

รายงานประจำปีรอบ 6 เดือนหลัง และรายงานประจำปี

1 ตุลาคม 2545 – 30 กันยายน 2546

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 17 อาคารสินธร ทาวเวอร์ 3 เลขที่ 130-132

ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ : (662) 650 8222

โทรสาร : (662) 650 8364

E-mail : marketing@ingfundsthai.co.th

www.ingfundsthai.com และ www.ingfunds.co.th

(A member of ING Investment Management Global Network)

Member of ING Group

ING  GROUP

ING  FUNDS

สารบัญ

	หน้า
สารสนเทศบริษัทจัดการ	2
กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์	3
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	6
ผลการดำเนินงานของกองทุนโดยสรุป และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	7
รายละเอียดหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นที่กองทุนลงทุนไว้	8
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุน	15
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	15
รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	16
รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง	18
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชี	19
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด	41

สาส์นจากบริษัทจัดการ

วันที่ 26 ธันวาคม พ.ศ. 2546

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

บริษัทจัดการได้บริหารและจัดการกองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์ มาครบรอบระยะเวลา 6 เดือนหลังของปีบัญชี เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 จึงขอส่งรายงานประจำปีหลัง (สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ 1 เมษายน 2546 ถึง 30 กันยายน 2546) และรายงานประจำปี 2545/2546 (สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2545 ถึง 30 กันยายน 2546) ซึ่งเป็นฉบับเดียวกันมายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการลงทุน

ท้ายนี้บริษัทฯ ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่ได้มอบความไว้วางใจให้กับบริษัทฯ ในการบริหารเงินลงทุนของท่านมาโดยตลอด และหากท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนมีข้อสงสัยประการใด หรือต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม สามารถติดต่อได้ที่โทร 0-2650-8222 ต่อ 801-808

ขอแสดงความนับถือ



(นายมาริช ทาราบ)

กรรมการผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์
ING Thai Cash Management Fund

ชื่อโครงการจัดการ	:	กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์
ชื่อโครงการจัดการ (อังกฤษ)	:	ING Thai Cash Management Fund
ชื่อย่อ	:	ING TCMF
ประเภทโครงการ	:	โครงการจัดการกองทุนรวมตราสารหนี้ ประเภทรับซื้อคืนหน่วย ลงทุนที่ประสงค์จะไม่ดำรงอัตราส่วนการลงทุนตามที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศ กำหนด
อายุโครงการ	:	ไม่กำหนด
จำนวนเงินทุนของโครงการ	:	5,000 ล้านบาท (ห้าพันล้านบาท)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	10.00 บาท ต่อหน่วย (สิบบาท)
จำนวนหน่วยลงทุน	:	500 ล้านหน่วย (ห้าร้อยล้านหน่วย)
ราคาของหน่วยลงทุนที่เสนอขายครั้งแรก	:	10.00 บาท (สิบบาท)
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	:	10,000 บาท (หนึ่งหมื่นบาท)
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งถัดไป	:	5,000 บาท (ห้าพันบาท)
มูลค่าขั้นต่ำของการสั่งขายคืน	:	ไม่มี
มูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ	:	ไม่มี
วัตถุประสงค์โครงการ	:	เพื่อนำเงินที่ได้จากการระดมเงินจากผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลทั้งในและต่างประเทศ ลงทุนในตราสารแห่งหนี้ และ/หรือเงินฝากของภาครัฐ และ/หรือบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีแนวโน้มการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพจากการฟื้นตัวของ ระบบเศรษฐกิจ เพื่อก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสม ทั้งนี้ กอง ทุนอาจรับจ้างองสักริมทรัพย์เพื่อเป็น หลักประกันการลงทุน และ/หรือในกรณีที่กองทุนรวมได้รับที่ดินจากการชำระหนี้ หรือ สิทธิเรียกร้อง กองทุนรวมอาจดำเนินการจัดสรรที่ดินที่ได้รับ โอนใบอนุญาตทำการจัดสรรที่ดินเพื่อประโยชน์ในการจำหน่าย ที่ดินดังกล่าวต่อไปได้ด้วย

นโยบายการลงทุน	:	“กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์” เป็นกองทุนที่มีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ และ/หรือ เงินฝากทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และ/หรือภาคเอกชนระยะสั้น ที่มีความมั่นคง และมีสภาพคล่องสูงเป็นหลัก
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	:	ไม่จ่ายเงินปันผล
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	:	8 พฤศจิกายน 2543
วันที่จดทะเบียนกองทุนรวม	:	8 ธันวาคม 2543
วันและเวลาเสนอขายและรับซื้อคืนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก		
- การขายหน่วยลงทุน	:	ตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2543 เป็นต้นไป ภายในวันและเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์
- ราคาขายหน่วยลงทุน	:	มูลค่าหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการขายหน่วยลงทุนบวกด้วย ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
- การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	:	ตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2543 เป็นต้นไป ภายในวันและเวลาทำการของธนาคารพาณิชย์
- ราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุน	:	มูลค่าหน่วยลงทุน ณ สิ้นวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหักด้วย ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (ถ้ามี)
การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	:	บริษัทจัดการจะดำเนินการหรือมอบหมายให้ตัวแทน ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่รับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในใบคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนหรือจ่ายเป็นเช็คขีดคร่อมสั่งจ่ายเฉพาะระบุชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน โดยการจัดส่งทางไปรษณีย์หรือนำส่งโดยตัวแทนตามที่ผู้ถือหน่วยลงทุนได้แจ้งความประสงค์ไว้กับตัวแทน
ผู้ดูแลผลประโยชน์	:	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ โทรศัพท์ (02) 639-2000, (02) 232-2679
นายทะเบียนหน่วยลงทุน	:	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ (02) 650-8222 โทรสาร (02) 650-8364

ผู้สอบบัญชี	:	นายนิรันดร์ ลีลาเมธวัฒน์ หรือ นายเทอดทอง เทพมังกร บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด โทรศัพท์ (02) 658-5000 โทรสาร (02) 658-0660
บริษัทจัดการ	:	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 130 – 132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้น 17 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ (02) 650-8222 โทรสาร (02) 650-8364 www.ingfundsthai.com

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทจัดการ	:	ผู้ถือหุ้น	ถือหุ้นร้อยละ
ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของ		1. ธนาคาร ไอเอ็นจี เอ็นวี	49.00000
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด		2. บริษัท แอดลาส แคปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	26.50013
(ณ 30 กันยายน 2546)		3. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	17.49990

รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดไอเอ็นจีไทย แคช แมเนจเม้นท์

ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดไอเอ็นจีไทย แคช แมเนจเม้นท์ อันมี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ กองทุนรวมดังกล่าว สำหรับระยะเวลารอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2545 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2546 และรอบเวลาบัญชี 6 เดือนหลังของปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2546 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2546 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดไอเอ็นจีไทย แคช แมเนจเม้นท์ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการ ที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ



Siriluck Prasertsilp
Vice President

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ

กรุงเทพฯ 13 ตุลาคม 2546

ผลการดำเนินงานของกองทุนโดยสรุปและข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ 30 กันยายน 2546	547,474,491.72	บาท
มูลค่าหน่วยลงทุน ณ 30 กันยายน 2546	10.8963	บาท
จำนวนหน่วยลงทุน ณ 30 กันยายน 2546	50,243,686.0584	หน่วย

กองทุน	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยย้อนหลัง * (ต่อปี)			
	3 เดือน (ตั้งแต่ 27 มิ.ย. 46 - 26 ก.ย. 46)	6 เดือน (ตั้งแต่ 28 มี.ค. 46 - 26 ก.ย. 46)	1 ปี (ตั้งแต่ 27 ก.ย. 45 - 26 ก.ย. 46)	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (ตั้งแต่ 8 ธ.ค. 43 - 26 ก.ย. 46)
กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์	2.23 %	2.90 %	3.14 %	3.19 %
เกณฑ์มาตรฐาน **	- 4.57 %	1.91 %	3.93 %	5.42 %

* ผลการดำเนินงาน คำนวณ ณ วันศุกร์สุดท้ายของสัปดาห์ ของเดือนกันยายน 2546

** เกณฑ์มาตรฐานของกองทุนนี้ = 50% TBDC Government Bond Index + 50% เงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยของ 3 ธนาคาร
(BBL, SCB, KBANK)

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้
ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

รายละเอียดหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นที่กองทุนลงทุนไว้
กองทุนเปิดไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์
วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2546

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวน หน่วย	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
1) เงินลงทุนในตราสารหนี้			
กลุ่มธุรกิจการเกษตร			
หุ้นกู้ชนิดทยอยคืนเงินต้นของบริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2543 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2548)	160	97,930.76	0.02%
รวม กลุ่มธุรกิจการเกษตร	160	97,930.76	0.02%
กลุ่มธนาคาร			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิของบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (รุ่น SD2/1999)	12,000	12,417,290.28	2.27%
รวม กลุ่มธนาคาร	12,000	12,417,290.28	2.27%
กลุ่มวัสดุก่อสร้างและตกแต่ง			
หุ้นกู้มีประกันชนิดทยอยคืนเงินต้น บริษัท วนชัยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2545 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2548)	500	410,440.53	0.28%
รวม กลุ่มวัสดุก่อสร้างและตกแต่ง	500	410,440.53	0.28%
กลุ่มเคมีภัณฑ์และพลาสติก			
หุ้นกู้มีประกันชนิดทยอยคืนเงินต้นบริษัทอะโรเมติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2546 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2551)	1,000	1,004,732.07	0.28%
หุ้นกู้มีประกันทยอยคืนเงินต้นบริษัทอะโรเมติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2546 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2553)	1,000	1,004,163.83	0.28%
หุ้นกู้มีประกันชนิดทยอยคืนเงินต้นของบริษัท วินิไทย จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2544 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2549)	1,000	574,327.07	0.10%
รวม กลุ่มเคมีภัณฑ์และพลาสติก	3,000	2,583,222.97	0.47%
กลุ่มพาณิชย์			
หุ้นกู้มีประกันชนิดทยอยคืนเงินต้นบริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (ครั้งที่ 2/2543 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2549)	1,000	1,055,423.35	0.19%
รวม กลุ่มพาณิชย์	1,000	1,055,423.35	0.19%

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวน หน่วย	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
กลุ่มสื่อสาร			
หุ้นกู้มีประกัน ชนิดทยอยคืนเงินต้น บริษัท เทเลคอมเอเชีย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2546 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2550)	100	100,243.91	0.02%
หุ้นกู้ บริษัท โทเทิลแอ็คเซ็สคอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 2/2545 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2552)	<u>250</u>	<u>284,323.63</u>	<u>0.05%</u>
รวม กลุ่มสื่อสาร	350	384,567.54	0.07%
กลุ่มพลังงาน			
หุ้นกู้ชนิดทยอยคืนเงินต้นบริษัท เดอะ โกลเด้นเอร์ชัน จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2543 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2548)	<u>500</u>	<u>421,922.05</u>	<u>0.08%</u>
รวม กลุ่มพลังงาน	500	421,922.05	0.08%
กลุ่มเงินทุนหลักทรัพย์			
หุ้นกู้ บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด(มหาชน) (ครั้งที่ 1/2546 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2553)	500	499,639.34	0.09%
หุ้นกู้ชนิดทยอยคืนเงินต้นบริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่1/2545 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2549)	500	528,176.84	0.10%
หุ้นกู้มีประกันของบริษัท จีที สตาร์ส หู จำกัด (ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2550)	<u>500</u>	<u>384,646.56</u>	<u>0.07%</u>
รวม กลุ่มเงินทุนหลักทรัพย์	1,500	1,412,462.74	0.26%
กลุ่มโรงแรมและบริการท่องเที่ยว			
หุ้นกู้มีประกันชนิดทยอยคืนเงินต้น บริษัท พรีเมียร์ รีสอร์ท กระบี่ จำกัด (ครั้งที่ 1/2546 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ 2551)	<u>1,000</u>	<u>958,267.05</u>	<u>0.18%</u>
รวม กลุ่มโรงแรมและบริการท่องเที่ยว	1,000	958,267.05	0.18%
กลุ่มการพิมพ์และสิ่งพิมพ์			
หุ้นกู้ชนิดทยอยคืนเงินต้น บริษัท เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2548)	4,000	2,513,255.84	0.46%
หุ้นกู้ไม่มีประกันบริษัท เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2544 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2547)	<u>500</u>	<u>511,159.35</u>	<u>0.09%</u>
รวม กลุ่มการพิมพ์และสิ่งพิมพ์	4,500	3,024,415.19	0.55%

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวน หน่วย	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
กลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
หุ้นกู้มีประกันชนิดทยอยคืนเงินต้น บมจ.แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ (ครั้งที่ 1/2545 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2548)	500	514,566.50	0.09%
รวม กลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	500	514,566.50	0.09%
กลุ่มขนส่ง			
หุ้นกู้ไม่มีประกันบริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2542 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2547)	1,000	1,061,772.62	0.19%
หุ้นกู้ไม่มีประกันชนิดทยอยคืนเงินต้น บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน) (ครั้งที่ 1/2546 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2552)	2,000	2,062,442.04	0.38%
รวม กลุ่มขนส่ง	3,000	3,124,214.66	0.57%
ตราสารหนี้ภาครัฐ			
ตั๋วเงินคลัง งวดที่ L46/91/46	10,000	9,984,384.70	1.82%
รวม ตราสารหนี้ภาครัฐ	10,000	9,984,384.70	1.82%
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	38,010	36,389,108.32	6.65%

2) เงินฝาก ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงิน

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวน หน่วย	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
เงินฝากธนาคารพาณิชย์			
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		10,524.75	0.00%
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		18,640.00	0.00%
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็นเอ		148,005,142.83	27.03%
ธนาคาร เครดิต อะกรีกอล อินโดนีเซีย		262,297.39	0.05%
ธนาคารดีบีเอส ไทยทูน จำกัด (มหาชน)		10,100.00	0.00%
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)		212,116.10	0.04%
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน จำกัด (มหาชน)		57,025,655.60	10.42%
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		10,500.00	0.00%
ธนาคาร ยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)		480,816.67	0.09%
รวม เงินฝากธนาคารพาณิชย์		206,035,793.34	37.63%

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวน หน่วย	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
* ตัวแลกเปลี่ยนที่รับรองโดยสถาบันการเงิน			
รับรองโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
บริษัท บุญชัยพาณิชย์ (1979) จำกัด		698,072.17	0.13%
บริษัท เคอะ ซี.อี.ซี. คอนสตรัคชั่น จำกัด		498,514.02	0.09%
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		5,986,018.96	1.09%
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		4,988,560.48	0.91%
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		4,986,447.79	0.91%
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		4,982,595.04	0.91%
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		<u>4,984,023.81</u>	<u>0.91%</u>
รวม ตัวแลกเปลี่ยนที่รับรองโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		27,124,232.27	4.95%
รับรองโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
บริษัท ธนอมวงศ์บริการ จำกัด		<u>5,985,511.78</u>	<u>1.09%</u>
รวม ตัวแลกเปลี่ยนที่รับรองโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		5,985,511.78	1.09%
รับรองโดยธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)			
บริษัท ธนอมวงศ์บริการ จำกัด		<u>7,972,478.57</u>	<u>1.46%</u>
รวม ตัวแลกเปลี่ยนที่รับรองโดยธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)		7,972,478.57	1.46%
รับรองโดยธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)			
บริษัท ธนอมวงศ์บริการ จำกัด		<u>6,976,204.45</u>	<u>1.27%</u>
รวม ตัวแลกเปลี่ยนที่รับรองโดยธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)		6,976,204.45	1.27%
รับรองโดยธนาคารดีบีเอส ไทยทุน จำกัด (มหาชน)			
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		<u>9,997,452.70</u>	<u>1.83%</u>
รวม ตัวแลกเปลี่ยนที่รับรองโดยธนาคารดีบีเอส ไทยทุน จำกัด (มหาชน)		9,997,452.70	1.83%
รับรองโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		9,981,349.92	1.82%
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		9,973,740.37	1.82%
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		9,967,407.94	1.82%
บริษัท ยูเนียนแก๊ส แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด		<u>9,964,782.00</u>	<u>1.82%</u>
รวม ตัวแลกเปลี่ยนที่รับรองโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		39,887,280.23	7.29%

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวน หน่วย	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
รับรองโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
บริษัท ยูนิเวนแก๊ส แอนด์ เคมิคอลส์ จำกัด		4,976,440.30	0.91%
บริษัท ยูนิเวนแก๊ส แอนด์ เคมิคอลส์ จำกัด		<u>6,447,746.75</u>	<u>1.18%</u>
รวม ตัวแลกเปลี่ยนที่รับรองโดยธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		11,424,187.05	2.09%
* ตัวแลกเปลี่ยนที่อ่าวโดยสถาบันการเงิน			
อ่าวโดยธนาคาร ยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)			
บริษัท พรีเมียร์ไลท์ติ้ง จำกัด		<u>1,498,005.40</u>	<u>0.27%</u>
รวม ตัวแลกเปลี่ยนที่อ่าวโดยธนาคาร ยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)		1,498,005.40	0.27%
* ตัวแลกเปลี่ยนที่ออกโดยนิติบุคคล			
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		9,441,771.43	1.72%
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		9,581,586.55	1.75%
บริษัท เอเชียเนชั่นพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		9,609,005.61	1.76%
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		19,125,217.78	3.49%
บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		9,770,984.19	1.78%
บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		9,432,060.74	1.72%
บริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		9,672,461.31	1.77%
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		9,937,407.94	1.82%
บริษัท เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		9,534,693.88	1.74%
บริษัท เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		9,461,473.66	1.73%
บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		9,624,258.40	1.76%
บริษัท นวลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		9,894,253.47	1.81%
บริษัท พุกกะยา เรียวเอสเตท จำกัด		19,539,248.46	3.57%
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		19,589,689.92	3.58%
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		9,973,549.60	1.82%
บริษัท สยามพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		9,693,589.62	1.77%
บริษัท สยามพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		9,467,117.98	1.73%
บริษัท สยามพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		9,997,699.16	1.83%
บริษัท สยามพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		19,942,957.68	3.64%

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวน หน่วย	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
บริษัท แสงโสม จำกัด		9,911,139.17	1.81%
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน จำกัด (มหาชน)		<u>50,000,000.00</u>	<u>9.13%</u>
รวม ตัวแลกเปลี่ยนที่ออกโดยนิติบุคคล		283,200,166.55	51.73%
* ตัวสัญญาใช้เงินที่อ่าวโดยสถาบันการเงิน			
อ่าวโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
บริษัท รุ่งพรชัย จำกัด		959,131.00	0.18%
บริษัท รุ่งพรชัย จำกัด		498,843.78	0.09%
บริษัท สยามซีดีคอร์ปอเรชั่น จำกัด		1,791,055.15	0.33%
บริษัท สยามซีดีคอร์ปอเรชั่น จำกัด		940,489.35	0.17%
บริษัท สยามซีดีคอร์ปอเรชั่น จำกัด		2,281,297.43	0.42%
บริษัท สี่พระยาก่อสร้าง จำกัด		692,502.89	0.13%
บริษัท ยู.ซี.ดี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด		<u>1,536,938.15</u>	<u>0.28%</u>
รวม ตัวสัญญาใช้เงินที่อ่าวโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		8,700,257.75	1.59%
อ่าวโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
บริษัท คลินเทค โนโลยี จำกัด		725,001.16	0.13%
บริษัท พี. คอนสตรัคชั่น แอนด์ แมทรีเรียลส์พพลาย จำกัด		1,201,569.93	0.22%
บริษัท พาวเวอร์เลี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด		1,295,513.62	0.24%
บริษัท พาวเวอร์เลี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด		1,394,985.70	0.25%
บริษัท พาวเวอร์เลี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด		996,679.56	0.18%
บริษัท โปรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1999) จำกัด		1,942,761.22	0.35%
บริษัท โปรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1999) จำกัด		1,494,366.44	0.27%
บริษัท ชันฟีด จำกัด		<u>2,211,217.34</u>	<u>0.40%</u>
รวม ตัวสัญญาใช้เงินที่อ่าวโดยธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		11,262,094.97	2.06%
อ่าวโดยธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)			
บริษัท ชันฟีด จำกัด		3,478,925.44	0.64%
บริษัท ชันฟีด จำกัด		651,644.50	0.12%
บริษัท ชันฟีด จำกัด		<u>1,043,008.09</u>	<u>0.19%</u>
รวม ตัวสัญญาใช้เงินที่อ่าวโดยธนาคารเอเชีย จำกัด (มหาชน)		5,173,578.03	0.94%

ชื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุน	จำนวน หน่วย	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
อ่าวไทยโดยธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)			
บริษัท แสงฟ้าเมคคานิคัล แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด		<u>1,740,355.96</u>	<u>0.32%</u>
รวม ตัวสัญญาใช้เงินที่อ่าวไทยโดยธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)		1,740,355.96	0.32%
อ่าวไทยโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
บริษัท โรงบรรจุแก๊สแจ้งวัฒนะ 23 จำกัด		<u>4,938,674.87</u>	<u>0.90%</u>
รวม ตัวสัญญาใช้เงินที่อ่าวไทยโดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		4,938,674.87	0.90%
อ่าวไทยโดยธนาคาร ยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)			
บริษัท บุญชัยพาณิชย์ (1979) จำกัด		<u>724,445.29</u>	<u>0.13%</u>
รวม ตัวสัญญาใช้เงินที่อ่าวไทยโดยธนาคาร ยูโอบี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)		724,445.29	0.13%
รวมเงินฝาก ตัวสัญญาใช้เงิน และตัวแลกเงิน		632,640,719.21	115.56%
3) ทรัพย์สินอื่น		55,184.39	0.01%
4) หนี้สินอื่น		(121,610,520.20)	(22.21%)
รวมทรัพย์สินสุทธิของกองทุน		<u>547,474,491.72</u>	<u>100.00%</u>

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

สำหรับรอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2545 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2546

และสำหรับระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2546 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2546

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	1 เม.ย. 2546 – 30 ก.ย. 2546		1 ต.ค. 2545 - 30 ก.ย. 2546	
	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management fee) *	600.50	0.26	998.66	0.51
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee fee) *	81.32	0.03	135.24	0.07
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar fee) *	125.10	0.05	208.05	0.11
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory fee) *	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานตัดจ่าย (Operating expenses-written off) *	-	-	-	-
ค่าสอบบัญชี *	37.60	0.02	75.25	0.04
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ *	4.00	0.00	6.14	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	848.52	0.36	1,423.34	0.73

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายซึ่งได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

สำหรับรอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2545 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2546

และสำหรับระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2546 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2546

- ว่าง -

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2545 ถึง 30 กันยายน 2546

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
2	ธนาคาร ไอเอ็นจี เอ็น.วี. (ING Bank N.V.)
3*	ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
4*	บริษัทหลักทรัพย์ ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
5	บริษัท ไทยศรีสุริยประกันภัย จำกัด
6	ไอเอ็นจี แบงก์ โสคิง เนเคอร์แลนด์ บีวี
7	บริษัท แอดลาส แคปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด
8	บริษัท ออฟโก้ โสคิง จำกัด
9	บริษัท มาน่อนวิชั่น จำกัด
10	นายสมพงษ์ ฝ่ายจำปา
11	นายพอล สกัลลี
12	นายบุญ โอดอร์แมท
13	นางศรินทร เมธีวัชรานนท์
14	นายชัค สอร์น ซาน
15	นางสาวอัญชลี เบสุวรรณ
16	นายมาริช ทำราบ
17	นายเอ็ดดี้ ปีเตอร์ โจเซฟ เบลแมนส์
18	นางนินนาท ชนรัตน์สุทธิกุล
19	นายทิมมอที ฮิลเคอร์ จูเลียน
20	นางชวินดา หาญรัตนกุล

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
21	นายสิทธิชัย จิตรตั้งตรง
22	นายจุมพล สายมาลา
23	นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์
24	นายจารุวัตร ปรีเปรมกุล
25	นางภาวรัชช์ จิรพงษ์นาเวช
26	นางสาวศิริเพ็ญ หวังดำรงเวช
27	นายชัยวัฒน์ จิรไชยภาส

หมายเหตุ : เครื่องหมาย * แสดงรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง
ของกองทุนรวมภายใต้การจัดตั้งและการจัดการของ

บล. ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2545 ถึง 30 กันยายน 2546

ประเภทธุรกรรม	สัดส่วนการทำธุรกรรมแต่ละประเภทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องเมื่อเทียบกับการทำธุรกรรมประเภทเดียวกันนั้นทั้งหมด (ร้อยละ)
1. การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้อง	3
2. การซื้อขายหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินโดยตรงกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง	42
3. การซื้อหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ออกใหม่ ที่บุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นผู้จำหน่าย (underwrite) หรือผู้จัดการ โครงการระดมทุนตราสารแห่งนี้ (arrange)	0
4. การซื้อหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่บุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ออก	8
5. การซื้อตราสารแห่งนี้ที่บุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นผู้รับรอง รับอาวัล หรือสลักหลังโอนประเภทมีสิทธิไต่เบี่ย	0

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

งบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

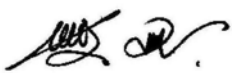
เสนอ คณะกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545 งบกำไร ขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของกองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อ งบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2544 ของกองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์ ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 18 ตุลาคม 2544

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของกองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่ไม่ได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 1 เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกองทุน ซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย และภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกโดยรวม



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3787

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

12 พฤศจิกายน 2546

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545

1. สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและเกณฑ์ในการนำเสนองบการเงิน

การดำเนินธุรกิจของกองทุนที่จะดำเนินต่อไปข้างหน้าอาจยังคงได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย และภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกโดยรวม งบการเงินของกองทุนได้ทำขึ้นโดยสะท้อนถึงผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ซึ่งประเมินโดยผู้บริหารของกองทุน อย่างไรก็ตาม ผลกระทบที่จะเกิดขึ้นอาจต่างจากที่ได้ประมาณไว้

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นเงินบาทและเป็นภาษาไทยตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปที่ใช้ในประเทศไทย

หลักการบัญชีที่ใช้อาจไม่เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศอื่นๆ เนื่องจากงบการเงินของกองทุนไม่ได้มีวัตถุประสงค์ที่จะแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศอื่นที่ไม่ใช่ประเทศไทย ดังนั้นงบการเงินนี้จึงไม่ได้จัดทำขึ้นสำหรับผู้ที่ไม่คุ้นเคยกับหลักการบัญชีและวิธีการปฏิบัติทางบัญชีในประเทศไทย

เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ

2. ลักษณะของกองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์ เป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ประสงค์จะดำรงอัตราส่วนการลงทุนตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด มีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้และ/หรือเงินฝาก ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และภาคเอกชนระยะสั้นที่มีความมั่นคง และมีสภาพคล่องสูงเป็นหลัก โดยไม่มีกำหนดอายุโครงการ กองทุนได้จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนเปิดต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2543 จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน แต่จะนำผลกำไรไปลงทุนต่อเพื่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น

การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารหนี้ที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายครั้งล่าสุดของวันที่วัดค่าเงินลงทุนในศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย เงินลงทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงในราคาที่ยกเว้นจากอัตราผลตอบแทนของบริษัทยุติธรรมของผู้เสนอซื้อขาย ซึ่งผู้จัดการกองทุนพิจารณาแล้วว่าเป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545

เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินแสดงในราคาตามมูลค่ายุติธรรมของตั๋วสัญญาใช้เงิน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงินทุน

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ย

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงรับ

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

บัญชีส่วนเกิน(ส่วนลด)มูลค่าตราสารหนี้และตัวแลกเปลี่ยนจัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ

กำไร(ขาดทุน)จากการค้าหลักทรัพย์รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ตกลงซื้อขาย

การประมาณการ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. กำไรสะสมจากการดำเนินงานต้นปี

	บาท	
	2003	2002
กำไรจากการลงทุนสุทธิสะสม		
(วันที่เริ่มสะสม 8 ธันวาคม 2543))	7,211,234	3,007,450
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม		
(วันที่เริ่มสะสม 8 ธันวาคม 2543)	429,518	109,184
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม		
(วันที่เริ่มสะสม 8 ธันวาคม 2543)	<u>32,762</u>	<u>63,322</u>
กำไรสะสมจากการดำเนินงานต้นปีทั้งสิ้น	<u>7,673,514</u>	<u>3,179,956</u>

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีโดยไม่รวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินและตัวแลกเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545 เป็นจำนวน 35.22 ล้านบาทและ 50.92 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 18.12 และ 44.79 ตามลำดับ ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี

6. เงินฝากธนาคาร

ณ วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545 เงินฝากธนาคารสรุปได้ดังนี้

	2546		2545	
	อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย	
	ต่อปี	บาท	ต่อปี	บาท
เงินฝากธนาคาร - ประเภทออมทรัพย์				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	18,640	-	18,640
ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	-	525	-	525
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ	0.75% และ 1.00%	147,968,949	0.25% และ 1.00%	1,112,982
ธนาคารเครดิต อะกริกอล อินโดนีเซีย	0.75%	250,320	1.75%	2,623,423
ธนาคารดีบีเอสไทยทุน จำกัด (มหาชน)	-	100	-	100
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	212,116	-	2,116
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	10,500	-	-
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน จำกัด (มหาชน)	-	57,015,656	-	15,656
ธนาคารยู โอ บี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)	-	480,792	1.00%	6,158
รวมเงินฝากประเภทออมทรัพย์		<u>205,957,598</u>		<u>3,779,600</u>
เงินฝากธนาคาร - กระแสรายวัน				
ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	-	10,000	-	10,000
ธนาคารดีบีเอสไทยทุน จำกัด (มหาชน)	-	10,000	-	10,000
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	10,000
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดนครธน จำกัด (มหาชน)	-	-	-	10,000
ธนาคารยู โอ บี รัตนสิน จำกัด (มหาชน)	-	10,000	-	10,000
รวมเงินฝากกระแสรายวัน		<u>30,000</u>		<u>50,000</u>
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น		<u>205,987,598</u>		<u>3,829,600</u>

กองทุนเปิด ไอเอ็นจี ไทย แคช แมเนจเม้นท์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

วันที่ 30 กันยายน 2546 และ 2545

7. ค่าใช้จ่าย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น.เอ. เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ ทรัพย์สินและบัญชีเงินฝากธนาคารของกองทุน ในการนี้ผู้จัดการกองทุน นายทะเบียน และผู้ดูแลผลประโยชน์ได้รับค่าตอบแทนในอัตราไม่เกินร้อยละ 0.48 ร้อยละ 0.10 และร้อยละ 0.07 ต่อปี ตามลำดับ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

บริษัทจัดการจะคำนวณค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นทุกวัน โดยใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานคำนวณแต่ละจะเรียกเก็บจากกองทุนเป็นรายเดือน

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีและการบริหารความเสี่ยง

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และวิธีปฏิบัติทางบัญชี การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรวมถึงการวัดมูลค่าการรับรู้รายได้ และค่าใช้จ่ายได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมแสดงถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ในกรณีที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจ

มูลค่าตามบัญชีของเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ เจ้าหนี้ ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและหนี้สินอื่น ประมาณได้กับมูลค่ายุติธรรม เนื่องจากสินทรัพย์หรือหนี้สินเหล่านี้มีระยะเวลาการถือครองสั้นหรือจ่ายชำระคืนในระยะเวลาอันสั้น

เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบดุล

9. การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2545 ได้จัดประเภทรายการใหม่ให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2546

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด

ประวัติ

จดทะเบียนเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2539 ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท ชำระแล้วเต็ม มูลค่าได้รับใบอนุญาตการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมจากกระทรวงการคลัง ตามใบอนุญาตเลขที่ 011/2539 เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2540 และหลังจากที่กลุ่มไอเอ็นจี ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินของประเทศเนเธอร์แลนด์กลายเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด” เมื่อเดือนเมษายน 2542 และปัจจุบันบริษัทได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด” เมื่อเดือนพฤษภาคม 2546

ปัจจุบันบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด นับเป็นบริษัทในเครือขายของกลุ่มไอเอ็นจี แห่งประเทศเนเธอร์แลนด์ ซึ่งดำเนินธุรกิจทางด้านการธนาคาร ธุรกิจประกัน ธุรกิจการจัดการลงทุนทั่วโลก

สถานที่ตั้งสำนักงาน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด ตั้งอยู่เลขที่ 130-132 อาคาร สีนธร ทาวเวอร์ 3 ชั้น 17 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โทรศัพท์ (02) 650-8222 โทรสาร (02) 650-8364 และ www.ingfundsthai.com

ผู้ถือหุ้น (ณ วันที่ 30 กันยายน 2546)

	ถือหุ้นร้อยละ
1. ธนาคาร ไอเอ็นจี เอ็นวี	49.00000
2. บริษัท แอดลาส แคปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	26.50013
3. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	17.49990
4. บริษัทไทยศรีสุริยประกันภัย จำกัด	6.99996
5. บุคคลธรรมดา	0.00001
	<u>100.00000</u>