

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
XSPRINGAM EQUITY RMF (X-EQRMF)



รายงานประจำปี
(ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 – 30 มิถุนายน 2567)

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (X-EQRMF)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (X-EQRMF) ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) อนึ่ง กองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เพื่อป้องกันความผันผวนของราคาตลาด หรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลดหรือป้องกันความเสี่ยงความผันผวนของตลาดหรือเพื่อประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ขอเรียนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงสถานะเศรษฐกิจ และภาวะตลาดหุ้นไทย สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 66 ถึงวันที่ 30 มิ.ย. 67 ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจไทย

การท่องเที่ยวในประเทศฟื้นตัวชัดเจนและต่อเนื่อง โดยในปี 2566 นักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าประเทศไทยอยู่ที่ 28.0 ล้านคน โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติสูงสุด 5 ประเทศแรกได้แก่ 1.) มาเลเซีย 4.6 ล้านคน 2.) จีน 3.5 ล้านคน 3.) เกาหลีใต้ 1.7 ล้านคน 4.) อินเดีย 1.6 ล้านคน และ 5.) รัสเซีย 1.5 ล้านคน โดยมีปัจจัยหนุนจากนโยบายของภาครัฐในการออกมาตรการพรีวีซ่าให้แก่ประเทศจีน และประเทศอินเดีย การอำนวยความสะดวกผ่านแดนนักท่องเที่ยวมาเลเซีย และการจัดกิจกรรมภายใต้โครงการ Thailand Winter Festival ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่า จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติในปี 2567 และ ปี 2568 จะอยู่ที่ 34.5 และ 39.0 ล้านคน ตามลำดับ

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา เปิดเผยผลการประเมินเบื้องต้นพบว่าตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. – 30 มิ.ย. 67 ไทยมีนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้ามาแตะระดับ 17.5 ล้านคน โดยการลงนามยกเว้นวีซ่าระหว่างไทย-จีน มีผลช่วยสร้างความเชื่อมั่นแก่นักท่องเที่ยว เพิ่มการอำนวยความสะดวกในการเดินทาง และกระตุ้นให้สายการบิน เพิ่มจำนวนเที่ยวบิน รวมทั้งการยกเว้นการตรวจลงตราหนังสือเดินทาง หรือ วีซ่าฟรี ให้แก่นักท่องเที่ยวอินเดีย ได้หัววัน และคาซัคสถาน และการยกเว้นบัตร ตม.6 ในด้านทางบก 8 ด้าน แก่นักท่องเที่ยวมาเลเซีย และลาว

อัตราเงินเฟ้อในไทย ณ เดือน ธ.ค. 66 อยู่ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 1.0 – 3.0 โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไป (Headline CPI) ปรับตัวลดลงที่ร้อยละ 0.8 YoY และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน (Core CPI) ปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 0.6 YoY โดยเป็นผลจากฐานที่สูงในเดือน ธ.ค. 65 จากราคาล้างงานและอาหารที่สูง

อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มทยอยปรับขึ้นเข้าสู่กรอบเป้าหมายตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ปี 2567 ตาม (1) ราคาพลังงานในประเทศที่ปรับเพิ่มขึ้นจากการทยอยลดการอุดหนุนราคาน้ำมันดีเซล และ (2) แรงกดดันด้านอุปทานที่ทำให้ราคามوادอาหารสดอยู่ในระดับต่ำมีแนวโน้มคลี่คลาย เงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มใกล้เคียงเดิมอยู่ที่ร้อยละ 0.6 และ 1.3 ในปี 2567 และ 2568 ตามลำดับ ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 0.5 และ 0.9 ในปี 2567 และ 2568 ตามลำดับ

โดยในการประชุมวันที่ 12 มิถุนายน 2567 กนง. มีมติ 6 ต่อ 1 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี โดย 1 เสียง เห็นควรให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี คณะกรรมการฯ ประเมินว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวจากอุปสงค์ในประเทศ และการท่องเที่ยว ขณะที่การส่งออกขยายตัวในระดับต่ำ โดยสินค้าส่งออกบางกลุ่มมีแรงกดดันเพิ่มเติมจากการแข่งขันที่สูงขึ้น กรรมการส่วนใหญ่จึงเห็นว่า อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจที่โน้มเข้าสู่ศักยภาพ และการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจและการเงิน

ภาพรวมของค่าเงินบาทมีการอ่อนค่าลง โดยช่วง 1 ก.ค. 66 – 30 มิ.ย. 67 ค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐอ่อนค่าสุดที่ 37.25 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ โดยช่วงเดือน เม.ย. 67 เงินบาทปรับอ่อนค่าลงเร็วจากปัจจัยต่างประเทศเป็นสำคัญ หลังนักลงทุนคาดว่า ธนาคารกลางสหรัฐ อาจต้องคงอัตราดอกเบี้ยในปีนี้นานกว่าคาด (Higher-for-Longer) ประกอบกับราคาทองคำที่เคลื่อนไหวผันผวน อย่างไรก็ดี เงินบาทปรับแข็งค่าขึ้นบ้างในช่วงหลัง ตาม Global Risk Sentiment ที่ปรับตัวขึ้น ขณะที่ตัวเลขเศรษฐกิจและเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ออกมาต่ำกว่าคาด ส่งผลให้นักลงทุนคาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วขึ้นแต่ยังอยู่ในช่วงปลายปี ทั้งนี้ เงินทุนเคลื่อนย้าย

ระหว่างประเทศในไตรมาสที่ 2 (ข้อมูลถึงวันที่ 11 มิ.ย. 67) ไหลออกสุทธิทั้งตลาดตราสารหนี้และตลาดตราสารทุน ส่วนหนึ่งจากความไม่แน่นอนของนโยบายภาครัฐ

สรุปภาพรวมตลาดหุ้นไทย

ดัชนีตลาดหุ้นไทย (SET Index) ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา (1 ก.ค. 66 – 30 มิ.ย. 67) ปิดที่ระดับ 1,300.96 จุด ปรับตัวลดลง 206.69 จุด จาก 1,507.65 จุด หรือคิดเป็นร้อยละ -13.71 โดย SET ทำจุดสูงสุดที่ 1,695.99 จุดในช่วงเดือน ม.ค. 66 และทำจุดต่ำสุดของปีที่ 1,281.87 จุด ในช่วงเดือน มิ.ย. 67

ภาพรวมตลาดหุ้นไทยในช่วงครึ่งหลังของปี 2566 ดัชนีฯ ยังคงมีแรงขายจากนักลงทุนต่างชาติ (ครึ่งหลังของปี 2566 นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 85,351 ล้านบาท) โดยในช่วงเดือน ก.ค. - ส.ค. 66 ตลาดหุ้นไทยมีการฟื้นตัวขึ้น จากแรงกดดันทางการเมืองที่ปรับตัวลดลง และการคาดหวังว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) จะหยุดขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย ขณะที่เดือน ก.ย. 66 ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงมากกว่าร้อยละ 6.0 โดยเป็นผลมาจากนโยบายปรับลดค่า Ft Rate รอบเดือน ก.ย. - ธ.ค. 66 ส่งผลให้มีแรงขายในหุ้นกลุ่มโรงไฟฟ้า และความไม่ชัดเจนในเรื่องการจัดการเงินทุนของนโยบาย Digital Wallet และภาพรวมตลาดหุ้นไทยในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2567 ยังคงปรับตัวลงมาต่อ สอดคล้องกับแนวโน้มการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องจากภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชน โดยตลาดหุ้นไทยมีปัจจัยลบต่าง ๆ เข้ามากระทบจำนวนมาก เช่น การถือนักลงทุนต่างชาติขายหุ้นต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงต้นปี การถูกชอร์ตเชล โดยในภายหลังได้มีมาตรการ Up-tick rule เข้ามาซึ่งก็เข้ามาช่วยได้เพียงช่วงสั้นๆ และการเมืองที่ไม่มีเสถียรภาพ เป็นต้น

แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลงซึ่งจะส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยของหุ้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ปรับตัวลดลง ซึ่งหุ้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 10% ของดัชนี SET รวมถึงหุ้นกู้ที่คาดว่าจะผิดชำระแม้ว่าจะเคยได้ Rating ที่ดี จาก TRIS Rating และเป็นหุ้นที่มี ESG Score ยิ่งทำให้ความน่าเชื่อถือของตลาดลดลง ส่งผลให้ครึ่งปีแรก ตลาดหุ้นไทย Underperform มากกว่าเมื่อเทียบกับตลาดหุ้นอื่นๆ ทั่วโลก

ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายตามกลุ่มนักลงทุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 67 ถึง มิ.ย. 67 พบว่า นักลงทุนต่างชาติสุทธิ 119,200.91 ล้านบาท บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ขายสุทธิ 1,648.80 ล้านบาท แตกต่างจากสถาบันในประเทศที่ซื้อสุทธิ 2,447.97 ล้านบาท ตามด้วยนักลงทุนในประเทศที่ซื้อสุทธิ 118,401.74 ล้านบาท

แนวโน้มตลาดหุ้นไทย

แม้ว่าตลาดหุ้นไทยจะถูกเทขายตั้งแต่ช่วงกลางปี 2566 แต่คาดว่าตลาดหุ้นไทยในครึ่งปีหลัง ของปี 2567 มีแนวโน้มดีขึ้น โดยจะได้ปัจจัยสนับสนุนจาก กองทุน T-ESG ที่ช่วยลดหย่อนภาษี 3 แสนบาท และระยะเวลาการถือครองกองทุน 5 ปี ก็อาจช่วยจูงใจนักลงทุนมากขึ้น รวมทั้ง Digital wallet ที่จะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจได้ซึ่งจะเริ่มต้นในช่วงไตรมาส 4 ปี 2567 แต่ก็ยังเป็นคาบสองคมที่จะยังทำให้หนี้ภาครัฐปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยที่ GDP ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กส์สปริง จำกัด

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 28 มิ.ย. 67 = 15.5234 บาท/หน่วย

ผลตอบแทนจากการลงทุน	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน X-EQRMF	-6.03%	-3.56%	-6.03%	-9.70%	-2.80%	-4.51%	-1.92%	3.05%
เกณฑ์มาตรฐาน ¹	-6.07%	-4.53%	-6.07%	-10.57%	-3.58%	-2.62%	1.78%	7.93%
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-6.40%	-4.68%	-6.40%	-10.13%	-4.17%	-3.52%	0.54%	-
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	9.35%	9.48%	9.35%	9.43%	10.35%	14.37%	13.66%	14.78%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	10.11%	10.38%	10.11%	10.94%	11.12%	16.64%	14.36%	15.77%

หมายเหตุ : หน่วย: % ต่อปี

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน

เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566
กองทุน X-EQRMF	36.02	-18.05	-1.49	10.51	-9.88	0.57	-19.84	23.76	2.87	-10.42
เกณฑ์มาตรฐาน ¹	19.12	-11.23	23.85	17.30	-8.08	4.29	-5.24	17.67	3.53	-12.66
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	N/A	N/A	N/A	17.50	-12.30	2.69	-9.61	19.03	1.13	-11.89
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	15.87	13.98	13.94	8.59	12.09	9.02	23.70	11.84	10.86	9.88
ความผันผวนของตัวชี้วัด	13.03	13.73	14.21	6.43	12.05	9.39	29.03	11.95	11.02	11.74

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 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567

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

$$PTR = \frac{5,763,347.11}{4,150,342.87}$$

$$PTR = 1.3886$$

หมายเหตุ : PTR คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน

สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย: บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	66,694.64	1.6073
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	1,333.90	0.0321
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	2,445.41	0.0589
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	16,762.53	0.4040
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	40,539.43	0.9770
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	127,775.91	3.0793

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และ/หรือผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุนข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานอื่น ๆ

สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567

1. กรณีที่บริษัทลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบระยะเวลาที่กำหนดให้แสดงข้อมูลดังกล่าวพร้อมทั้งเหตุผล	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน
2. ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็นศูนย์ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งหนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้	ไม่มี
3. ข้อมูลการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น	ไม่มี

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
 สำหรับรอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567

รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วนค่านายหน้า (%)
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1,030.73	6.15%
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2,041.01	12.18%
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	3,076.05	18.35%
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,436.69	8.57%
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	1,205.45	7.19%
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,908.33	11.38%
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	731.98	4.37%
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	363.45	2.17%
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	3,309.79	19.75%
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	1,659.05	9.90%
รวม	16,762.53	100.00%

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
พลังงานและสาธารณูปโภค	913,924.00	23.66
ธนาคาร	425,608.00	11.02
การแพทย์	386,825.00	10.01
พาณิชย์	368,975.00	9.55
ขนส่งและโลจิสติกส์	332,640.00	8.61
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	327,825.00	8.49
อาหารและเครื่องดื่ม	261,190.00	6.76
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	257,525.00	6.67
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	163,888.00	4.24
เงินทุนและหลักทรัพย์	143,550.00	3.72
บริการรับเหมาก่อสร้าง	54,000.00	1.40
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	22,680.00	0.59
รวมหุ้นสามัญ	3,658,630.00	94.71
เงินฝากธนาคาร	244,923.95	6.34

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (%)
ทรัพย์สินและหนี้สินอื่น	(40,584.84)	(1.05)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	3,862,969.11	100.00

ตัวอย่าง คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

AAA	เป็นอันดับที่สูงที่สุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <u>ต่ำที่สุด</u> มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา
AA	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <u>ต่ำมาก</u>
A	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <u>ต่ำ</u>
BBB	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <u>ปานกลาง</u>
BB	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <u>สูง</u>
B	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <u>สูงมาก</u>
C	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่ <u>สูงที่สุด</u> ที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่นๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ
D	ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
หุ้นสามัญ			
พลังงานและสาธารณูปโภค			
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		3,900.00	157,950.00
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		6,600.00	214,500.00
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		1,300.00	197,600.00
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		2,100.00	78,750.00
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)		1,500.00	79,500.00
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)		22,700.00	88,984.00
บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน)		15,100.00	96,640.00
รวมพลังงานและสาธารณูปโภค			913,924.00
ธนาคาร			
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		600.00	78,300.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		5,000.00	85,500.00
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		1,300.00	133,900.00
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)		74,800.00	127,908.00
รวมธนาคาร			425,608.00

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
การแพทย์			
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)		5,700.00	152,475.00
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)		800.00	197,600.00
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)		2,100.00	36,750.00
รวมการแพทย์			386,825.00
พาณิชย์			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		2,200.00	121,000.00
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)		9,100.00	247,975.00
รวมพาณิชย์			368,975.00
ขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		4,200.00	242,550.00
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		2,100.00	44,100.00
บริษัท สามารถ เอวิเชี่ยน โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)		2,100.00	45,990.00
รวมขนส่งและโลจิสติกส์			332,640.00
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		3,100.00	258,075.00
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)		1,500.00	69,750.00
รวมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			327,825.00
อาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		2,800.00	48,720.00
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		1,300.00	19,370.00
บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		3,300.00	75,900.00
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		1,200.00	36,000.00
บริษัท เซ็ปเป้ จำกัด (มหาชน)		800.00	81,200.00
รวมอาหารและเครื่องดื่ม			261,190.00
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		600.00	125,400.00
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		15,100.00	132,125.00
รวมเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			257,525.00
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		17,200.00	83,248.00
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		3,600.00	80,640.00
รวมพัฒนาอสังหาริมทรัพย์			163,888.00
เงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)		3,300.00	143,550.00
รวมอาหารและเครื่องดื่ม			143,550.00
บริการรับเหมาก่อสร้าง			
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)		2,700.00	54,000.00

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
รวมบริการรับเหมาก่อสร้าง			54,000.00
การท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)		2,100.00	22,680.00
รวมการท่องเที่ยวและสันทนาการ			22,680.00
รวมหุ้นสามัญ			3,658,630.00
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)		2,000.00
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)		242,923.95
รวมเงินฝากธนาคาร			244,923.95
รวมเงินลงทุน			3,903,553.95
ทรัพย์สินและหนี้สินอื่น			(40,584.84)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			3,862,969.11

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
สรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

กลุ่มตราสาร	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	อัตราส่วน มูลค่ายุติธรรม ต่อ NAV (%)	Upper Limit (%)
(ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-	100.00
(ข) กลุ่มตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัท เงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	244,923.95	6.34	100.00
(ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	-	-	100.00
(ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	15.00
รวม	244,923.95	6.34	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	3,862,969.11	100.00	

หมายเหตุ : การจัดอันดับความน่าเชื่อถืออ้างอิงจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (Soft Dollar)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ		เหตุผลในการรับผลประโยชน์
	ด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้อง กับการลงทุน*	ด้านอื่นๆ**	
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) 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. นางสาวมนชญา รัชตกุล
2. นายดำรงฤทธิ์ สำเร็จวิทย์ เริ่มบริหารกองทุน 16 พฤษภาคม 2566

รายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ 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 โดยวิธีที่บริษัทจัดการได้เปิดเผยไว้ที่
สำนักงานของบริษัทจัดการ และตัวแทนจากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.xspringam.com

รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
 กองทุนเปิดเอ็กซ์สปีดตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดเอ็กซ์สปีดตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปีด จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าวสำหรับรอบปีบัญชีกองทุน ตั้งแต่ วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปีด จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นายจตุภูมิ ปรีชญากังปรีชา)

ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

กลุ่มควบคุมดูแลผลประโยชน์

วันที่ 2 กรกฎาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3787

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 6 สิงหาคม 2567

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

		บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4	3,658,630.00	3,734,488.41
เงินฝากธนาคาร		244,910.06	651,329.24
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		13.89	14.23
รวมสินทรัพย์		3,903,553.95	4,385,831.88
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		-	18,246.45
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	40,393.83	41,062.89
หนี้สินอื่น		191.01	211.73
รวมหนี้สิน		40,584.84	59,521.07
สินทรัพย์สุทธิ		3,862,969.11	4,326,310.81
สินทรัพย์สุทธิ :			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		2,488,816.85	2,516,615.33
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		1,933,535.71	1,949,369.59
ขาดทุนสะสมจากการดำเนินงาน		(559,383.45)	(139,674.11)
สินทรัพย์สุทธิ		3,862,969.11	4,326,310.81
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		15.5213	17.1909
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		248,881.6999	251,661.5478
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(บาท)	
หุ้นสามัญ			
ธนาคาร		425,608.00	11.64
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	600	78,300.00	2.14
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5,000	85,500.00	2.34
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	1,300	133,900.00	3.66
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	74,800	127,908.00	3.50
พาณิชย์		368,975.00	10.09
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	2,200	121,000.00	3.31
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	9,100	247,975.00	6.78
บริการรับเหมาก่อสร้าง		54,000.00	1.48
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	2,700	54,000.00	1.48
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์		327,825.00	8.96
บริษัท เดลต้า อิเลคทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3,100	258,075.00	7.05
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	1,500	69,750.00	1.91
พลังงานและสาธารณูปโภค		913,924.00	24.97
บริษัท บีบีจีไอ จำกัด (มหาชน)	15,100	96,640.00	2.64
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	2,100	78,750.00	2.15
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	22,700	88,984.00	2.43
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	3,900	157,950.00	4.32
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	6,600	214,500.00	5.86
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	1,300	197,600.00	5.40
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	1,500	79,500.00	2.17
เงินทุนและหลักทรัพย์		143,550.00	3.92
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	3,300	143,550.00	3.92
อาหารและเครื่องดื่ม		225,190.00	6.15

บริษัท อีซีตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,800	48,720.00	1.33
บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3,300	75,900.00	2.07
บริษัท เช็ปปี้ จำกัด (มหาชน)	800	81,200.00	2.22
บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,300	19,370.00	0.53
การแพทย์		386,825.00	10.57
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	5,700	152,475.00	4.17
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	800	197,600.00	5.40
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	2,100	36,750.00	1.00
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		257,525.00	7.04
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	600	125,400.00	3.43
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	15,100	132,125.00	3.61
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		163,888.00	4.48
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3,600	80,640.00	2.20
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	17,200	83,248.00	2.28
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		58,680.00	1.60
บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)	2,100	22,680.00	0.62
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	1,200	36,000.00	0.98
ขนส่งและโลจิสติกส์		332,640.00	9.10
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	4,200	242,550.00	6.63
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,100	44,100.00	1.21
บริษัท สามารถ เอวิเอชั่น โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	2,100	45,990.00	1.26
รวมหุ้นสามัญ			3,658,630.00
รวมเงินลงทุน (ราคาหุ้น 3,569,186.72 บาท)			3,658,630.00

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
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 อปโก 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 ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	3,400	158,950.00	4.26

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
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		106,190.00	2.84
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	2,600	51,220.00	1.37
บริษัท ศรีน่านาพร มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)	2,300	54,970.00	1.47
การแพทย์		237,875.00	6.37
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	4,500	124,875.00	3.34
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	500	113,000.00	3.03
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		268,200.00	7.18
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		61,180.00	1.64
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	7,600	61,180.00	1.64
บริการเฉพาะกิจ		67,950.00	1.82
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	1,800	67,950.00	1.82
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		241,588.00	6.48
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
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		92,475.00	2.48
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	2,700	92,475.00	2.48

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		มูลค่ายุติธรรม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
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 2567

		บาท	
	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		122,403.19	112,900.60
รายได้ดอกเบี้ย		2,312.46	1,120.77
รวมรายได้		124,715.65	114,021.37
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	66,694.64	71,804.20
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		1,333.90	1,436.17
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน		2,445.41	2,632.94
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		35,900.00	35,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	21,401.96	30,055.46
รวมค่าใช้จ่าย		127,775.91	140,928.77
ขาดทุนสุทธิ		(3,060.26)	(26,907.40)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(186,150.05)	(242,627.35)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(230,499.03)	197,984.63
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(416,649.08)	(44,642.72)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(419,709.34)	(71,550.12)

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(419,709.34)	(71,550.12)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	50,500.00	114,000.00
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(94,132.36)	(83,314.35)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(463,341.70)	(40,864.47)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	4,326,310.81	4,367,175.28
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	3,862,969.11	4,326,310.81

	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	251,661.5478	249,965.1747
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	3,118.8391	6,369.3782
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(5,898.6870)	(4,673.0051)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	248,881.6999	251,661.5478

กองทุนเปิดเอ็กซ์สปริงตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

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 โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน และเงินลงทุนที่เหลือจะลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝาก และหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	6,112,090.86	9,535,390.45
ขายเงินลงทุน	5,771,300.19	10,004,722.32

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	66,694.64	71,804.20	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด			
ค่านายหน้า	1,205.45	563.76	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็กซ์สปริง จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	5,104.59	5,737.73

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	3,658,630.00	-	-	3,658,630.00

	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

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	3,658,630.00	3,658,630.00
เงินฝากธนาคาร	242,910.06	-	2,000.00	244,910.06
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	13.89	13.89
หนี้สินทางการเงิน				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	40,393.83	40,393.83
หนี้สินอื่น	-	-	191.01	191.01

	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

ความเสี่ยงด้านเครดิต				
----------------------	--	--	--	--

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2567

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

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