

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
XSPRINGAM EQUITY RMF (X-EQRMF)



รายงานประจำปี
(ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 – 30 มิถุนายน 2566)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (X-EQRMF)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (X-EQRMF) ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) อนึ่งกองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Structured Note) เพื่อป้องกันความผันผวนของราคาตลาด หรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลดหรือป้องกันความเสี่ยงความผันผวนของตลาดหรือเพื่อประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ขอเรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทราบถึงภาวะเศรษฐกิจ และภาวะตลาดหุ้นไทย สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจไทย

เศรษฐกิจไทยปี 2565 ที่ผ่านมา ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.6 เมื่อเทียบรายปี โดยในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 มีปัจจัยกดดันเศรษฐกิจจากการส่งออกสินค้าที่หดตัวตามโมเมนตัมของเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลงจากปัญหาความขัดแย้งระหว่างรัสเซียกับยูเครนที่ยังคงยืดเยื้อ หลายประเทศยังเผชิญกับภาวะราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวสูงขึ้นมาก อย่างไรก็ตาม แม้วากำลังซื้อผู้บริโภคจะถูกกดดันด้วยค่าครองชีพที่อยู่ในระดับสูง แต่การบริโภคภาคเอกชนยังขยายตัวได้ดี ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐหดตัวลงเนื่องจากรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับโควิดลดลงอย่างมากจากสถานการณ์การแพร่ระบาดที่คลี่คลาย ส่วนรายจ่ายลงทุนของรัฐบาลหดตัวลงเช่นกันตามการลงทุนของหน่วยงานด้านคมนาคม ทั้งนี้ ปัจจัยขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทยมาจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและการท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปยังการจ้างงาน รวมถึงการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวได้ดีในช่วงไตรมาส 4 ปี 2565 ที่ร้อยละ 5.7 เมื่อเทียบรายปี

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปัจจุบันยังคงมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) คาดว่าเศรษฐกิจไทยปี 2566 จะเติบโตที่ร้อยละ 3.6 ซึ่งได้รับแรงหนุนจากการบริโภคของภาคเอกชน และการท่องเที่ยวเป็นหลัก ขณะที่การส่งออกอาจถูกกดดันต่อเนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกในช่วงครึ่งปีแรก แต่คาดว่าอาจเห็นแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งปีหลังอย่างค่อยเป็นค่อยไป ส่งผลให้ภาพรวมการนำเข้าและส่งออกปี 2566 ของไทยอยู่ในระดับทรงตัวหรือหดตัวเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

การท่องเที่ยวในประเทศฟื้นตัวชัดเจนและต่อเนื่อง สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้าไทยเพิ่มขึ้นอย่างมาก โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ประมาณการจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติปี 2566 ล่าสุดอยู่ที่ 29 ล้านคน ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นจากที่เคยประมาณการไว้ที่ 28 ล้านคน โดยสาเหตุที่ปรับเพิ่มขึ้นมาจากนักท่องเที่ยวจากยุโรปและมาเลเซียที่เดินทางเข้าประเทศเกินกว่าที่คาดการณ์ไว้ นอกจากนี้ ปัจจัยที่กดดันจากจำนวนสายการบินและแรงงานสนามบินลดลงเริ่มผ่อนคลาย แต่จำนวนนักท่องเที่ยวจีนยังคงกลับมาต่ำกว่าคาด ทั้งนี้ คาดการณ์ว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติจะกลับมาใกล้เคียงกับช่วง Pre Covid-19 ที่ 35.5 ล้านคนในปี 2567

ตลาดแรงงานในประเทศฟื้นตัวได้ดี โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของภาคท่องเที่ยว ส่งผลให้เกิดการจ้างงานในภาคบริการเพิ่มขึ้นและแรงงานมีรายได้เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับภาคการท่องเที่ยว โดยดัชนีการบริโภคภาคเอกชนคาดว่าจะขยายตัวขึ้นร้อยละ 4.4 ในปี 2566 ในส่วนของอัตราว่างงานลดลงใกล้เคียงกับระดับ Pre Covid-19 โดย ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 2566 มีอัตราว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 1.1

การส่งออกสินค้ายังคงทรงตัวแม้สินค้าเกษตรและสินค้าเกษตรแปรรูปจะได้รับประโยชน์จากการเปิดประเทศจีนบ้าง แต่ประเทศจีนยังคงเน้นการพึ่งพาการผลิตในประเทศเป็นหลัก และมีการฟื้นตัวของอุปสงค์อสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ คาดว่าราคาสินค้าส่งออกจะยังคงอยู่ในระดับสูงจากราคาพลังงานที่คาดว่าจะปรับสูงขึ้นจากการปรับลดอุปทานของน้ำมันของตลาดโลก

อัตราเงินเฟ้อในไทยล่าสุด ณ เดือน มิถุนายน 2566 อยู่ในกรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 1-3 โดยอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 1.32 เมื่อเทียบรายปี คาดว่าจะมีการปรับเพิ่มขึ้นจากการขึ้นราคาสินค้าและบริการบางส่วนที่ยังไม่ได้ส่งผ่าน

ต้นทุน ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับลดลงต่อเนื่องอยู่ที่ร้อยละ 0.23 เมื่อเทียบรายปี โดยมาจากฐานที่สูงในปีก่อนหน้า คาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้นเนื่องจากฐานที่เปลี่ยนไป และความเสี่ยงจากต้นทุนราคาอาหารที่คาดว่าจะปรับสูงขึ้นจากผลกระทบของปรากฏการณ์เอลนีโญ

ภาวะการเงินของประเทศไทยโดยรวมตึงตัวขึ้นจากต้นทุนทางการเงินที่ปรับตัวสูงขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ปริมาณการระดมทุนของภาคเอกชนประเภทธุรกิจขนาดใหญ่มีการชำระคืนหนี้และไประดมทุนผ่านตราสารหนี้เพิ่มขึ้น ประกอบกับธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ธุรกิจ SMEs และภาคครัวเรือนมากขึ้น เนื่องจากภาระหนี้ที่สูงขึ้น และความเสี่ยงของคุณภาพสินเชื่อที่ด้อยลง

ภาพรวมของค่าเงินบาทมีการอ่อนค่าลง โดยช่วง มกราคม 2566 ค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐแข็งค่าสุดที่ 32.56 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ แต่จากปัจจัยทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในช่วงครึ่งปีที่ผ่านมา ทั้งความไม่แน่นอนของการจัดตั้งรัฐบาล ความผันผวนของตลาดหุ้นไทย รวมถึงความแตกต่างของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยกับประเทศอื่น ๆ ส่งผลให้ความต้องการเงินบาทลดลง โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐอ่อนค่าไปที่ 35.25 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

สรุปภาพรวมตลาดหุ้นไทย

ดัชนีตลาดหุ้นไทย (SET Index) ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา (1 กรกฎาคม 2565 – 30 มิถุนายน 2566) ปิดที่ระดับ 1,503.10 จุด ปรับตัวลดลง 69.57 จุด จาก 1,572.67 จุด ในช่วงปลายปี 2565 หรือคิดเป็นร้อยละ -4.42 โดย SET ทำจุดสูงสุดของปีที่ 1,695.99 จุดในเดือน มกราคม 2566 และทำจุดต่ำสุดของปีที่ 1,461.61 จุด ในช่วงเดือน มิถุนายน 2566

ภาพรวมตลาดหุ้นไทยช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 ค่อนข้างมีความผันผวน โดยมีการปรับตัวลงค่อนข้างแรงในช่วงเดือน มิถุนายน 2565 สาเหตุจากความกังวลเรื่องเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ที่ยังออกมาสูงกว่าคาด และราคาพลังงานที่เร่งตัวขึ้นไปอยู่ที่ระดับ 120 ดอลลาร์ต่อบาเรล ขณะที่ตัวเลขเงินเฟ้อของไทยก็อยู่ในระดับสูงเช่นกัน ส่งผลให้ธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อต่อสู้กับสถานการณ์เงินเฟ้อ หลังจากนั้นตลาดหุ้นไทยเริ่มคลี่คลายจากการผ่อนคลายการเดินทางของนักท่องเที่ยวชาวจีน และเริ่มเห็นตัวเลขนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เดินทางเข้าไทยมากขึ้น จนกระทั่งช่วงเดือน กันยายน 2565 ตลาดหุ้นไทยมีทิศทางปรับตัวลงค่อนข้างแรงอีกครั้ง สาเหตุจากความกังวลว่าเศรษฐกิจโลกจะเข้าสู่ภาวะถดถอยมากขึ้น เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ยังอยู่ในระดับสูงกว่าที่ตลาดคาด และธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ยังคงใช้นโยบายทางการเงินที่ตึงตัวต่อไป จนกระทั่งสถานการณ์เงินเฟ้อเริ่มดีขึ้น ตัวเลขเศรษฐกิจของสหรัฐฯ เริ่มอ่อนตัวลง ทำให้นักลงทุนเริ่มคลายความกังวล ประกอบกับการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวไทยที่ชัดเจน ดังนั้น เริ่มเห็นทิศทางตลาดหุ้นไทยเริ่มกลับมาดีขึ้นในช่วงท้ายปี 2565

ขณะที่ภาพรวมตลาดหุ้นไทยในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2566 พบว่า ตลาดหุ้นไทย ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 2566 ปรับตัวลงมาค่อนข้างมากจากช่วงต้นปี 2566 สวนทางกับแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องจากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน โดยตลาดหุ้นไทยมีปัจจัยลบต่าง ๆ เข้ามากระทบจำนวนมาก เริ่มจากปัจจัยลบต่างประเทศ ตัวเลขเงินเฟ้อทั่วไปและเงินเฟ้อพื้นฐานของสหรัฐฯ ที่แม้ว่าจะชะลอตัวลงแต่ยังคงอยู่ในระดับสูงเกินกรอบเป้าหมาย ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องจนทำให้เกิดส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยของไทยกับสหรัฐฯ ส่งผลให้เกิดกระแสเงินทุน (Fund Flow) ของนักลงทุนต่างชาติไหลออกจากตลาดหุ้นไทยอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงต้นปี 2566 ทั้งนี้ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว ส่งผลให้เกิดวิกฤตภาคธนาคารหลายแห่ง ทั้งในสหรัฐฯ และยุโรป เนื่องจากเกิดปัญหาขาดสภาพคล่อง จนทำให้นักลงทุนเกิดความตื่นตระหนก และส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นไทยในเดือน มีนาคม ที่ได้ปรับตัวลงอย่างเห็นได้ชัด อย่างไรก็ตาม วิกฤตธนาคารดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อธนาคารในประเทศไทยเนื่องจากความเข้มงวดและเงินสำรองของธนาคารในประเทศไทยยังคงแข็งแกร่ง นอกจากนี้ ปัญหาความขัดแย้งระหว่างรัสเซียกับยูเครนยังคงมีอยู่และคาดว่าจะยังคงมีผลกระทบต่ออัตราเงินเฟ้อในหมวดพลังงานและอาหารอย่างต่อเนื่อง

สำหรับความผันผวนของตลาดหุ้นไทยที่เกิดจากปัจจัยภายในประเทศ เริ่มต้นจากการประกาศผลการดำเนินงานของบางธุรกิจที่รายงานผลกำไรต่ำกว่าตลาดคาด ปัญหาของหุ้น STARK ที่เลื่อนส่งงบการเงินในช่วงเดือน เมษายน และท้ายที่สุดพบว่ามีการปรับแต่งงบการเงิน (Financial Shenanigans) ซึ่งกลายเป็นข่าวใหญ่ในช่วงครึ่งปีที่ผ่านมา ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและตลาดหุ้นไทยอย่างมาก นักลงทุนบางส่วนเกิดความกังวลกับหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็กจนทำให้มีการขายหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็กออกมา นอกจากนี้

ปัจจัยกดดันหลักในช่วงกลางปีของตลาดหุ้นไทย คือ ความล่าช้าในการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ประกอบกับนโยบายของพรรคการเมืองที่มีผลต่อบริษัทจดทะเบียนประเภทกลุ่มทุนขนาดใหญ่ ส่งผลให้ในช่วงครึ่งปีแรก ตลาดหุ้นไทย Underperform มากกว่าเมื่อเทียบกับตลาดหุ้นอื่น ๆ ทั่วโลก

ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2565 ถึง 30 มิถุนายน 2566 พบว่านักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 17,074 ล้านบาท บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ ขายสุทธิ 12,233 ล้านบาท สถาบันในประเทศขายสุทธิ 25,575 ล้านบาท ตามด้วยนักลงทุนในประเทศซื้อสุทธิ 54,882 ล้านบาท

แนวโน้มตลาดหุ้นไทย

แม้ว่า ณ สิ้นเดือน มิถุนายน 2566 ตลาดหุ้นไทยจะมีการปรับตัวลงมาก่อนข้างมากจากต้นช่วงปี 2566 แต่คาดว่าตลาดหุ้นไทยในครึ่งปีหลังจะมีแนวโน้มดีขึ้นกว่าในครึ่งปีแรก จากความคืบหน้าเรื่องการจัดตั้งรัฐบาลชุดใหม่และนโยบายต่าง ๆ ของรัฐบาลที่จะมีความชัดเจนมากขึ้น ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อนักลงทุนอย่างมาก รวมถึงความกดดันจากภาวะอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงลดลง เนื่องจากคาดว่าใกล้ถึงจุดสิ้นสุดของการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ คาดว่าบริษัทจดทะเบียนจะสามารถทำผลประกอบการได้ดีขึ้น ซึ่งจะช่วยดึงดูดกระแสเงินลงทุนจากต่างชาติให้ไหลกลับเข้ามายังประเทศไทยมากขึ้น

เป้าหมายของ SET Index ในปีนี้ คาดว่าจะอยู่ที่ 1,680 จุด ซึ่งจะใกล้เคียงกับดัชนีเมื่อปลายปีที่แล้ว และคาดว่าลักษณะการเคลื่อนไหวของดัชนีจะมีความผันผวนในกรอบที่กว้าง การเลือกลงทุนควรเลือกลงทุนแบบระมัดระวัง โดยเลือกลงทุนในหุ้นกลุ่ม Defensive และ Domestic Consumption ที่มีแนวโน้มผลการดำเนินงานดี เนื่องจากคาดว่ากรท่องเที่ยวในประเทศยังคงฟื้นตัวต่อเนื่อง และการบริโภคในประเทศจะยังคงแข็งแกร่ง รวมถึงกลุ่มพลังงานที่คาดว่าจะได้ประโยชน์จากราคาน้ำมันที่ปรับตัวขึ้น โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการที่ซาอุดีอาระเบียลดกำลังการผลิต อีกทั้ง ความคาดหวังของการใช้นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของจีนที่จะส่งผลให้อุปสงค์เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นผลดีต่อภาคการส่งออกไทย เนื่องจากจีนเป็นคู่ค้าที่สำคัญของไทย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 30 มิ.ย. 66 = 17.1909 บาท/หน่วย

ผลตอบแทนจากการลงทุน	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน X-EQRMF	-6.78	-3.44	-6.78	-1.60	4.28	-0.48	-0.71	4.05
เกณฑ์มาตรฐาน	-8.27	-5.71	-8.27	-1.25	6.84	1.84	3.53	9.42
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-8.12	-4.49	-8.12	-2.88	5.12	-0.11	1.51	-
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	10.24	9.63	10.24	9.95	12.12	14.59	14.31	15.09
ความผันผวนของตัวชี้วัด	11.79	11.74	11.79	10.77	13.01	16.63	15.10	16.07

หมายเหตุ : หน่วย: % ต่อปี

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
 เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565
กองทุน X-EQRMF	1.35	36.02	-18.05	-1.49	10.51	-9.88	0.57	-19.84	23.76	2.87
เกณฑ์มาตรฐาน	-3.63	19.12	-11.23	23.85	17.30	-8.08	4.29	-5.24	17.67	3.53
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	N/A	N/A	N/A	N/A	17.50	-12.30	2.69	-9.61	19.03	1.13
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	20.17	15.87	13.98	13.94	8.59	12.09	9.02	23.70	11.84	10.86
ความผันผวนของตัวชี้วัด	20.92	13.03	13.73	14.21	6.43	12.05	9.39	29.03	11.95	11.02

หมายเหตุ:

- วันที่จดทะเบียนกองทุน 12 พฤศจิกายน 2552

- * ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วน 100%

- ¹ % ต่อปี

- การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดขึ้นตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ที่ สจก.ร.1/2563

- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นผลการดำเนินงานหลังหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน
(Portfolio Turnover Ratio: PTR)
รอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

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

$$PTR = \frac{9,548,316.46}{4,472,669.65}$$

$$PTR = 2.1348$$

หมายเหตุ : PTR คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน
สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย: บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	71,804.20	1.6050
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	1,436.17	0.0321
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	2,632.94	0.0589
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	27,424.95	0.6130
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	37,630.51	0.8411
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	140,928.77	3.1501

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และ/หรือผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายงานอื่นๆ
สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

1. กรณีที่บริษัทลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบระยะเวลาที่กำหนดให้แสดงข้อมูลดังกล่าวพร้อมทั้งเหตุผล	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน
2. ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งหนึ่งหรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็นศูนย์ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งหนึ่งหรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้	ไม่มี
3. ข้อมูลการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น	ไม่มี

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
 สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วนค่านายหน้า (%)
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	2,566.78	9.36%
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	6,423.04	23.42%
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	6,630.87	24.18%
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3,397.17	12.39%
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	563.76	2.06%
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,010.28	3.68%
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	3,012.16	10.98%
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด	1,584.58	5.78%
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	1,124.18	4.10%
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	567.75	2.07%
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	544.38	1.98%
รวม	27,424.95	100.00%

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ		
จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
พลังงานและสาธารณูปโภค	699,550.00	16.17
ธนาคาร	535,160.00	12.37
พาณิชย์	498,050.00	11.51
ขนส่งและโลจิสติกส์	451,500.00	10.44
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	268,200.00	6.20
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	241,588.00	5.58
การแพทย์	237,875.00	5.50
อาหารและเครื่องดื่ม	198,665.00	4.59
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	174,800.00	4.04
วัสดุก่อสร้าง	128,800.00	2.98
เงินทุนและหลักทรัพย์	74,250.00	1.72
บริการเฉพาะกิจ	67,950.00	1.57
สื่อและสิ่งพิมพ์	61,180.00	1.41

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)
บริการรับเหมาก่อสร้าง	44,390.00	1.03
ยานยนต์	27,800.00	0.64
ธุรกิจการเกษตร	24,320.00	0.56
รวมหุ้นสามัญ	3,734,078.00	86.31
เงินฝากธนาคาร	651,343.47	15.06
ทรัพย์สินและหนี้สินอื่น	(59,521.07)	(1.37)
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	410.41	0.01
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	4,326,310.81	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 และปัจจัยภายนอกอื่นๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ

D ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
หุ้นสามัญ			
พลังงานและสาธารณูปโภค			
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		3,400.00	158,950.00
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		5,500.00	184,250.00
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		1,200.00	180,000.00
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		1,400.00	45,850.00
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		2,400.00	87,600.00
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		1,200.00	42,900.00
รวมพลังงานและสาธารณูปโภค			699,550.00
ธนาคาร			
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		900.00	116,550.00

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		1,300.00	207,350.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		5,400.00	104,760.00
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		1,000.00	106,500.00
รวมธนาคาร			535,160.00
พาณิชย์			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		2,600.00	162,500.00
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		12,300.00	172,200.00
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		2,200.00	85,800.00
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)		2,200.00	77,550.00
รวมพาณิชย์			498,050.00
ขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		3,900.00	280,800.00
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		12,400.00	106,020.00
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		4,200.00	64,680.00
รวมขนส่งและโลจิสติกส์			451,500.00
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		700.00	149,800.00
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		1,600.00	118,400.00
รวมเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			268,200.00
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		1,600.00	104,800.00
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)		5,200.00	43,940.00
บริษัท แอสเสอรี่ จำกัด (มหาชน)		35,900.00	68,928.00
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		5,200.00	23,920.00
รวมพัฒนาอสังหาริมทรัพย์			241,588.00
การแพทย์			
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)		4,500.00	124,875.00
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)		500.00	113,000.00
รวมการแพทย์			237,875.00
อาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		2,700.00	92,475.00
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		2,600.00	51,220.00
บริษัท ศรีน่านาพร มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)		2,300.00	54,970.00
รวมอาหารและเครื่องดื่ม			198,665.00
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		1,900.00	174,800.00
รวมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			174,800.00

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
วัสดุก่อสร้าง			
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)		400.00	128,800.00
รวมวัสดุก่อสร้าง			128,800.00
เงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		1,500.00	74,250.00
รวมเงินทุนและหลักทรัพย์			74,250.00
บริการเฉพาะกิจ			
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)		1,800.00	67,950.00
รวมบริการเฉพาะกิจ			67,950.00
สื่อและสิ่งพิมพ์			
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)		7,600.00	61,180.00
รวมสื่อและสิ่งพิมพ์			61,180.00
บริการรับเหมาก่อสร้าง			
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)		2,300.00	44,390.00
รวมบริการรับเหมาก่อสร้าง			44,390.00
ยานยนต์			
บริษัท อ่าปีโก้ ไฮเทค จำกัด (มหาชน)		800.00	27,800.00
รวมยานยนต์			27,800.00
ธุรกิจการเกษตร			
บริษัท จีเอฟพีที จำกัด (มหาชน)		1,900.00	24,320.00
รวมธุรกิจการเกษตร			24,320.00
รวมหุ้นสามัญ			3,734,078.00
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)		2,000.00
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)		649,343.47
รวมเงินฝากธนาคาร			651,343.47
ใบสำคัญแสดงสิทธิ			410.41
รวมเงินลงทุน			4,385,831.88
ทรัพย์สินและหนี้สินอื่น			(59,521.07)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			4,326,310.81

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
สรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

กลุ่มตราสาร	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	อัตราส่วน มูลค่ายุติธรรม ต่อ NAV (%)	Upper Limit (%)
(ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-	100.00
(ข) กลุ่มตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัท เงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน	651,343.47	15.06	100.00
(ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	-	-	100.00
(ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	15.00
รวม	651,343.47	15.06	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	4,326,310.81	100.00	

หมายเหตุ : การจัดอันดับความน่าเชื่อถืออ้างอิงจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (Soft Dollar)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ		เหตุผลในการรับผลประโยชน์
	ด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้อง กับการลงทุน*	ด้านอื่น ๆ**	
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	✓	-	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. นางสาวมนชฎา รัชตกุล
2. นายณัฐภพ วัฒนพงษ์ชาติ บริหารกองทุนถึง 31 มีนาคม 2566
3. นายดำรงฤทธิ์ สำเร็จวิทย์ เริ่มบริหารกองทุน 16 พฤษภาคม 2566

รายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ โดยวิธีที่บริษัทจัดการได้เปิดเผยไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และตัวแทนจากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.xspringam.com

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด หรือที่ Website ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด www.xspringam.com และที่ Website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. www.sec.or.th

รายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ โดยวิธีที่บริษัทจัดการได้เปิดเผยไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และตัวแทนจากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.xspringam.com



A member of MUFG
a global financial group

รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งมี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับรอบปีบัญชีกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2666 นั้น

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

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(นายจตุภูมิ ปรัชญวงศ์ปรีชา)

ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายพัฒนามลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

ฝ่ายพัฒนามลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

วันที่ 5 กรกฎาคม 2566

Bank of Ayudhya Public Company Limited
1222 Rama III Road, Bang Phongphang
Yan Nawa, Bangkok 10120 Thailand
Reg. No. 0107536001079
T +66 (0) 2296 2000
www.krungsri.com

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ทะเบียนเลขที่ 0107536001079
โทรศัพท์ +66 (0) 2296 2000
www.krungsri.com

04 02 056-1 (300-04/66)

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงษ์ลงทุนของกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทางการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทางการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มี
นัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบ
ของข้าพเจ้า



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3787

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 9 สิงหาคม 2566

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4	3,734,488.41	4,248,463.00
เงินฝากธนาคาร		651,329.24	128,797.09
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		14.23	0.69
จากการขายเงินลงทุน		-	132,342.84
รวมสินทรัพย์		4,385,831.88	4,509,603.62
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		18,246.45	135,958.84
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	41,062.89	6,194.40
หนี้สินอื่น		211.73	275.10
รวมหนี้สิน		59,521.07	142,428.34
สินทรัพย์สุทธิ		4,326,310.81	4,367,175.28
สินทรัพย์สุทธิ :			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		2,516,615.33	2,499,651.64
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		1,949,369.59	1,935,647.63
ขาดทุนสะสมจากการดำเนินงาน		(139,674.11)	(68,123.99)
สินทรัพย์สุทธิ		4,326,310.81	4,367,175.28
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		17.1909	17.4711
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		251,661.5478	249,965.1747

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็กซ์ปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
หุ้นสามัญ			
ธุรกิจการเกษตร		24,320.00	0.65
บริษัท จีเอฟพีที จำกัด (มหาชน)	1,900	24,320.00	0.65
ยานยนต์		27,800.00	0.74
บริษัท อาบีโก ไฮเทค จำกัด (มหาชน)	800	27,800.00	0.74
ธนาคาร		535,160.00	14.32
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,300	207,350.00	5.55
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	900	116,550.00	3.12
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5,400	104,760.00	2.80
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	1,000	106,500.00	2.85
พาณิชย์		498,050.00	13.34
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	2,600	162,500.00	4.35
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	2,200	77,550.00	2.08
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	2,200	85,800.00	2.30
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	12,300	172,200.00	4.61
วัสดุก่อสร้าง		128,800.00	3.45
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	400	128,800.00	3.45
บริการรับเหมาก่อสร้าง		44,390.00	1.19
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	2,300	44,390.00	1.19
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์		174,800.00	4.68
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,900	174,800.00	4.68
พลังงานและสาธารณูปโภค		699,550.00	18.73
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,400	45,850.00	1.23
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	2,400	87,600.00	2.34
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)	3,400	158,950.00	4.26

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
หุ้นสามัญ			
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	5,500	184,250.00	4.93
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	1,200	180,000.00	4.82
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,200	42,900.00	1.15
เงินทุนและหลักทรัพย์		74,250.00	1.99
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,500	74,250.00	1.99
อาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	2,600	51,220.00	1.37
บริษัท ศรีน่านาพร มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)	2,300	54,970.00	1.47
การแพทย์			
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	4,500	124,875.00	3.34
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	500	113,000.00	3.03
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	700	149,800.00	4.01
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	1,600	118,400.00	3.17
สื่อและสิ่งพิมพ์			
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	7,600	61,180.00	1.64
บริการเฉพาะกิจ			
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	1,800	67,950.00	1.82
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	1,600	104,800.00	2.81
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5,200	43,940.00	1.18
บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)	35,900	68,928.00	1.85
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	5,200	23,920.00	0.64

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
หุ้นสามัญ			
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		92,475.00	2.48
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	2,700	92,475.00	2.48
ขนส่งและโลจิสติกส์		451,500.00	12.09
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	3,900	280,800.00	7.52
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	4,200	64,680.00	1.73
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	12,400	106,020.00	2.84
รวมหุ้นสามัญ		3,734,078.00	99.99
ใบสำคัญแสดงสิทธิ			
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) - W5	91	119.21	-
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) - W6	91	291.20	0.01
รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ		410.41	0.01
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 3,414,546.10 บาท)		3,734,488.41	100.00

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		112,900.60	111,246.39
รายได้ดอกเบี้ย		1,120.77	377.83
รวมรายได้		114,021.37	111,624.22
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	71,804.20	71,275.89
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		1,436.17	1,425.47
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน		2,632.94	2,613.56
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		35,000.00	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	30,055.46	19,516.58
รวมค่าใช้จ่าย		140,928.77	94,831.50
รายได้(ขาดทุน)สุทธิ		(26,907.40)	16,792.72
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(242,627.35)	365,099.00
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		197,984.63	(232,472.29)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(44,642.72)	132,626.71
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(71,550.12)	149,419.43

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

	บาท	
	2566	2565
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(71,550.12)	149,419.43
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	114,000.00	21,000.00
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(83,314.35)	(173,878.02)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(40,864.47)	(3,458.59)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	4,367,175.28	4,370,633.87
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	4,326,310.81	4,367,175.28

	หน่วย	
	การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน	
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	249,965.1747	258,546.2273
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	6,369.3782	1,174.0625
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(4,673.0051)	(9,755.1151)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	251,661.5478	249,965.1747

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนและผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และไม่มีกำหนดอายุของโครงการ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งทุน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน และเงินทุนส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก และหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2564 กองทุนได้เปลี่ยนชื่อจากเดิมชื่อ “กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ” เป็น “กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ”

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อบัญชีเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	9,535,390.45	6,310,946.79
ขายเงินลงทุน	10,004,722.32	6,004,811.50

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2566	2565	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	71,804.20	71,275.89	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด			
ค่านายหน้า	563.76	2,006.72	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	5,737.73	5,862.23

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหารราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	3,734,488.41	-	-	3,734,488.41
	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	4,248,463.00	-	-	4,248,463.00

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุน ตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566				
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	3,734,488.41	3,734,488.41
เงินฝากธนาคาร	649,329.24	-	2,000.00	651,329.24
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	14.23	14.23
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	18,246.45	18,246.45
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	41,062.89	41,062.89
หนี้สินอื่น	-	-	211.73	211.73

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565				
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	4,248,463.00	4,248,463.00
เงินฝากธนาคาร	126,797.09	-	2,000.00	128,797.09
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	0.69	0.69
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	132,342.84	132,342.84
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	135,958.84	135,958.84
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	6,194.40	6,194.40
หนี้สินอื่น	-	-	275.10	275.10

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวะการณดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด
เลขที่ 59 สิริแคมปัส 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, Vadhana Bangkok 10110
Tel. 02 030-3730
www.xspringam.com

The rise of wealth innovation