกเอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน) (TASCO)	24,100.00	568,465.98	-	421,750.00	0.03		
<b>พลังงานและสาธารณูปโภค</b>	<b>444,860.00</b>	<b>22,038,029.37</b>	-	<b>22,291,205.00</b>	<b>1.70</b>		
บริษัท บีกริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM)	45,300.00	1,460,726.21	-	2,197,050.00	0.16		
บริษัท นลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) (EGCO)	8,600.00	1,941,157.79	-	1,655,500.00	0.12		
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) (GPSC)	20,800.00	1,256,031.24	-	1,534,000.00	0.11		
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF)	87,560.00	3,225,000.00	-	2,998,930.00	0.22		
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT)	219,800.00	8,566,734.17	-	9,341,500.00	0.70		
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (PTTEP)	41,700.00	4,286,594.41	-	4,097,025.00	0.31		
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (TOP)	21,100.00	1,301,785.55	-	1,097,200.00	0.08		
<b>การแพทย์</b>	<b>282,200.00</b>	<b>5,668,332.68</b>	-	<b>5,243,360.00</b>	<b>0.39</b>		
บริษัท บางกอก เชน ฮอस्पิตอล จำกัด (มหาชน) (BCH)	87,000.00	1,242,016.58	-	1,183,200.00	0.09		
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) (BDMMS)	195,200.00	4,426,316.10	-	4,060,160.00	0.30		
<b>ขนส่งและโลจิสติกส์</b>	<b>335,300.00</b>	<b>7,620,874.83</b>	-	<b>8,884,755.00</b>	<b>0.66</b>		
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) (AOT)	106,100.00	5,305,627.70	-	6,604,725.00	0.49		
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BEM)	115,200.00	907,979.25	-	956,160.00	0.07		
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (BTS)	107,400.00	1,222,467.88	-	998,820.00	0.08		
บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (KEX)	6,600.00	184,800.00	-	325,050.00	0.02		
<b>บริการสื่อและสิ่งพิมพ์</b>	<b>222,400.00</b>	<b>1,296,754.10</b>	-	<b>1,401,840.00</b>	<b>0.10</b>		

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 10)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย	
				(บาท)	(บาท)	%	%
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน) (PLANE)	192,800.00	1,119,154.10	-	1,205,000.00	0.09		
บริษัท วีซีไอ จำกัด (มหาชน) (VGI)	29,600.00	177,600.00	-	196,840.00	0.01		
พาณิชย์	333,500.00	12,485,306.23	-	11,193,295.00	0.83		
บริษัท เบอร์ลี่ ดยุกเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC)	31,400.00	1,289,838.13	-	1,091,150.00	0.08		
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)	116,100.00	7,835,633.66	-	6,762,825.00	0.50		
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (CRC)	46,400.00	1,519,600.00	-	1,426,800.00	0.11		
บริษัท โยม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (HIMPRO)	139,600.00	1,840,234.44	-	1,912,520.00	0.14		
<b>ชั้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์</b>	<b>38,500.00</b>	<b>721,720.50</b>	<b>-</b>	<b>1,597,750.00</b>	<b>0.12</b>		
บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน) (KCE)	38,500.00	721,720.50	-	1,597,750.00	0.12		
<b>เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</b>	<b>317,500.00</b>	<b>11,062,402.11</b>	<b>-</b>	<b>11,015,561.00</b>	<b>0.82</b>		
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (ADVANC)	37,400.00	6,763,128.83	-	6,582,400.00	0.49		
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (INTUCH)	65,700.00	3,343,794.85	-	3,695,625.00	0.27		
บริษัท ทูริสปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE)	214,400.00	955,478.43	-	737,536.00	0.06		
<b>บริการรับเหมาก่อสร้าง</b>	<b>609,600.00</b>	<b>6,534,605.14</b>	<b>-</b>	<b>3,799,212.00</b>	<b>0.28</b>		
บริษัท ข้าราชการ จำกัด (มหาชน) (CK)	47,500.00	1,094,342.17	-	788,500.00	0.06		
บริษัท ซีพีแอนด์ จำกัด (มหาชน) (SEAFCO)	187,900.00	1,269,640.59	-	834,276.00	0.06		
บริษัท ซีโนไทย เอ็นจิเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) (STEC)	55,400.00	1,032,070.49	-	703,580.00	0.05		
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) (UNIQ)	318,800.00	3,138,551.89	-	1,472,856.00	0.11		
<b>18. หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>รวมเงินลงทุนในราคายุติธรรมในงบดุล</b>		<b>1,348,513,110.89</b>	<b>5,948,657.38</b>	<b>1,346,209,411.09</b>	<b>100.00</b>		

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
 งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 11)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่าสิทธิธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) (บาท)	อัตราดอกเบี้ย		วันครบกำหนด
					%	%	
เงินปันผลค้างรับ			20,159.00				
• ดอกเบี้ยค้างรับ เงินฝากออมทรัพย์ดำเนินงาน			612.29				
รวมเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ			<u>5,969,428.67</u>				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
				(บาท)	%		
1. พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	560,000,000.00	559,010,976.79	805,897.06	562,097,529.31	48.26		
พันธบัตรรัฐบาล	70,000,000.00	70,472,841.60	57,534.40	71,662,971.80	6.15		
พันธบัตรรัฐบาล	70,000,000.00	70,472,841.60	57,534.40	71,662,971.80	6.15		
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ปีงบประมาณ พ.ศ.2560 ครั้งที่3 (LB22DA)	70,000,000.00	70,472,841.60	57,534.40	71,662,971.80	6.15		17/12/65
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	490,000,000.00	488,538,135.19	748,362.66	490,434,557.51	42.11		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	490,000,000.00	488,538,135.19	748,362.66	490,434,557.51	42.11		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 4/2ปี/2561 (BOT20NA)	30,000,000.00	30,017,536.50	57,698.70	30,204,165.90	2.59		26/11/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว รุ่นที่ 1/2ปี/2562 (BOT212A)	10,000,000.00	9,984,714.40	65,205.50	10,060,868.90	0.86		18/02/64
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 1/3ปี/2561 (BOT213A)	28,000,000.00	27,883,227.96	137,944.24	28,138,066.88	2.42		12/03/64
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 2/3ปี/2561 (BOT219A)	86,000,000.00	86,251,064.96	487,514.22	87,321,276.48	7.50		24/09/64
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 28/182/62 (CB20109A)	7,000,000.00	6,997,852.71	-	6,997,843.49	0.60		09/01/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 43/9/1/62 (CB20123B)	31,000,000.00	30,976,568.14	-	30,976,568.14	2.66		23/01/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 45/9/1/62 (CB20206B)	24,000,000.00	23,970,565.46	-	23,970,565.46	2.06		06/02/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 33/182/62 (CB20213A)	28,000,000.00	27,954,388.39	-	27,957,481.43	2.40		13/02/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 1/364/62 (CB20312A)	34,000,000.00	33,905,850.88	-	33,923,453.82	2.91		12/03/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 39/182/62 (CB20326A)	30,000,000.00	29,904,661.48	-	29,921,966.98	2.57		26/03/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 43/182/62 (CB20423B)	40,000,000.00	39,822,468.16	-	39,855,710.61	3.42		23/04/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 44/182/62 (CB20430A)	23,000,000.00	22,906,616.31	-	22,911,777.73	1.97		30/04/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/364/62 (CB20604A)	38,000,000.00	37,708,718.23	-	37,820,920.53	3.25		04/06/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 5/364/62 (CB20702A)	10,000,000.00	9,912,924.87	-	9,942,425.19	0.85		02/07/63
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/364/62 (CB20903A)	71,000,000.00	70,340,976.74	-	70,431,485.97	6.05		03/09/63

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 2)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	จำนวนหน่วย มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่าธุรกรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %
				(บาท)	%	
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	7,115,017.77	7,115,017.77	-	7,115,017.77	0.61	
เงินฝากออมทรัพย์	7,115,017.77	7,115,017.77	-	7,115,017.77	0.61	
เงินฝากออมทรัพย์ธนาคาร ยูเอบี จำกัด (มหาชน)	7,114,913.99	7,114,913.99	-	7,114,913.99	0.61	
บัญชีออมทรัพย์ธนาคาร ยูเอบี จำกัด (มหาชน) (SAUOB)	7,114,913.99	7,114,913.99	-	7,114,913.99	0.61	0.7500
เงินฝากออมทรัพย์ธนาคารออมสิน	103.78	103.78	-	103.78	0.00	
บัญชีออมทรัพย์ธนาคารออมสิน (SAGSB)	103.78	103.78	-	103.78	0.00	0.3700
3. บัตรเงินฝากที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	
4. ตราสารแห่งหนึ่งหรือสองแห่งที่กองทุนพัฒนาและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	
5. ตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	-	-	-	-	-	
6. ตัวเลงเงินหรือตราสัญญาใช้เงินที่ธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้รับรอง รับอวัล หรือสลักหลัง	-	-	-	-	-	
7. ตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก	67,000,000.00	67,020,938.82	423,893.36	67,683,121.58	5.81	
หุ้นกู้	34,000,000.00	34,020,506.76	197,013.68	34,079,180.90	2.93	
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	34,000,000.00	34,020,506.76	197,013.68	34,079,180.90	2.93	
หุ้นกู้ระยะสั้นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560	34,000,000.00	34,020,506.76	197,013.68	34,079,180.90	2.93	2.2500
ครบกำหนดไปก่อนปี พ.ศ. 2563 (BAY203A)	33,000,000.00	33,000,432.06	226,879.68	33,603,940.68	2.88	
พันธบัตร	27,000,000.00	27,000,406.08	146,976.12	27,142,689.60	2.33	
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	27,000,000.00	27,000,406.08	146,976.12	27,142,689.60	2.33	1.7900
พันธบัตรธนาคาร อาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 4 (SHB229A)	6,000,000.00	6,000,025.98	79,903.56	6,461,251.08	0.55	1209/65
ธนาคารเพื่อการพาณิชย์และส่งออกประเภทเอสดี						

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 3)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) (บาท)	อัตราดอกเบี้ย		วันครบกำหนด
				%	%	
6,000,000.00	6,000,025.98	79,903.56	6,461,251.08	0.55	4.3400	11/03/66
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
435,500,000.00	436,080,779.02	2,504,654.99	443,512,183.47	38.08		
435,500,000.00	436,080,779.02	2,504,654.99	443,512,183.47	38.08		
21,000,000.00	21,000,198.61	90,676.99	21,671,208.23	1.86		
3,000,000.00	3,000,056.22	12,927.96	3,018,578.55	0.26	3.2100	13/05/63
1,000,000.00	999,755.64	20,405.48	1,050,405.53	0.09	4.9000	02/08/64
17,000,000.00	17,000,386.75	57,343.55	17,602,224.15	1.51	3.2400	24/05/67
5,100,000.00	5,170,590.58	6,840.99	5,144,040.49	0.44		

พันธมิตรของ THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 3

ครบกำหนดไปก่อนปี พ.ศ.2566 (KEXIM233A)

8. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม  
บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรมขนาดย่อม บรรษัทเงินทุนอุตสาหกรรม  
แห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด หรือวิสาหกิจ  
แห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด หรือวิสาหกิจ  
ตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณออกจากรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมาย  
เฉพาะจัดตั้งขึ้น เป็นผู้ออกผู้รับรอง
9. บัตรเงินฝากที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก
10. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์เป็นผู้ออก
11. ตัวแลกเปลี่ยน หรือตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทเงินทุนหรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์  
เป็นผู้รับรอง ผู้รับรางวัล หรือผู้สืบทอด
12. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก  
ผู้ัน้  
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)  
ผู้ัน้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 1  
ครบกำหนดไปก่อนปี พ.ศ. 2563 (CPF205A)  
ผู้ัน้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 3  
ครบกำหนดไปก่อนปี พ.ศ. 2564 (CPF218B)  
ผู้ัน้บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2  
ครบกำหนดไปก่อนปี พ.ศ. 2567 (CPF245A)  
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 4)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนหน่วย มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่าธุรกรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
			(บาท)	%		
5,100,000.00	5,170,590.58	6,840.99	5,144,040.49	0.44	3.0600	16/12/64
<b>3,000,000.00</b>	<b>2,999,762.10</b>	<b>24,756.99</b>	<b>3,014,517.54</b>	<b>0.26</b>		
3,000,000.00	2,999,762.10	24,756.99	3,014,517.54	0.26		
19,000,000.00	18,999,011.46	203,794.57	19,166,617.65	1.65		
19,000,000.00	18,998,011.46	203,794.57	19,166,617.65	1.65		
12,000,000.00	12,145,341.12	262,356.12	12,203,821.92	1.05		
12,000,000.00	12,145,341.12	262,356.12	12,203,821.92	1.05		
12,000,000.00	12,145,341.12	262,356.12	12,203,821.92	1.05		
<b>29,000,000.00</b>	<b>29,000,530.26</b>	<b>120,575.34</b>	<b>29,500,746.52</b>	<b>2.53</b>		
11,500,000.00	11,500,216.31	46,787.64	11,629,045.29	1.00		
17,500,000.00	17,500,313.95	73,787.70	17,871,701.23	1.53		
<b>22,000,000.00</b>	<b>22,247,106.17</b>	<b>40,073.49</b>	<b>22,370,927.35</b>	<b>1.92</b>		
5,000,000.00	4,990,015.85	24,731.50	5,000,344.35	0.43	3.0600	03/05/65

หุ้นของบริษัท เช่นทรัดพัฒนา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน  
ปี พ.ศ. 2564 ซึ่งผู้ออกหุ้นมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นก่อนครบกำหนดไถ่ถอน (CPN21DA)

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้บริษัท และไม่มีประกันของบริษัท แลนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563 (LH204A)

บริษัท กัทรลิ่ง จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้บริษัท กัทรลิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 (PL21NA)

บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (MBK207A)

บริษัท คาวอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้บริษัท และไม่มีประกันของบริษัท คาวอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 3/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563 (QH20NB)

หุ้นกู้บริษัท และไม่มีประกันของบริษัท คาวอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565 (QH225A)

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (THAI225A)

หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 3

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ		มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
		(บาท)	%	(บาท)	%		
17,000,000.00	17,257,090.32	15,341.99	1.49	17,370,583.00	3.6600	23/12/66	
75,600,000.00	75,523,523.60	627,699.81	6.64	77,348,198.62			
9,600,000.00	9,523,347.84	55,785.22	0.83	9,646,070.49	2.1000	22/03/64	
13,000,000.00	13,000,175.76	107,917.81	1.13	13,207,227.28	3.0000	22/03/64	
40,000,000.00	40,000,000.00	364,712.40	3.54	41,189,860.40	3.2000	19/03/65	
13,000,000.00	13,000,000.00	99,284.38	1.14	13,305,040.45	2.7600	22/03/66	
11,800,000.00	11,804,123.75	84,856.51	1.02	11,840,616.19			
11,800,000.00	11,804,123.75	84,856.51	1.02	11,840,616.19	1.9300	18/08/63	
17,000,000.00	17,165,638.82	68,652.12	1.51	17,557,312.19	3.3500	18/05/66	
17,000,000.00	17,165,638.82	68,652.12	1.51	17,557,312.19	5.05		
57,000,000.00	57,074,965.53	376,324.70	5.05	58,783,010.46			
23,000,000.00	23,035,612.74	40,984.16	1.99	23,129,335.21	2.7100	08/06/63	
5,000,000.00	5,039,485.40	42,745.20	0.43	5,084,475.75	2.6900	07/09/64	

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (THAZ23DA)

บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

หุ้นผู้ของ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 2

ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564 (TBV213A)

หุ้นผู้ของ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2564 (TBV213B)

หุ้นผู้ของ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 2

ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2565 (TBV223A)

หุ้นผู้ของ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 3

ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 (TBV233A)

บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

หุ้นผู้ประกันของ บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 3/2560 อายุ 3 ปี

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (LT208A)

บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน)

หุ้นผู้ของ บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (TICON235A)

บริษัท เบอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)

หุ้นผู้ของ บริษัท เบอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 1

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (BJC206A)

หุ้นผู้ของ บริษัท เบอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 2

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 (BJC219A)



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 6)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	จำนวนหน่วย มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่าธุรกรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
				(บาท)	%		
หุ้นกู้ของ บริษัท เมอร์ริล ลูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ.2570 (BJC273B)	17,000,000.00	17,000,182.75	176,599.74	18,363,565.58	1.58	3.8300	21/03/70
หุ้นกู้ของ บริษัท เมอร์ริล ลูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 4 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ.2570 (BJC279A)	12,000,000.00	11,999,684.64	115,995.60	12,205,633.92	1.06	2.9900	07/09/70
บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด(มหาชน)	47,000,000.00	47,000,000.00	80,312.19	47,149,314.30	4.05		
หุ้นกู้ของ บริษัท อยุธยา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2565 (AYCAL22NA)	47,000,000.00	47,000,000.00	80,312.19	47,149,314.30	4.05	1.8900	29/11/65
บริษัท เอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	21,000,000.00	20,998,582.29	91,030.59	21,131,724.60	1.81		
หุ้นกู้บริษัท เอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2560 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2563 (ASK208A)	21,000,000.00	20,998,582.29	91,030.59	21,131,724.60	1.81	2.9300	10/08/63
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	5,000,000.00	5,007,732.15	13,589.05	5,040,671.85	0.43		
หุ้นกู้บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 8 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2566 (CPALL22NA)	5,000,000.00	5,007,732.15	13,589.05	5,040,671.85	0.43	3.1000	30/11/65
บริษัท ทรู มูฟ อีเอส ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	16,000,000.00	15,998,840.96	63,517.76	16,038,397.28	1.38		
หุ้นกู้บริษัท ทรู มูฟ อีเอส ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น ครั้งที่ 3/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2563 (TUC208A)	16,000,000.00	15,998,840.96	63,517.76	16,038,397.28	1.38	3.1500	16/08/63
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	27,000,000.00	27,000,524.34	111,254.85	27,883,322.01	2.39		
หุ้นกู้บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 2 ครบกำหนดได้ก่อนปี พ.ศ. 2565 (CPF225A)	27,000,000.00	27,000,524.34	111,254.85	27,883,322.01	2.39	3.2000	15/05/65
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ซินเนอริยี จำกัด (มหาชน)	4,000,000.00	4,000,000.00	11,658.08	4,019,506.64	0.35		

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่าผู้ธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
				(บาท)	%		
หุ้นของบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไม่เกินปี พ.ศ. 2565 (GPSC22NA)	4,000,000.00	4,000,000.00	11,658.08	4,019,506.64	0.35	1.9700	08/11/65
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	7,000,000.00	6,902,313.88	45,398.36	7,139,031.55	0.61		
หุ้นของบริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไม่เกินปี พ.ศ. 2563 (AMATA22OA)	7,000,000.00	6,902,313.88	45,398.36	7,139,031.55	0.61	2.6900	05/10/65
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	36,000,000.00	36,042,993.40	181,286.48	36,509,198.08	3.13		
หุ้นของบริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไม่เกินปี 2564 (FFT215A)	32,000,000.00	32,000,582.72	130,104.00	32,377,880.96	2.78	2.8000	09/05/64
หุ้นของบริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไม่เกินปี 2567 (FFT242A)	4,000,000.00	4,042,410.68	51,182.48	4,131,317.12	0.35	3.3600	15/02/67
13. ตราสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน	-	-	-	-	-	-	-
14. ธุรกิจการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	-	-	-	-
15. ธุรกิจการให้ยืมหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
16. หุ้นบุริมสิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-	-	-	-
17. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	3,320,800.00	84,092,373.77	-	84,308,130.00	7.24		
หุ้นสามัญ	3,312,900.00	84,092,373.77	-	84,308,130.00	7.24		
อาหารและเครื่องดื่ม	74,200.00	2,188,359.30	-	2,200,300.00	0.19		
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (CPF)	55,400.00	1,476,932.99	-	1,523,500.00	0.13		
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) (MINT)	18,800.00	711,426.31	-	676,800.00	0.06		
เงินหุ้นและหลักทรัพย์	198,000.00	2,833,098.13	-	4,107,840.00	0.35		
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SAWAD)	47,200.00	1,895,364.66	-	3,233,200.00	0.28		

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 8)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่าสุทธิรวม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
				(บาท)	%		
บริษัท ราชธานีลิคซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI)	150,800.00	937,733.47	-	874,640.00	0.07		
<b>ธนาคาร</b>	<b>195,800.00</b>	<b>14,512,977.04</b>	-	<b>12,693,200.00</b>	<b>1.09</b>		
ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BBL)	15,700.00	3,001,462.88	-	2,512,000.00	0.22		
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (KBANK)	21,600.00	3,979,163.45	-	3,261,600.00	0.28		
ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (KKP)	14,800.00	1,016,963.13	-	976,800.00	0.08		
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTB)	107,500.00	2,144,699.59	-	1,763,000.00	0.15		
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (SCB)	25,800.00	3,563,301.04	-	3,147,600.00	0.27		
บริษัท ทีเอสไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO)	10,400.00	807,386.95	-	1,032,200.00	0.09		
<b>บริษัทเคเอ็มและเคเอ็มกันท์</b>	<b>85,800.00</b>	<b>4,009,933.53</b>	-	<b>3,625,600.00</b>	<b>0.31</b>		
บริษัท อินโตรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) (IVL)	57,500.00	2,250,541.74	-	2,012,500.00	0.17		
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) (PTTGC)	28,300.00	1,759,391.79	-	1,613,100.00	0.14		
<b>พัฒนาอสังหาริมทรัพย์</b>	<b>748,600.00</b>	<b>7,059,406.20</b>	-	<b>6,111,958.00</b>	<b>0.52</b>		
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (AMATA)	59,500.00	1,429,123.89	-	1,195,950.00	0.10		
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP)	118,700.00	968,598.52	-	884,315.00	0.08		
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) (CPN)	15,700.00	1,107,005.65	-	977,325.00	0.08		
บริษัท แลนด์แอนด์เดเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (LH)	51,500.00	544,898.95	-	504,700.00	0.04		
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) (SPALI)	42,600.00	956,918.26	-	762,540.00	0.07		
บริษัท ซัมลิ้งเฮอจอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (WHA)	460,600.00	2,052,860.93	-	1,787,128.00	0.15		
<b>วัสดุก่อสร้าง</b>	<b>8,400.00</b>	<b>4,398,130.15</b>	-	<b>3,292,800.00</b>	<b>0.28</b>		
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) (SCC)	8,400.00	4,398,130.15	-	3,292,800.00	0.28		
<b>พลังงานและสาธารณูปโภค</b>	<b>291,400.00</b>	<b>13,803,417.33</b>	-	<b>15,701,218.00</b>	<b>1.35</b>		
บริษัท แอ็บโซลูท คลีน เอ็นเนอร์จี้ จำกัด (มหาชน) (ACE)	49,400.00	217,360.00	-	208,468.00	0.02		

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 9)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
				(บาท)	%		
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BGRIM)	32,200.00	912,634.10	-	1,690,500.00	0.15		
บริษัท ผลิตภัณฑ์ไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) (EGCO)	6,200.00	1,407,430.61	-	2,033,600.00	0.17		
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTT)	157,400.00	6,674,311.96	-	6,925,600.00	0.59		
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (PTTEP)	29,600.00	3,377,619.32	-	3,685,200.00	0.32		
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) (TOP)	16,600.00	1,214,061.34	-	1,157,850.00	0.10		
การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย	261,400.00	1,359,280.00	-	826,024.00	0.07		
บริษัท เอส โพล เอนด์ รีออร์ท จำกัด (มหาชน) (SHR)	261,400.00	1,359,280.00	-	826,024.00	0.07		
การแพทย์	111,900.00	2,776,808.64	-	2,909,400.00	0.25		
บริษัท กรุงเทพธุรกิจ จำกัด (มหาชน) (BDMS)	111,900.00	2,776,808.64	-	2,909,400.00	0.25		
ขนส่งและโลจิสติกส์	251,700.00	5,550,956.95	-	7,974,225.00	0.69		
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) (AOT)	79,700.00	3,832,236.27	-	5,917,725.00	0.51		
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BEM)	93,000.00	755,067.78	-	1,013,700.00	0.09		
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (BTS)	79,000.00	963,652.90	-	1,042,800.00	0.09		
บริการสื่อและสิ่งพิมพ์	141,200.00	960,768.45	-	1,073,120.00	0.09		
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน) (PLANB)	141,200.00	960,768.45	-	1,073,120.00	0.09		
พาณิชย์	215,800.00	8,754,342.20	-	9,021,975.00	0.78		
บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC)	22,300.00	1,118,511.24	-	936,600.00	0.08		
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) (CPALL)	88,700.00	6,176,671.96	-	6,408,575.00	0.55		
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (HMPRO)	104,800.00	1,458,159.00	-	1,676,800.00	0.15		
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	270,500.00	9,977,309.01	-	10,928,910.00	0.94		

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (หน้า 10)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	ราคาทุน (บาท)	ดอกเบี่ยค้างรับ		มูลค่ายุติธรรม(ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ)		อัตราดอกเบี้ย %	วันครบกำหนด
			(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)		
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (ADVANC)	29,400.00	5,331,441.96	-	-	6,262,200.00	0.54		
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) (DTAC)	18,800.00	875,736.50	-	-	1,001,100.00	0.09		
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (INTUCH)	50,200.00	2,891,184.54	-	-	2,873,950.00	0.25		
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE)	172,100.00	878,946.01	-	-	791,660.00	0.06		
<b>บริการรับเหมาก่อสร้าง</b>	<b>458,200.00</b>	<b>5,907,586.84</b>	-	-	<b>3,841,560.00</b>	<b>0.33</b>		
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน) (CK)	34,300.00	927,192.81	-	-	651,700.00	0.06		
บริษัท ซีพีไอ จำกัด (มหาชน) (SEAFCO)	133,100.00	1,048,458.31	-	-	798,600.00	0.07		
บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่งแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) (STEC)	42,500.00	915,944.70	-	-	603,500.00	0.05		
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) (UNIQ)	248,300.00	3,015,991.02	-	-	1,787,760.00	0.15		
<b>ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ</b>	<b>7,900.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>ขนส่งและโลจิสติก</b>	<b>7,900.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
บริษัท 7ทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (BTS-W5)	7,900.00	-	-	-	-	-		
<b>18. หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานประกาศกำหนด</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>รวมเงินลงทุนในราคาต้นทุนรวมแสดงในงบดุล</b>	<b>1,153,320,086.17</b>	<b>3,734,445.41</b>	<b>1,164,715,982.13</b>	<b>100.00</b>				
<b>เงินปันผลค้างรับ</b>	<b>-</b>	<b>83,685.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>ดอกเบี่ยค้างรับ เงินฝากออมทรัพย์ดำเนินงาน</b>	<b>-</b>	<b>204.32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>รวมเงินปันผลและดอกเบี่ยค้างรับ</b>	<b>-</b>	<b>3,818,334.73</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		

หมายเหตุประกอบงบการเงินนี้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### 1. ลักษณะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (ต่อไปจะเรียกว่า กองทุน) ได้รับความจัดตั้งร่วมกันระหว่างกลุ่มบริษัท ("นายจ้าง") และพนักงานของนายจ้าง ("สมาชิก") ตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2542 และพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 และได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใต้ทะเบียนเลขที่ 5/2544 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2544

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (ต่อไปจะเรียกว่า บริษัทจัดการกองทุน) และมีธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินกองทุน (ต่อไปจะเรียกว่า บริษัทผู้รับฝากสินทรัพย์กองทุน) ทั้งนี้ นายจ้างและสมาชิกจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งระบุในข้อบังคับของกองทุน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กองทุนมีนายจ้างจำนวน 4 ราย และมีสมาชิกจำนวน 7,960 คน และ 7,788 คน ตามลำดับ

ภายใต้ข้อบังคับของกองทุน สมาชิกและนายจ้างต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุนตามระเบียบข้อบังคับของนายจ้างแต่ละราย

สมาชิกที่พ้นจากการเป็นพนักงานของนายจ้างมีสิทธิได้รับเงินสะสม และผลประโยชน์ของเงินสะสมของตนคืน และมีสิทธิได้รับเงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสมทบตามข้อบังคับการจ่ายเงินของกองทุน เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบส่วนที่ไม่ได้จ่ายให้แก่สมาชิกจะตกเป็นรายได้เฉพาะส่วนของนายจ้าง ยกเว้นในกรณีที่สมาชิกสิ้นสุดลงเพราะเหตุแห่งความตายและไม่มีบุคคลผู้มีสิทธิได้รับเงินจากกองทุน หรือไม่มีทายาทตามกฎหมายแล้ว ให้เงินดังกล่าวถือเป็นรายได้จากการบริจาคของกองทุน เพื่อนำไปจัดสรรให้แก่สมาชิกที่ยังมีสมาชิกภาพอยู่ในกองทุนและมีนายจ้างเดียวกับสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพตามส่วนได้ส่วนเสียของสมาชิกแต่ละราย โดยแสดงไว้เฉพาะส่วนผลประโยชน์ของเงินสะสมผลประโยชน์ของเงินสมทบ

การคงเงินไว้ในกองทุนของสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ

สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะเกษียณอายุหรือออกจากงานมีสิทธิคงเงินทั้งหมดที่มีสิทธิจะได้รับไว้ในกองทุน และคงการเป็นสมาชิกต่อไปได้ตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในข้อบังคับของแต่ละบริษัทนายจ้าง นับตั้งแต่วันที่ลูกจ้างสิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะเหตุดังกล่าว โดยสมาชิกดังกล่าวยังมีสิทธิได้รับการจัดสรรผลประโยชน์จากเงินคงไว้ในกองทุนเช่นเดียวกับสมาชิกอื่น และในระหว่างการคงเงิน สมาชิกดังกล่าว และนายจ้างไม่ต้องนำส่งเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน ทั้งนี้ การคงเงินดังกล่าวให้เป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละบริษัทนายจ้าง

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

**2. หลักเกณฑ์ในการจัดทํางบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์ในการนำเสนองบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**2.2 แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เริ่มใช้ในปี ปัจจุบัน**

เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีผลทำให้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนถูกยกเลิกไป สมาคมบริษัทจัดการลงทุนจึงได้จัดทำแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("แนวปฏิบัติทางบัญชี") ขึ้นมาเพื่อให้กองทุนถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางบัญชีนี้ โดยไม่อ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีในเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีกำหนดไว้ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลในการจัดทํางบการเงินและยังได้กำหนดส่วนประกอบงบการเงินและรูปแบบการนำเสนองบการเงิน รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ แนวปฏิบัติทางบัญชีมีข้อกำหนดบางประการที่แตกต่างไปจากข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเดิมที่กองทุนเคยปฏิบัติ โดยในการเปลี่ยนมาใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีเป็นครั้งแรกนั้น แนวปฏิบัติทางบัญชีได้กำหนดให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพปรับใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ไม่ต้องปรับย้อนหลัง

ทั้งนี้การถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการจัดทํางบการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

**3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ**

**3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย**

**3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้**

- ดอกเบี๋ยรับบันทึกเป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับ
- ดอกเบี๋ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ใช้วิธีอัตราดอกเบี๋ยที่แท้จริง
- เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มืสิทธิที่จะได้รับ
- กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
- ส่วนเพิ่ม (ลด) จากการตีราคาหลักทรัพย์ ในการเปลี่ยนแปลงมูลค่าซึ่งเกิดจากการวัดค่าเงินลงทุนถือเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

**3.1.2 ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง**

**3.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน**

**การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก**

ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพต้องรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำการรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินนั้น ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

**การวัดมูลค่าภายหลัง**

เงินลงทุนทุกประเภทแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จดทะเบียนถือพื้นฐานจากราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำหรับมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้และพันธบัตรคำนวณจากอัตราผลตอบแทนครั้งสุดท้ายของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือจากการคำนวณอัตราผลตอบแทนของบริษัทผู้เสนอซื้อขาย (Market Maker) ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นั้น กำไร (ขาดทุน) จากการวัดค่าเงินลงทุนรับรู้เป็นรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)  
วันที่ 31 ธันวาคม 2563

- 3.3 เครื่องมือทางการเงิน  
การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน  
สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- 3.4 รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน  
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุนทุกชนิด กองทุนนำมาคำนวณเป็นจำนวนหน่วยจัดสรรให้แก่สมาชิกทุกคน (โดยที่มูลค่าต่อหน่วยไม่เปลี่ยนแปลง)
- 3.5 การจัดสรรดอกผลที่เกิดจากเงินกองทุน  
ดอกผลที่เกิดจากเงินกองทุนจะจัดสรรตามสัดส่วนของเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องของสมาชิกแต่ละคน ซึ่งคำนวณเป็นหน่วยเทียบเท่าตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 3.6 มูลค่าต่อหน่วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
มูลค่าต่อหน่วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คำนวณโดยนำมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหารด้วยจำนวนหน่วยทั้งหมด ณ วันที่คำนวณมูลค่าต่อหน่วย โดยทำการคำนวณทุกวันที่คำนวณจำนวนหน่วย (TRADE DATE) ตามระบุไว้ในสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการ
- 3.7 การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี  
ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้
4. ค่าใช้จ่ายและค่าสอบบัญชี  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับการจัดการกองทุนทั้งหมด รวมทั้งค่าสอบบัญชีของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

5. สัญญาแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนผู้รับฝากทรัพย์สินและนายทะเบียนสมาชิก

5.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ

กองทุนได้แต่งตั้งให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุน โดยกองทุนจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนให้บริษัทจัดการกองทุน โดยใช้การคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการแบบอ้างอิงตามผลการดำเนินงาน ดังนี้

ชั้นที่	เงื่อนไข	อัตราร้อยละต่อปีของ NAV	
		2563	2562
1	ผลตอบแทน < BM	0.150	0.200
2	$BM \leq$ ผลตอบแทน $\leq$ $BM + 0.5\%$	0.200	0.250
3	ผลตอบแทน $\geq$ $BM + 0.5\%$	0.250	0.300

**หมายเหตุ**

อัตราค่าธรรมเนียมข้างต้นยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายปี

ผลตอบแทน = อัตราผลตอบแทนของกองทุนหลังหักค่าใช้จ่าย ยกเว้นค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน

NAV = มูลค่าทรัพย์สินรวมหักด้วยหนี้สินรวมก่อนหักค่าธรรมเนียมการจัดการค่าธรรมเนียมนายทะเบียน และค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน

BM = เกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงาน

5.2 ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แต่งตั้งให้ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน โดยผู้รับฝากทรัพย์สินจะได้รับค่าธรรมเนียมรับฝากทรัพย์สินในอัตราร้อยละ 0.0185 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิโดยไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไปมีการเปลี่ยนแปลงอัตราเป็นร้อยละ 0.0170 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิโดยไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนจะคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ สิ้นเดือนของเดือนก่อนเป็นฐานในการคำนวณของเดือนต่อไป

5.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แต่งตั้งให้ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการระบบทะเบียนสมาชิกกองทุน โดยจะได้รับค่าธรรมเนียมจัดการระบบทะเบียนในอัตราร้อยละ 40 บาทต่อคนต่อปี โดยไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีเงินฝากธนาคาร เพื่อการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	2563		2562	
	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
	%	บาท	%	บาท
<u>ประเภทออมทรัพย์</u>				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.125	219,410.22	0.375	632,842.08
<u>ประเภทกระแสรายวัน</u>				
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	0.050	11,993,267.79	0.125	10,928,359.83
รวม		<u>12,212,678.01</u>		<u>11,561,201.91</u>

7. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี 2563 และ 2562 โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงิน ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
ซื้อเงินลงทุน	1,285,552,330.42	1,663,809,928.24
ขายเงินลงทุน	1,206,680,840.42	1,454,446,541.92

8. เจ้าหนี้ - เช็คหมดอายุ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีเจ้าหนี้ - เช็คหมดอายุ เป็นจำนวนเงิน 367,168.52 บาท และ 366,249.73 บาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นเช็คของสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพที่ยังไม่ได้นำไปขึ้นเงินหรือยังไม่มารับตามหนังสือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 18 พฤศจิกายน 2548 ที่ กลต.ข. (ว) 44/2548 เรื่อง การเพิกถอนข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ขัดข้องต่อคำวินิจฉัยของคณะกรรมการกฤษฎีกา ได้ห้ามมิให้นำเงินที่สมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพแต่ยังไม่มารับคืนภายในระยะเวลาที่ระบุในข้อบังคับกองทุนโอนเข้าเป็นรายได้ของกองทุน ทั้งนี้ให้คงเงินดังกล่าวไว้ในบัญชีเจ้าหนี้เช็คหมดอายุ จนกว่าจะมีผู้มีสิทธิอันชอบธรรมมารับ เว้นแต่กรณีสมาชิกเสียชีวิต และไม่มีผู้มารับประโยชน์หรือทายาทตามกฎหมายจึงสามารถโอนเงินดังกล่าวเข้าเป็นรายได้ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้

9. รายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการ และกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

	นโยบายการกำหนดราคา	บาท	
		2563	2562
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ ตามเกณฑ์ที่ระบุในสัญญา		1,824,946.27	3,787,977.34

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน  
ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุนในเงินฝากธนาคารและดอกเบี้ยค้างรับ	9,226,062.87	7,114,913.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	1,824,946.27	3,787,977.34

10. ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ผู้ออกผิดเงื่อนไขที่ตกลงไว้

ในปี 2563 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกผิดนัดชำระคืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ดังต่อไปนี้

	จำนวนหน่วย/ มูลค่าที่ตราไว้	บาท	
		ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หุ้นกู้			
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	22,000,000.00	22,223,139.30	10,918,600.00
		<u>22,223,139.30</u>	<u>10,918,600.00</u>

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ถือตามราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2563 โดยคำนวณจากค่าเฉลี่ยของอัตราดอกเบี้ยที่ประเมินโดยบริษัทจัดการลงทุน 8 แห่งที่มีการลงทุนในหุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ตามหนังสือแจ้งของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ต่อสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ที่ กสท.กอ.1450/2563 เรื่อง การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2563

11. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

11.1 นโยบายการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีปฏิบัติทางบัญชี การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การวัดมูลค่า การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายของเครื่องมือทางการเงินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

11.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริหารความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในสินทรัพย์ทางการเงินจากการลงทุน โดยใช้นโยบายการลงทุนและระบบการจัดการและการควบคุมภายใน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่มีการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง

11.3 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการ ประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

ระดับที่ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับที่ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ระดับที่ 3 ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	107,594,164.30	-	-	107,594,164.30
ตราสารหนี้	-	1,100,488,535.66	10,918,600.00	1,111,407,135.66
รวม	107,594,164.30	1,100,488,535.66	10,918,600.00	1,219,001,299.96

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	84,308,130.00	-	-	84,308,130.00
ตราสารหนี้	-	1,073,292,834.36	-	1,073,292,834.36
รวม	84,308,130.00	1,073,292,834.36	-	1,157,600,964.36

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่มีสภาพคล่องและตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่ยังอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มน่าลงทุนและอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

เงินลงทุนที่ถูกจัดประเภทในระดับที่ 3 มีข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้เนื่องจากมีการซื้อขายไม่บ่อยนัก ตราสารทุนในระดับที่ 3 ประกอบด้วยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนนั้น ข้อมูลหลักที่บ่อนเข้าตัวแบบการประเมินมูลค่าของกองทุนสำหรับเงินลงทุนนี้ ประกอบด้วยอัตราส่วนราคาตลาดต่อกำไรสุทธิและการคิดลดกระแสเงินสด

#### 11.4 ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือ โอกาสที่ราคาตราสารหนี้อาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลง โดยทั่วไปหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้นราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้ก็จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

	บาท				
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตรา
	ปรับขึ้นลงตาม	คงที่			ดอกเบี้ย
สินทรัพย์ทางการเงิน					%
อัตราตลาด					
เงินฝากธนาคาร	21,420,789.14	118,000,000.00	-	139,420,789.14	0.125 - 1.50
พันธบัตรและตัวเงินคลัง	-	372,281,259.05	268,846,245.37	641,127,504.42	0.65 - 4.34
หุ้นกู้	-	431,907,324.33	38,372,306.91	470,279,631.24	1.89 - 5.14
หุ้นสามัญ	-	-	107,594,164.30	107,594,164.30	-
รวม	21,420,789.14	922,188,583.38	414,812,716.58	1,358,422,089.10	

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	บาท			รวม	อัตราดอกเบี้ย %
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย		
เงินฝากธนาคาร	18,676,219.68	-	-	18,676,219.68	0.125 - 0.75
พันธบัตรและตัวเงินคลัง	-	260,991,280.64	334,710,189.35	595,701,469.99	1.62 - 4.34
หุ้นกู้	-	477,591,364.37	-	477,591,364.37	1.89 - 4.90
หุ้นสามัญ	-	-	84,308,130.00	84,308,130.00	-
รวม	18,676,219.68	738,582,645.01	419,018,319.35	1,176,277,184.04	

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อนนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน) รวมทุกนโยบายการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	บาท				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
เงินฝากธนาคาร	-	118,000,000.00	-	-	118,000,000.00
พันธบัตรและตัวเงินคลัง	-	52,544,427.32	293,892,625.47	25,844,206.26	372,281,259.05
หุ้นกู้	-	76,207,223.32	325,008,478.16	30,691,622.85	431,907,324.33
	-	246,751,650.64	618,901,103.63	56,535,829.11	922,188,583.38

สินทรัพย์ทางการเงิน	บาท				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด				
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
พันธบัตรและตัวเงินคลัง	-	30,204,165.90	230,787,114.74	-	260,991,280.64
หุ้นกู้	-	138,085,217.48	310,936,947.39	30,569,199.50	477,591,364.37
	-	166,289,383.38	541,724,062.13	30,569,199.50	738,582,645.01

#### 11.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กองทุนอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่กองทุนไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่กองทุนต้องการใช้เงินสดไปชำระภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)**  
**วันที่ 31 ธันวาคม 2563**

ระยะเวลาครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	บาท					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
เงินฝากธนาคาร	21,420,789.14	118,000,000.00	-	-	-	139,420,789.14
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	-	321,390,672.69	293,892,625.47	25,844,206.26	-	641,127,504.42
หุ้นกู้	-	76,207,223.32	352,462,185.07	30,691,622.85	10,918,600.00	470,279,631.24
หุ้นสามัญ	-	-	-	-	107,594,164.30	107,594,164.30
<b>รวม</b>	<b>21,420,789.14</b>	<b>515,597,896.01</b>	<b>646,354,810.54</b>	<b>56,535,829.11</b>	<b>118,512,764.30</b>	<b>1,358,422,089.10</b>

ระยะเวลาครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงิน	บาท					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
เงินฝากธนาคาร	18,676,219.68	-	-	-	-	18,676,219.68
พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง	-	364,914,355.25	230,787,114.74	-	-	595,701,469.99
หุ้นกู้	-	136,085,217.48	310,936,947.39	30,569,199.50	-	477,591,364.37
หุ้นสามัญ	-	-	-	-	84,308,130.00	84,308,130.00
<b>รวม</b>	<b>18,676,219.68</b>	<b>500,999,572.73</b>	<b>541,724,062.13</b>	<b>30,569,199.50</b>	<b>84,308,130.00</b>	<b>1,176,277,184.04</b>

**11.6 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**11.7 ความเสี่ยงด้านตลาด**

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารที่มีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากนักน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

**11.8 การบริหารความเสี่ยง**

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

**12. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2564