

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
XSPRINGAM EQUITY RMF (X-EQRMF)
รายงานรอบ 6 เดือน
(ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 – 31 ธันวาคม 2564)



ความเห็นของบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (X-EQRMF)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (X-EQRMF) ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) หนึ่งในกองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เพื่อป้องกันความผันผวนของราคาตลาด หรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลด หรือป้องกันความเสี่ยงความผันผวนของตลาด หรือเพื่อประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ขอเรียนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงภาวะเศรษฐกิจ และภาวะตลาดหุ้นไทย สำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจไทย

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2564 ในช่วงครึ่งปีหลัง ยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 โดยเฉพาะในช่วงไตรมาส 3 ที่มีการระบาดอย่างรุนแรง รัฐบาลจึงประกาศใช้มาตรการล็อกดาวน์เพื่อควบคุมการแพร่ระบาด ประชาชนต้องให้ความระมัดระวังในการดำเนินชีวิตมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการใช้จ่าย ส่งผลให้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจชะลอตัว อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจในช่วงไตรมาส 4 มีแนวโน้มการฟื้นตัวดีขึ้นจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ภาคการผลิต และการท่องเที่ยวภายในประเทศ โดยได้รับแรงหนุนจากความสำเร็จในการกระจายวัคซีน และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ เช่น โครงการคนละครึ่ง และเราเที่ยวด้วยกัน อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทย ยังคงมีแรงกดดันจากปัญหาการระบาดของโรคโควิด-19 สายพันธุ์โอมิครอนระลอกใหม่ ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2564 ซึ่งอาจทำให้ประชาชนเกิดความวิตกกังวลและส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการใช้จ่ายได้อีกครั้ง

- การบริโภคภาคเอกชน: มีทิศทางขยายตัวดีขึ้นในไตรมาส 4 ของปี 2564 จากการคลี่คลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดโรคโควิด-19 ของภาครัฐ และมีแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ โครงการคนละครึ่ง และโครงการเราเที่ยวด้วยกัน โดยในช่วงไตรมาส 4 การบริโภคภาคเอกชนขยายตัว 0.3% YoY แม้ว่ายังต้องเฝ้าระวังการระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์ใหม่อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนในไตรมาส 4 ขยายตัวดีขึ้นจากไตรมาส 3 ที่หดตัวลง 3.2% YoY จากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีความรุนแรง
- การลงทุนภาคเอกชน: มีทิศทางหดตัวลงเล็กน้อย 0.9% YoY ในไตรมาส 4 เทียบกับการขยายตัว 2.6% YoY ในไตรมาส 3 ตามการลดลงของการลงทุนในหมวดเครื่องจักรเครื่องมือ ขณะที่การลงทุนในหมวดการก่อสร้างลดลงอย่างต่อเนื่องจากการปิดสถานที่ก่อสร้างในช่วงไตรมาส 3 ส่งผลให้แรงขับเคลื่อนในการก่อสร้างโครงการโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐลดลง
- การใช้จ่ายภาครัฐ: ใช้จ่ายประจำในไตรมาส 4 มีทิศขยายตัวดีขึ้น 16.3% YoY ส่วนรายจ่ายลงทุนลดลง 9.9% YoY โดยการขยายตัวของรายจ่ายประจำเป็นผลมาจากการเบิกจ่ายในหมวดงบรายจ่ายอื่น ส่วนการหดตัวของรายจ่ายลงทุนมาจากการเบิกจ่ายในหมวดที่ดินและสิ่งก่อสร้าง ซึ่งได้รับผลกระทบจากการปิดแคมป์คนงานก่อสร้าง โครงการก่อสร้างต่าง ๆ ต้องหยุดชะงัก รวมถึงการเบิกจ่ายในหมวดรายจ่ายอื่น
- การส่งออก (ไม่รวมทองคำ): มีทิศทางขยายตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าและปริมาณการค้าโลก โดยเฉพาะการส่งออกเครื่องคอมพิวเตอร์และส่วนประกอบ ผลิตภัณฑ์ยาง รวมถึงรถยนต์ อุปกรณ์และส่วนประกอบ ทั้งนี้ การส่งออกสินค้าไปยังตลาดหลักอย่างตลาดสหรัฐฯ มีการขยายตัว 24.3% YoY และตลาดสหภาพยุโรปมีการขยายตัว 20.8% YoY ในไตรมาส 4 มากกว่าเมื่อเทียบกับการส่งออกสินค้าไปยังตลาดสหรัฐฯ และตลาดสหภาพยุโรปที่มีการขยายตัว 19.6% YoY และ 16.4% YoY ในไตรมาส 3 ตามลำดับ

แหล่งที่มาข้อมูล: สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ภาวะตลาดหุ้นไทย

ภาพรวมตลาดหุ้นไทยในช่วงครึ่งปีหลัง 2564 ดัชนี SET Index มีความผันผวนจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ที่ไม่แน่นอน แต่ก็สามารถฟื้นตัวกลับมาถึงระดับ 1,650 จุดได้ในช่วงปลายปี ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปลายปี 2562 ก่อนเกิดสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและภาคการผลิตที่ขยายตัว หลังสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ภายในประเทศสามารถควบคุมได้ดีขึ้น การกระจายวัคซีนดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และการทยอยคลายล็อกดาวน์ แต่การลงทุนยังคงต้องใช้ความระมัดระวัง เนื่องจากตลาดยังคงมีแรงกดดันจากความไม่แน่นอนของการแพร่ระบาดที่ยังไม่ถึงจุดสิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาส 3 ที่ผ่านมา ตลาดหุ้นไทยได้ปรับตัวสูงขึ้นตั้งแต่ช่วงกลางเดือนสิงหาคม ได้รับแรงหนุนจากการซื้อสุทธิของนักลงทุนต่างชาติ และการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดโรคโควิด-19 ต่าง ๆ ของรัฐบาล ทั้งนี้ ในช่วงไตรมาส 4 ตลาดหุ้นไทยมีการปรับฐานสาเหตุจากธนาคารกลางสหรัฐได้ส่งสัญญาณการลด QE และขึ้นอัตราดอกเบี้ยเร็วขึ้นในการประชุมวงเดือนธันวาคมที่ผ่านมา สะท้อนถึงทิศทางگردำเนินนโยบายทางการเงินที่เข้มงวดมากขึ้นของสหรัฐฯ และส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นไทย

ดัชนีตลาดหุ้นไทย (SET Index) ในช่วง 6 เดือนสุดท้ายของปี 2564 ปิดที่ระดับ 1,657.62 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้น 69.83 จุดจาก 1,587.79 จุด หรือคิดเป็น +4.40% โดย SET ทำจุดต่ำสุดที่บริเวณ 1,521.72 จุด ในช่วงต้นเดือนสิงหาคม หลังได้รับแรงกดดันจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ที่กลับมาแพร่ระบาดอย่างหนัก และทำจุดสูงสุดที่บริเวณ 1,657.62 จุด ในช่วงปิดสิ้นปีในเดือนธันวาคม หลังได้ปัจจัยสนับสนุนจากความสำเร็จในการกระจายฉีดวัคซีนป้องกันโรคระบาดโควิด-19 โดยกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวขึ้นสูงสุดในช่วง 6 เดือนสุดท้ายได้แก่ กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (+34.44%) กลุ่มบริการเฉพาะกิจ (+22.38%) และธนาคาร (+19.10%) และกลุ่มอุตสาหกรรมที่ให้ผลตอบแทนน้อยที่สุดได้แก่ กลุ่มของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์ (-21.37%) กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (-16.46%) และกลุ่มกระดาษและวัสดุการพิมพ์ (-13.74%)

ด้านปริมาณการซื้อขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยปี 2564 แยกตามประเภทนักลงทุน พบว่า นักลงทุนรายย่อยเป็นผู้ซื้อสุทธิมากที่สุด ด้วยปริมาณการซื้อขายสุทธิที่ 112,241 ล้านบาท ตามด้วยบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Trading) ซื้อสุทธิ 13,672 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนสถาบันขายสุทธิ 77,336 ล้านบาท และนักลงทุนต่างชาติขายสุทธิที่ 48,578 ล้านบาท

แหล่งที่มาข้อมูล: Bloomberg

มุมมองการลงทุนปี 2565

สำหรับมุมมองการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2565 ตลาดมีแนวโน้มจะฟื้นตัวได้ดีในช่วงครึ่งปีแรก แต่มีความท้าทายของการเกิดความผันผวนได้ง่ายจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดโรคโควิด-19 สายพันธุ์โอมิครอน แม้ว่าความรุนแรงจะไม่เท่ากับสายพันธุ์อื่นที่มีการแพร่ระบาดก่อนหน้านี้ แต่สายพันธุ์โอมิครอนก็มีการแพร่กระจายอย่างรวดเร็ว ซึ่งการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ป่วยจะเป็นแรงกดดันต่อระบบสาธารณสุข นำไปสู่การประกาศใช้มาตรการที่เข้มงวดมากขึ้น ส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรมที่อาจเกิดปัญหาขาดแคลนแรงงาน อีกทั้ง ด้านอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลต่อความเข้มงวดของการใช้นโยบายการเงิน ทำให้หุ้นในกลุ่มธุรกิจธนาคารได้รับประโยชน์จากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม คาดว่าเศรษฐกิจในช่วงครึ่งปีหลังจะมีการฟื้นตัวอย่างชัดเจนมากขึ้นกว่าครึ่งปีแรกจากการกระจายวัคซีนที่มีประสิทธิภาพอย่างครอบคลุมที่จะนำไปสู่การเกิด Herd Immunity และการเปิดประเทศที่จะทำให้จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าประเทศไทยเพิ่มขึ้น ซึ่งภาคการท่องเที่ยวถือว่าเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทย บัญชีเดินสะพัดจะกลับมาเกินดุล จึงทำให้มีโอกาสที่เงินทุนต่างประเทศจะไหลเข้าสู่ประเทศไทยมากขึ้นจากการแข็งค่าของเงินบาท นอกจากนี้หุ้นกลุ่มพลังงานก็มีความน่าสนใจ เนื่องจากจะได้รับประโยชน์จากแนวโน้มราคาน้ำมันดิบที่พุ่งสูงขึ้น ทั้งนี้ คาดว่าดัชนีหุ้นไทย หรือ SET index ในปี 2565 จะสามารถยืนอยู่ในช่วง 1,620-1,750 จุดได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กส์สปริง จำกัด

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 30 ธ.ค. 64 = 17.9260 บาท/หน่วย

ผลตอบแทนจากการลงทุน	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน X-EQRMF	23.76	3.44	6.04	23.75	-0.07	-0.13	3.59	4.93
เกณฑ์มาตรฐาน*	17.67	3.41	5.56	17.67	5.16	4.63	8.32	11.12
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	11.84	10.99	11.18	11.81	16.34	14.31	14.90	15.54
ความผันผวนของตัวชี้วัด	11.95	10.32	11.01	11.92	19.13	16.07	15.66	16.55

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน

เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564
กองทุน X-EQRMF	28.60	1.35	36.02	-18.05	-1.49	10.51	-9.88	0.57	-19.84	23.76
เกณฑ์มาตรฐาน*	40.53	-3.63	19.12	-11.23	23.85	17.30	-8.08	4.29	-5.24	17.67
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	11.99	20.17	15.87	13.98	13.94	8.59	12.09	9.02	23.70	11.84
ความผันผวนของตัวชี้วัด	12.72	20.92	13.03	13.73	14.21	6.43	12.05	9.39	29.03	11.95

หมายเหตุ :

- วันที่จดทะเบียนกองทุน 12 พฤศจิกายน 2552
- * ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วน 100%
- ¹ % ต่อปี
- การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดขึ้นตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ สจก.ร.1/2563
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นผลการดำเนินงานหลังหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

(Portfolio Turnover Ratio: PTR)

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

$$PTR = \frac{\text{Min (ซื้อทรัพย์สิน, ขายทรัพย์สิน)}}{\text{Avg. NAV}}$$

$$PTR = \frac{1,377,918.27}{4,390,361.16}$$

$$PTR = 0.31$$

หมายเหตุ : PTR คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน * (Fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย : บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	35,547.57	0.8092
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	711.02	0.0162
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	1,303.44	0.0297
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	200.00	0.0046
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น *	37,762.03	0.8597

หมายเหตุ : * เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วนค่านายหน้า (%)
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด	772.09	18.27
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	606.20	14.34
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	843.13	19.95
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	386.19	9.14
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	0.00	0.00
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,618.53	38.30
รวม	4,226.14	100.00

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
พลังงานและสาธารณูปโภค	1,060,725.00	23.72
ธนาคาร	528,550.00	11.82
พาณิชย์	494,636.40	11.06
ขนส่งและโลจิสติกส์	392,330.00	8.77
เงินทุนและหลักทรัพย์	310,240.00	6.94
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	253,000.00	5.66
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	140,800.00	3.15
การแพทย์	140,220.00	3.14
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	138,700.00	3.10
วัสดุก่อสร้าง	115,800.00	2.59
ยานยนต์	114,210.00	2.55
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	111,625.00	2.50
สื่อและสิ่งพิมพ์	94,500.00	2.11
อาหารและเครื่องดื่ม	77,625.00	1.74
บรรจุภัณฑ์	69,250.00	1.55
รวมหุ้นสามัญ	4,042,211.40	90.38
เงินฝากธนาคาร	431,639.57	9.65
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่น ๆ	(6,266.59)	(0.14)
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	5,027.75	0.11
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	4,472,612.13	100.00

ตัวอย่าง	คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
AAA	เป็นอันดับที่สูงที่สุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ ต่ำที่สุด มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา
AA	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ ต่ำมาก
A	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ ต่ำ
BBB	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ ปานกลาง
BB	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ สูง
B	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ สูงมาก
C	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่ สูงที่สุด ที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่น ๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ
D	ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานอื่นๆ

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. กรณีที่บริษัทลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบระยะเวลาที่กำหนดให้แสดงข้อมูลดังกล่าวพร้อมทั้งเหตุผล	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน
2. ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็นศูนย์ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้	ไม่มี
3. ข้อมูลการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น	ไม่มี

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

ชื่อผู้ออก	ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)
------------	----------------	-------------	-----------------------	---------------------	-------------------------

เงินฝากธนาคาร

ประเภทออมทรัพย์					
1	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	AAA	429,637.22	429,639.57
ประเภทกระแสรายวัน					
2	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	AAA	2,000.00	2,000.00

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
สรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564

กลุ่มตราสาร	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	อัตราส่วนมูลค่า ยุติธรรมต่อ NAV (%)	Upper Limit (%)
(ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-	100.00
(ข) กลุ่มตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	431,637.22	9.65	100.00
(ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	-	-	100.00
(ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	15.00
รวม	431,637.22	9.65	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	4,472,612.13	100.00	

หมายเหตุ : การจัดอันดับความน่าเชื่อถืออ้างอิงจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร 431,637.22

เงินลงทุน (15.1)

เงินลงทุนตามราคายุติธรรม 4,047,239.15

ลูกหนี้:-

จากเงินปันผลและดอกเบี้ย 3.53

รวมสินทรัพย์

4,478,879.90

หนี้สิน

เจ้าหนี้:-

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย:-

ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย 5,953.54

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ค้างจ่าย 119.10

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย 218.29

หนี้สินอื่น 183.49

รวมหนี้สิน 6,474.42

สินทรัพย์สุทธิ 4,472,405.48

สินทรัพย์สุทธิ:

ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน 2,495,034.88

บัญชีปรับสมดุลต้นงวด 3,194,252.01

บัญชีปรับสมดุล-Issued 2,128,743.38

บัญชีปรับสมดุล-Redem (3,391,236.84)

ส่วนของสมาชิกและนายจ้างกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กำไรสะสม

กำไรสะสมต้นงวด (217,543.42)

กำไร(ขาดทุน) สุทธิระหว่างงวด 263,155.47

สินทรัพย์สุทธิ 4,472,405.48

มูลค่าต่อหน่วย

จำนวนหน่วยลงทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายได้จากการลงทุน

รายได้เงินปันผล	37,350.30
รายได้ดอกเบี้ย	225.37
รวมรายได้	37,575.67

ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	35,547.57
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	711.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,303.44
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	4,623.65
รวมค่าใช้จ่าย	42,185.68

รายได้จากการลงทุนสุทธิ	(4,610.01)
------------------------	------------

รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	143,357.23
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	124,408.25
รวมรายการกำไรจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	267,765.48
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	263,155.47
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังภาษีเงินได้	263,155.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน และตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
หุ้นสามัญ			
พลังงานและสาธารณูปโภค			
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		3,800.00	173,850.00
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		9,100.00	345,800.00
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)		400.00	70,200.00
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		1,000.00	118,000.00
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		3,100.00	79,050.00
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		1,300.00	32,825.00
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)		1,600.00	142,000.00
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)		2,000.00	99,000.00
รวมพลังงานและสาธารณูปโภค			1,060,725.00
ธนาคาร			
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		1,300.00	184,600.00
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		1,000.00	96,000.00
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		1,100.00	133,650.00
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		900.00	114,300.00
รวมธนาคาร			528,550.00
พาณิชย์			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		3,200.00	188,800.00
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		3,700.00	53,650.00
บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)		4,508.00	105,036.40
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)		1,800.00	147,150.00
รวมพาณิชย์			494,636.40
ขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		4,700.00	286,700.00
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		7,300.00	61,685.00
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		4,700.00	43,945.00
รวมขนส่งและโลจิสติกส์			392,330.00

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
เงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด (มหาชน)		3,520.00	241,120.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		3,200.00	69,120.00
รวมเงินทุนและหลักทรัพย์			310,240.00
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		1,100.00	253,000.00
รวมเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			253,000.00
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)		1,600.00	140,800.00
รวมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			140,800.00
การแพทย์			
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)		3,300.00	75,900.00
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)		3,200.00	64,320.00
รวมการแพทย์			140,220.00
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		2,300.00	48,300.00
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		1,600.00	90,400.00
รวมพัฒนาอสังหาริมทรัพย์			138,700.00
วัสดุก่อสร้าง			
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)		300.00	115,800.00
รวมวัสดุก่อสร้าง			115,800.00
ยานยนต์			
บริษัท อาปีโก ไฮเทค จำกัด (มหาชน)		4,230.00	114,210.00
รวมยานยนต์			114,210.00
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)		1,900.00	111,625.00
รวมปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			111,625.00

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
สื่อและสิ่งพิมพ์			
บริษัท เวิร์คพอยท์ เอ็นเทอร์เทนเมนท์ จำกัด (มหาชน)		4,200.00	94,500.00
รวมสื่อและสิ่งพิมพ์			94,500.00
อาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		2,700.00	77,625.00
รวมอาหารและเครื่องดื่ม			77,625.00
บรรจุกัญช์			
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)		1,000.00	69,250.00
รวมบรรจุกัญช์			69,250.00
รวมหุ้นสามัญ			
			4,042,211.40
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)		2,000.00
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)		429,639.57
รวมเงินฝากธนาคาร			431,639.57
รวมเงินทุน			
			4,473,850.97
ทรัพย์สินและหนี้สินอื่น			
			(6,266.59)
ใบสำคัญแสดงสิทธิ			
			5,027.75
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			
			4,472,612.13

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Dollar)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ		เหตุผลในการรับผลประโยชน์
	ด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน*	ด้านอื่นๆ**	
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

*ผลประโยชน์ที่ได้รับด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ได้แก่

1. บทวิเคราะห์ (รายบริษัท และภาวะตลาดฯ เป็นรายวัน, รายสัปดาห์, รายเดือน, หรือรายไตรมาส)
2. ข้อมูลพื้นฐานของตลาดการเงิน และหลักทรัพย์ (ข้อมูลตลาดการเงิน, งบการเงินของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น)
3. รายงานสรุปข่าวรายวัน
4. สัมมนาหัวข้อทางเศรษฐกิจหรือกลุ่มธุรกิจ
5. การนำเสนอกลยุทธ์การลงทุนรายเดือน หรือรายไตรมาส
6. การจัดเยี่ยมชมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
7. บริการ และข้อมูลข่าวสารอื่นๆที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการกองทุน

**ผลประโยชน์ที่ได้รับด้านอื่น ๆ คือ การได้สิทธิจองซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) และสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด (PP)

รายชื่อผู้จัดการกองทุน กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

1. คุณมนชญา รัชตกุล
2. คุณจิตติวัฒน์ กันธมาลา

รายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียง และการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ โดยวิธีที่บริษัทจัดการได้เปิดเผยไว้ที่ สำนักงานของบริษัทจัดการ และตัวแทนจากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.xspringam.com

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

-ไม่มี-

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด หรือที่ Website ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด www.xspringam.com และที่ Website ของสำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต.

รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งมี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนของกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นายจตุภูมิ ปรัชญาพงศ์ปรีชา)

ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายพัฒนามาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

ฝ่ายพัฒนามาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

วันที่ 7 มกราคม 2565

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด
เลขที่ 59 สิริ แคมปัส อาคาร ดี ชั้น 2 ซอยริมคลองพระโขนง
แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 02 030 3730

XSPRING ASSET MANAGEMENT COMPANY LIMITED
59 Siri Campus, Building D, 2nd Floor, Soi Rim Khlong Phra Khanong,
Phra Khanong Nuea Sub-district, Vadhana District, Bangkok 10110
Tel. 02 030 3730

www.xspringam.com

The rise of wealth innovation