

รายงานประจำปี
รอบระยะเวลาสิ้นสุด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
Asset Plus Equity RMF (ASP-ERF)

สารบัญ

	หน้า
สรุปภาวะเศรษฐกิจและความเห็นของบริษัทจัดการเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุน	1
• ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	4
• ผลการดำเนินงาน	5
• Maximum Drawdown	6
• Portfolio Duration	6
• Portfolio Turnover Ratio	6
• ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3	6
• รายชื่อผู้จัดการกองทุน	6
• รายละเอียดเงินลงทุน	7
• ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	11
• ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	12
• ข้อมูลการรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนเนื่องจากการใช้บริการ	13
• รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	17
• การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	19
• ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	20
• งบการเงิน	21

สรุปภาวะเศรษฐกิจและความเห็นของบริษัทจัดการเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุน

สรุปการลงทุนตลาดหุ้นไทยเดือนธันวาคม 2566 - พฤศจิกายน 2567

ช่วงครึ่งแรกของเดือนธันวาคม ตลาดหุ้นไทยปรับลดลงมาทำจุดต่ำสุดของปีที่มีบริเวณ 1,350 จุด ถูกกดดันจากแรงขายในหุ้นขนาดใหญ่ โดยเฉพาะหุ้นธุรกิจน้ำมันที่ราคาปรับลดลงตามราคาน้ำมันดิบ แต่ดัชนีกลับมาฟื้นตัวได้ดีในช่วงครึ่งเดือนหลังได้แรงหนุนจาก Window Dressing และมีเม็ดเงินลงทุนจากกองทุนลดหย่อนภาษี Thai ESG

เดือนมกราคม ดัชนีปรับขึ้นแค่ช่วงสัปดาห์แรก ถูกกดดันจากปัจจัยในประเทศที่กระแสดูแลความเสี่ยงการปิดนิตยาระหนี้การคาดการณ์ขยายตัวของเศรษฐกิจไทยปี 2566 ที่อาจจะออกมาต่ำกว่าคาด และโครงการแจกเงิน 10,000 บาทผ่านดิจิทัลวอลเล็ตที่เริ่มมีสัญญาณความเป็นไปได้ที่ยากมากขึ้น

เดือนกุมภาพันธ์ ดัชนีเคลื่อนไหวในกรอบ 1,355 - 1,405 จุด การประกาศผลประกอบการ 4Q66 ของบริษัทจดทะเบียนนอกภาคธนาคาร เป็นประเด็นหลักที่ส่งผลต่อราคาหุ้นและดัชนีตลาด โดยราคาหุ้นของบริษัทที่รายงานผลประกอบการออกมาดีกว่าคาดและปรับตัวขึ้นมากในทางตรงกันข้าม ราคาหุ้นของบริษัทที่รายงานผลประกอบการต่ำกว่าคาดก็ปรับลดลงมาก

เดือนมีนาคม ดัชนียังคงแกว่งในกรอบแคบๆ (1,365 - 1,395 จุด) ประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อดัชนีตลาดหลักๆ เป็นประเด็นของหุ้นรายตัวหรือรายอุตสาหกรรม เช่น ราคาหุ้นกลุ่มธุรกิจยาปีโตรเคมีและบรรจภัณฑ์ปรับขึ้นหลังนักลงทุนเก็งกำไรหุ้นที่คาดว่าจะได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนหลังทางการจีนแถลงมาตรการส่งเสริมการขยายตัวทางเศรษฐกิจในการประชุมสองสภา

เดือนเมษายน ตลาดหุ้นยังคงเป็นแนวโน้มขาลง โดยเคลื่อนไหวผันผวนรุนแรงช่วงกลางเดือนจากเหตุการณ์โจมตีด้วยซีปนาอูระหว่างอิสราเอลและอิหร่าน ราคาหุ้นกลุ่มส่งออกอาหารและบริษัทผู้ผลิตเครื่องดื่มปรับตัวขึ้นมาก ได้อานิสงส์จากเงินบาทที่อ่อนค่าและอากาศที่ร้อนจัดตามลำดับ

ช่วงครึ่งแรกของเดือนพฤษภาคม ดัชนีกลับมาฟื้นตัว ได้แรงหนุนจากการปรับขึ้นของหุ้นบริษัทจดทะเบียนที่รายงานผลประกอบการ 1Q67 ดีกว่าคาดแต่กลับมาปรับลดลงอีกครั้งในช่วงครึ่งหลังของเดือนจากความกังวลต่อความวุ่นวายทางการเมือง และปัจจัยลบเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม

เดือนมิถุนายน ดัชนีลงไปทำจุดต่ำสุดในรอบ 3 ปีครึ่ง ปัจจัยกดดันหลักมาจากการพิจารณาดีทางการเมืองสำคัญหลายคดีที่ยังไม่มีความชัดเจนทำให้นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ ยังมีประเด็นเชิงลบในหุ้นรายตัวที่กดดันดัชนี

เดือนกรกฎาคม ดัชนีแกว่งในกรอบ 1,285 - 1,355 จุด โดยปรับขึ้นในช่วงครึ่งเดือนแรกหลังเริ่มใช้มาตรการ Upticks ประกอบกับได้แรงหนุนจากการปรับขึ้นของราคาหุ้น DELTA และหุ้นกลุ่มโรงไฟฟ้าช่วงครึ่งเดือนหลัง ดัชนีย่อตัวลงราคาหุ้นธนาคารปรับลดลงหลังผลประกอบการ 2Q67 ของธนาคารหลายแห่งต่ำกว่าคาดและยังให้มุมมองเชิงลบต่อแนวโน้มผลการดำเนินงานช่วงที่เหลือของปี ราคาหุ้น EA ร่วงลงหนักจากประเด็นลบที่ผู้บริหารถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กล่าวโทษเรื่องทุจริต

เดือนสิงหาคม ดัชนีปรับลงช่วงครึ่งเดือนแรก บรรยายภาพของตลาดหุ้นอึมครึมจากประเด็นทางการเมืองในประเทศที่รอความชัดเจน แต่ช่วงครึ่งเดือนหลังดัชนีดีดตัวขึ้นหลังศาลรัฐธรรมนูญมีมติเสียงข้างมากให้ นายเศรษฐา ทวีสิน ลั่นสุดความเป็นนายกรัฐมนตรี และคณะรัฐมนตรีพ้นจากตำแหน่งแต่เพียงไม่นานที่ประชุมรัฐสภาได้มีมติเลือก นางสาว แพทองธาร ชินวัตร หัวหน้าพรรคเพื่อไทย เป็นนายกรัฐมนตรีคนที่ 31 แทน นายเศรษฐา ทวีสิน และกำลังเตรียมจัดตั้งคณะรัฐมนตรีใหม่

เดือนกันยายน ดัชนีปรับขึ้นมาก โดยมีประเด็นหนุนสำคัญจากความชัดเจนของคณะรัฐมนตรีชุดใหม่และการแถลงนโยบายของรัฐบาล รวมถึงความชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดขายกองทุนวายุภักษ์

เดือนตุลาคม ดัชนียังปรับขึ้นมาต่อหลักๆ มาจากเม็ดเงินลงทุนของกองทุนวายุภักษ์ซึ่งเริ่มเข้าซื้อหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2567 และมติของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 25bps สู่ระดับ 2.25% การปรับขึ้นมากของราคาหุ้น DELTA และหุ้นในกลุ่ม INTUCH ADVANC และ GULF เป็นอีกแรงหนุนสำคัญแม้ดัชนีจะอ่อนตัวช่วงสัปดาห์สุดท้ายจากการขายสุทธิสูงของนักลงทุนต่างชาติ

เดือนพฤศจิกายน ดัชนีแกว่งตัวลง โดยมีปัจจัยกดดันหลักจากการประกาศผลประกอบการ 3Q67 ของบริษัทจดทะเบียนนอกภาคธนาคารที่ออกมาต่ำกว่าที่คาดกับเงินทุนต่างชาติยังคงไหลออกจากตลาดหุ้นไทยอย่างต่อเนื่อง ดัชนีปิดที่ 1,427.54 จุด ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน

สรุปภาวะตลาดหุ้นไทยระหว่างเดือนธันวาคม 2566 – พฤศจิกายน 2567

ดัชนีปรับขึ้น +3.43% โดยดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับขึ้นมากที่สุด ได้แก่ ชีวเภสัชภัณฑ์ +83.20% ICT +32.44% และธุรกิจการเกษตร +13.12% ส่วนดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวลงมากที่สุด ได้แก่ ยานยนต์ -27.70% วัสดุก่อสร้าง -26.94% และรับเหมาก่อสร้าง -22.61% นักลงทุนต่างชาติเป็นผู้ขายสุทธิจำนวน 137.7 พันล้านบาท

Sector Performance Dec 23 - Nov 24

Sector name	Index		% change
	30-Nov-23	29-Nov-24	
SET	1,380.18	1,427.54	3.43
Agribusiness	176.03	199.12	13.12
Food & Beverage	10,924.41	10,705.85	(2.00)
Fashion	629.80	598.67	(4.94)
Home & Office Products	19.39	17.70	(8.72)
Personal Products & Pharmaceuticals	82.34	92.48	12.31
Banking	367.24	390.72	6.39
Finance & Securities	3,339.22	2,924.16	(12.43)
Insurance	8,945.62	8,927.12	(0.21)
Automotive	444.59	321.45	(27.70)
Industrial Materials & Machinery	19.93	19.36	(2.86)
Paper & Printing Materials	3,122.58	2,278.64	(27.03)
Petrochemicals & Chemicals	716.41	592.31	(17.32)
Packaging	3,781.50	2,521.22	(33.33)
Steel	26.85	20.97	(21.90)
Construction Materials	7,502.81	5,481.58	(26.94)
Property Development	226.83	204.74	(9.74)
Property Fund & REITs	128.03	130.40	1.85
Construction Services	50.47	39.06	(22.61)
Energy & Utilities	20,604.31	18,476.62	(10.33)
Commerce	29,819.25	31,095.66	4.28
Health Care Services	6,468.63	5,791.23	(10.47)
Media & Publishing	29.87	31.36	4.99
Professional Services	340.22	316.99	(6.83)
Tourism & Leisure	537.10	508.50	(5.32)
Transportation & Logistics	293.81	299.85	2.06
Electronic Components	9,584.64	17,559.48	83.20
Information & Communication Technology	148.98	197.31	32.44

Source: SET Smart

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้าพเจ้า บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนแอสเซท พลัส จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 และ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 แล้วนั้น

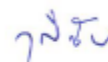
ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนแอสเซท พลัส จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ ในการจัดการกองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่ง วัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิรัตน์ ลิ้มทองธรรม)

รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายปoomชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วน ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 12 ธันวาคม พ.ศ. 2567

กองทุนเปิดแอสเซทเพลสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุน ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2567
รอบระยะเวลา 1 ปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ASP-ERF	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน (ตามเวลา)	6 เดือน (ตามเวลา)	1 ปี ¹ (ต่อปี)	3 ปี ¹ (ต่อปี)	5 ปี ¹ (ต่อปี)	10 ปี ¹ (ต่อปี)	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน ²
ผลตอบแทนของกองทุนรวม	-5.05%	4.81%	-2.50%	0.37%	-2.64%	4.26%	2.27%	6.26%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด *	4.25%	5.52%	7.31%	7.02%	-0.13%	0.90%	2.02%	7.72%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (standard deviation)	12.82%	13.02%	13.52%	12.82%	13.02%	17.14%	14.93%	17.91%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (standard deviation) *	11.10%	11.83%	11.61%	10.97%	11.30%	16.83%	14.44%	18.22%
Information Ratio	-1.28	-0.51	-2.61	-0.84	-0.36	0.38	0.03	-0.22

หมายเหตุ :

- วันที่จดทะเบียนกองทุน 23 ธันวาคม 2547
- * ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วน 100%
- ¹ % ต่อปี
- ² % ต่อปี ยกเว้นกรณีที่กองทุนจัดตั้งไม่ถึง 1 ปี จะเป็นผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง
- การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดขึ้นตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน เรื่อง มาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวม
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นผลการดำเนินงานหลังหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี
(Maximum Drawdown)
ณ สิ้นรอบ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

-33.18%

อายุเฉลี่ยของทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน
(Portfolio Duration)
ณ สิ้นรอบ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

N/A

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
(Portfolio Turnover Ratio)
ณ สิ้นรอบ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

2.45

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
ณ สิ้นรอบ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

34.42%

* ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ที่เว็บไซต์ www.assetfund.co.th

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

นายกมลยศ สุขุมสุวรรณ *

นางสาวทิพย์วดี อภิชัยศิริ *

นายยุรพันธ์ วิภูศิริ

นายภัทรพล ไสภณศิรินันท์

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

รายละเอียดเงินลงทุน
กองทุนเปิดแอสเซทเพอริสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

รายละเอียดหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด	ร้อยละ
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<i>เงินฝากธนาคาร</i>	16,559,199.84	6.09
<i>หุ้นสามัญ</i>		
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		
บริษัท โมเดอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	16,004,525.00	5.89
การแพทย์		
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	21,650,600.00	7.97
ขนส่งและโลจิสติกส์		
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	19,953,850.00	7.34
บริษัท ปิทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	8,843,925.00	3.25
เงินทุนและหลักทรัพย์		
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็กเวอร์ค เซอร์วิสซิส จำกัด (มหาชน)	5,761,050.00	2.12
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	20,542,175.00	7.56
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์		
บริษัท เอลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	21,386,050.00	7.87
ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ		
บริษัท บลูบิค กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	16,934,550.00	6.23
บริษัท อาฟเตอร์ ยู จำกัด (มหาชน)	8,871,500.00	3.26
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		
TRUE CORPORATION PUBLIC COMPANY LIMITED	20,126,520.00	7.41
บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	9,208,050.00	3.39
พลังงานและสาธารณูปโภค		
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	7,397,718.00	2.72
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	22,403,850.00	8.24
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	12,738,375.00	4.69
พาณิชย์		
บริษัท คาร์มาร์ก จำกัด (มหาชน)	16,683,050.00	6.14
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	5,488,000.00	2.02
อาหารและเครื่องดื่ม		
บริษัท เจบีบี จำกัด (มหาชน)	8,299,800.00	3.05

รายละเอียดเงินลงทุน
กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

รายละเอียดหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด	ร้อยละ
บริษัท แก้วแก่น้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)	13,589,290.00	5.00
บริษัท เอเชียน อะโลอินซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	5,047,145.00	1.86
อื่นๆ	(5,742,856.31)	(2.11)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	271,746,366.53	100.00

หมายเหตุ : บริษัทจัดการได้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุนโดยใช้วิธีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการกองทุน (AIMC)

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port
กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้รับ/ผู้รับรอง/ผู้สืบทอด	มูลค่าหน้าตั๋ว	วันครบรอบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ		มูลค่าตามราคาตลาด
					AGENCY	RATING	
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	16,502,970.97	-	Fitch(I) (Issuer)	AA+(tha)	16,559,199.84

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	
AAA	เป็นอันดับเครดิตสูงสุดและมีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด ความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจจะส่งผลกระทบต่อเล็กน้อยมาก
AA	มีความเสี่ยงต่ำมาก มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
A	มีความเสี่ยงในระดับต่ำ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงแต่อาจได้รับผลกระทบจากความเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจมากกว่าอันดับเครดิตที่สูงกว่า
BBB	มีความเสี่ยงและมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ปานกลาง ความผันผวนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและเศรษฐกิจอาจมีผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่สูงกว่า
T1+	เป็นอันดับเครดิตสูงสุด บริษัทมีความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยในเกณฑ์สูง ซึ่งผู้ออกที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวที่มีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
F1+	เป็นอันดับเครดิตสูงสุด บริษัทมีความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยในเกณฑ์สูง ซึ่งผู้ออกที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวที่มีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
วันที่ 29 พฤศจิกายน 2567
กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (ASP-ERF)

		มูลค่าเงินลงทุน (บาท)	สัดส่วนเงินลงทุนต่อ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
(ก)	กลุ่มตราสารภาครัฐไทย และตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-
(ข)	กลุ่มตราสารที่มีธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สละหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	16,559,018.99	6.09%
(ค)	กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	-	-
(ง)	กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

สัดส่วนที่ผู้จัดการกองทุนคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) เท่ากับ 15%

กองทุนเปิดแอสเซทพلاسตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
 รอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ลำดับที่	ชื่อบริษัท	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วนค่านายหน้า ต่อค่านายหน้าทั้งหมด (%)
1	บริษัทหลักทรัพย์ เกียตตินาคินกิมร จำกัด (มหาชน)	449,661.76	16.78
2	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	383,975.47	14.32
3	บริษัทหลักทรัพย์ กิสิกี้ จำกัด	342,481.24	12.77
4	บริษัทหลักทรัพย์ กลิสกรไทย จำกัด (มหาชน)	309,977.49	11.56
5	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ จำกัด	303,668.80	11.32
6	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	200,412.09	7.47
7	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	141,314.62	5.27
8	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	116,911.21	4.36
9	บริษัทหลักทรัพย์เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	87,711.36	3.27
10	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	78,559.36	2.93
11	บริษัทหลักทรัพย์ ศิป์เอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	49,689.19	1.85
12	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	43,770.59	1.63
13	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	38,370.97	1.43
14	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนาสิน จำกัด (มหาชน)	38,002.12	1.42
15	บริษัท หลักทรัพย์ยูไอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	35,891.53	1.34
16	บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	24,409.32	0.91
17	บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	20,861.27	0.78
18	บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	15,896.87	0.59
รวม		2,681,565.26	100.00

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ตารางรายละเอียดค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
รอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	จำนวนเงิน หน่วย : (พันบาท)	ร้อยละ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
1. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ¹	4,698.48	1.61
2. ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ¹	93.97	0.03
3. ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ¹	93.97	0.03
4. ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
5. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ส่งเสริมการขาย ในช่วงการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ¹ (IPO)	-	-
6. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ ส่งเสริมการขาย ในช่วงหลังการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ¹ (หลัง IPO)	-	-
7. ค่าประกาศ NAV ในหนังสือพิมพ์ ¹	39.08	0.01
8. ค่าสอบบัญชี ²	40.00	0.01
9. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	23.23	0.01
10. ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	2,681.57	0.92
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ^{3,4}	4,988.73	1.70

หมายเหตุ

- รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม
- ค่าสอบบัญชี, ค่าธรรมเนียมธนาคาร, ค่าไปรษณีย์ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
- ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- ค่าใช้จ่ายทั้งหมด ไม่รวมค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้

ข้อมูลการรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนเนื่องจากการใช้บริการ

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด ในฐานะผู้จัดการกองทุนได้รับการบริการข้อมูลจากบุคคลผู้ให้บริการ ได้แก่ คู่ค้าต่างๆ เป็นต้น อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว เช่น บทวิเคราะห์หรือวิจัยภาพรวมเศรษฐกิจทั้งภายในและต่างประเทศ ภาวะตลาดเงิน ตลาดทุน รวมถึงตลาดตราสารหนี้ ภาวะสังคมการเมืองและภาวะอุตสาหกรรมต่างๆ รวมถึงปัจจัยพื้นฐานของธุรกิจรายบริษัทที่กองทุนลงทุน ประกอบกับการได้รับเชิญให้เข้าร่วม Company Visit และการสัมมนาต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการนำมาใช้วิเคราะห์ปัจจัยเพื่อการตัดสินใจลงทุนเพื่อผลประโยชน์ของกองทุนและผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นหลัก จึงขอเปิดเผยรายชื่อบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ ดังนี้

Fixed Income	Thai Commercial Banks
	BANK OF AYUDHYA PLC.
	BANGKOK BANK PLC.
	CIMB Thai Bank Public Company Limited
	GOVERNMENT HOUSING BANK
	GOVERNMENT SAVINGS BANK
	KASIKORN BANK PLC.
	THE KRUNG THAI BANK PLC.
	SIAM COMMERCIAL BANK PLC.
	TISCO BANK PLC.
	TMBTHANACHART BANK PUBLIC COMPANY LIMITED
	UNITED OVERSEAS BANK (THAI) PLC.
	KIATNAKIN PHATRA BANK PCL
	Securities
	ASIA PLUS SECURITIES COMPANY LIMITED
	CAPITAL NOMURA SECURITIES PLC.
	KGI SECURITIES (THAILAND) PLC.
	MAYBANK SECURITIES (THAILAND) PLC.
	TRINITY SECURITIES CO., LTD.
	UOB Kayhian Securities (Thailand) Pcl.
	YUANTA SECURITIES (THAILAND) CO., LTD.
	Krungthai XSpring Securities Co., Ltd
	Foreign Bank
	AGRICULTURAL BANK OF CHINA
	AHLI BANK QSC
	BNP PARIBAS CORPORATE & INVESTMENT BANKING
	BANK OF CHINA PLC. (MACAU BRANCH)
	COMMERZBANK AG

Fixed Income	Foreign Bank
	THE COMMERCIAL BANK OF QATAR
	THE COMMERCIAL BANK (Q.S.C.)
	CHINA CONSTRUCTION BANK
	CITIBANK N.A.
	CITIBANK N.A. (HONG KONG BRANCH)
	CREDIT SUISSE SECURITIES (SINGAPORE) LIMITED
	DEUTSCHE BANK AG
	DOHA BANK QPSC
	EFG INTERNATIONAL AG
	THE GOLDMAN SACHS GROUP, INC.,
	HONGKONG & SHANGHAI CORPORATION LTD.
	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LTD. (ASIA)
	JPMORGAN CHASE & CO.
	MASRAF AI RAYAN Q.P.S.C.
	MASHREQ BANK
	MORGAN STANLEY
	STANDARD CHARTERD LN, UNITED KINGDOM
	SOCIETE GENERALE BANK
	UBS AG
	UNITED OVERSEAS BANK LTD. (SG)
	Master Fund
	AXA Fund Management SA
	BlackRock, Inc.
	The Vanguard Group, Inc.
	UBS Fund Management
	Oaktree Capital Management, L.P.
	Bosera asset management co. limited
	FIDELITY INTERNATIONAL LTD.
	Van Eck Securities Corporation
FIF	Foreign Bank
	BNP PARIBAS CORPORATE & INVESTMENT BANKING
	CITIBANK N.A.
	SOCIETE GENERALE SA
	MORGAN STANLEY

FIF	Foreign Bank
	UBS AG
	Master Fund
	FIL Investment Management Luxembourg SA
	Franklin Templeton International Services Sarl
	E.I. Sturdza Strategic Management Ltd
	AXA Fund Management SA
	BlackRock Investment Management UK Ltd
	Credit Suisse Group AG
	Quantum GBL, LLC
	Janus Henderson Horizon
	BAILLIE GIFFORD & CO
	BNP PARIBAS AM
	NOMURA IRELAND FUNDS PLC
	UTI International
	VanEck
	KraneShares
	Transfer Agent/Agent
	FIL Investment Management Luxembourg SA
	UOB Kay Hian Securities (Thailand) PCL
	SS&C Fund Services Ireland
	State Street Bank Luxembourg S.C.A.
	LGT
	Securities
	UOB Kay Hian Securities (Thailand) PCL
	Asia Plus Securities Company Limited
	KT-ZMICO Securities
	Maybank Kim Eng Securities (Thailand) PCL
	CGS-CIMB Securities (Thailand)
	Jefferies International Limited
	Commerzbank AG
	Viet Capital Securities (VCSC)
	CCB International (Holdings) Limited
	China Merchant Securities (CMS)
	SSI Securities Corporation (SSI - HOSE)

FIF	Securities
	D.B.S. Vickers Securities Company Limited
	HAITONG
	Oppenheimer
	Kepler
	Macquarie
Equity	Brokers
	ASIA PLUS SECURITIES COMPANY LIMITED
	Bualuang Securities Public Company Limited
	Krungsri Securities Public Company Limited
	Kasikorn Securities Public Company Limited
	Kiatnakin Phatra Securities Public Company Limited
	InnovestX Securities Company Limited
	CGS-CIMB Securities (Thailand) Co.
	Yuanta Securities (Thailand) Company Limited
	KGI Securities (Thailand) Company Limited
	JPMorgan Securities (Thailand) Limited
	Tisco Securities Company Limited
	DBS Vickers Securities (Thailand) Company Limited
	Maybank Securities (Thailand) Public Company Limited
	Thanachart Securities Public Company Limited
	Krungthai XSpring Securities Company Limited
	RHB Securities (Thailand) Public Company Limited
	UOB Kay Hian Securities (Thailand) Public Company Limited
	DAOL Securities (Thailand) Public Company Limited
	Finansia Syrus Securities Public Company Limited
	Citicorp Securities (Thailand) Limited

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
ประจำปี พ.ศ. 2567

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
3	บริษัทที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด
4	นายณนดล รมยะรูป
5	นายพิทเอนท์ อัครวนิก
6	นายโสภณ บุญยรัตพันธุ์
7	นายพัชร สุระจรัส
8	นายคมสัน ผลานุสนธิ
9	นายณัฐพล จันทร์ลีวานนท์ ^{4/}
10	นางวรางคณา ศิริโชติวณิชย์ ^{1/}
11	นายวิภพ จิระชัยดี
12	นางสาวภัทรา ฉายรัศมีวงศ์
13	นายไมตรี โสตากร
14	นายกมลยศ สุขุมสุวรรณ
15	นางสาวทิพย์วดี อภิชัยศิริ
16	นายกฤช โคมิน ^{7/}
17	นางสาวศศิณัฐ ลัทธิกุลธรรม
18	นายยุรนันท์ วิภูศิริ
19	นางสาวสุวิษฎา ปิยะพิสุทธิ ^{6/}
20	นายทนนต์ แซ่หยาง ^{5/}
21	นายปิยะณัฐ คุ้มเมธา ^{2/}
22	นายภัทรพล โสภณศิรินันท์ ^{3/}
23	นายไกรสร โอภาสวงการ
24	นายวิศรุต ปรางมาศ
25	นายณัฐพงษ์ จันทรหอม
26	นายวิรัชศักดิ์ จีงสถาพร
27	นางธนพร ตั้งมณีนิมิตร
28	นางกุสุมาลย์ ศรีสอาน
29	นางสาวพิมพ์ศิริ ชีพสัตยากร
30	นางสาวภัทรา ฉายรัศมีวงศ์
31	นางผุสดี นาคอินทร์
32	นางสาวพรประภา ธนุพันธ์

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
33	นางกาญจนา สีนอยู่
34	นางธัญญารัตน์ สุรหาญ
35	นายณัฏพล จิระสถิตย์

หมายเหตุ :

^{1/} เริ่มเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม พ.ศ. 2567

^{2/} เริ่มเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม พ.ศ. 2567

^{3/} เริ่มเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ 30 มกราคม พ.ศ. 2567

^{4/} ออกจากการเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2567

^{5/} ออกจากการเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม พ.ศ. 2567

^{6/} ออกจากการเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2567

^{7/} ออกจากการเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2567

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ website บริษัทจัดการ
www.assetfund.co.th

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน
 กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

วันที่	ชื่อหลักทรัพย์	อัตราส่วน ณ สิ้นวัน (%NAV)	อัตราส่วนตามโครงการ (%NAV)	สาเหตุ	การดำเนินการ
-	-	-	-	-	-

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่
Website ของบริษัทจัดการ www.assetfund.co.th

กองทุนเปิดแอสเซทพาสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารของกองทุนฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น) ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารของกองทุนฯ เพื่อให้ผู้บริหารของกองทุนฯ ดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต้องงบการเงิน

ผู้บริหารของกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควร ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารของกองทุนฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารของกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารของกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุนฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารของกองทุนฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารของกองทุนฯ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารของกองทุนฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้องหรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารของกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

กมลเมศร์ กฤตยาภิรมย์

(ดร.กมลเมศร์ กฤตยาภิรมย์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10435

วันที่ 28 มกราคม พ.ศ. 2568

กองทุนเปิดแอสเซทพาสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

(หน่วย : บาท)

	2567	2566
สินทรัพย์		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	260,930,023.00	249,247,122.50
เงินฝากธนาคาร	16,502,970.97	45,197,468.68
ลูกหนี้		
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	684,011.32	944,200.13
จากการขายเงินลงทุน	2,309,115.00	-
รวมสินทรัพย์	280,426,120.29	295,388,791.31
หนี้สิน		
เจ้าหนี้		
จากการซื้อเงินลงทุน	8,149,607.20	-
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	88,751.23	17,362.33
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	419,433.52	455,631.69
หนี้สินอื่น	21,961.81	16,581.60
รวมหนี้สิน	8,679,753.76	489,575.62
สินทรัพย์สุทธิ	271,746,366.53	294,899,215.69
สินทรัพย์สุทธิ :		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	81,004,257.36	88,225,372.69
กำไรสะสม		
บัญชีปรับสมดุล	61,849,665.98	78,963,853.75
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	128,892,443.19	127,709,989.25
สินทรัพย์สุทธิ	271,746,366.53	294,899,215.69
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	33.5471	33.4256
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)	8,100,425.7196	8,822,537.2528

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในการจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

	ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หุ้นจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ					
กลุ่มบริการ					
	หมวดพาณิชย์			22,171,050.00	8.49
	บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL	89,600	5,488,000.00	2.10
	บมจ.คาร์มาร์ท	KAMART	1,450,700	16,683,050.00	6.39
	หมวดการแพทย์			21,650,600.00	8.30
	บมจ.โรงพยาบาลพระรามเก้า	PR9	840,800	21,650,600.00	8.30
	หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ			16,004,525.00	6.13
	บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT	598,300	16,004,525.00	6.13
	หมวดขนส่งและโลจิสติกส์			28,797,775.00	11.04
	บมจ.การบินกรุงเทพ	BA	849,100	19,953,850.00	7.65
	บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	BTS	1,593,500	8,843,925.00	3.39
กลุ่มเทคโนโลยี					
	หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			21,386,050.00	8.20
	บมจ.เคลด้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	DELTA	142,100	21,386,050.00	8.20
	หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			29,334,570.00	11.24
	บมจ.ซินเน็ค (ประเทศไทย)	SYNEX	586,500	9,208,050.00	3.53
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE	1,813,200	20,126,520.00	7.71
กลุ่มธุรกิจการเงิน					
	หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์			26,303,225.00	10.08
	บมจ.เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส	JMT	298,500	5,761,050.00	2.21
	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC	417,100	20,542,175.00	7.87
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร					
	หมวดอาหารและเครื่องดื่ม			26,936,235.00	10.32
	บมจ.เอเชียน อะไลอันซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล	AAI	893,300	5,047,145.00	1.93
	บมจ.เซ็ปเป้	SAPPE	104,400	8,299,800.00	3.18
	บมจ.เจ้าแก้วน้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง	TKN	1,608,200	13,589,290.00	5.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในการจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หุ้นสามัญ (ต่อ)				
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง				
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์			35,142,225.00	13.47
บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	AMATA	435,500	12,738,375.00	4.88
บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	WHA	3,930,500	22,403,850.00	8.59
กลุ่มทรัพยากร				
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค			7,397,718.00	2.84
บมจ.ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์	WHAUP	1,560,700	7,397,718.00	2.84
กลุ่มตลาดหลักทรัพย์ใหม่				
หมวดเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร			8,871,500.00	3.40
บมจ.อาฟเตอร์ ยู	AU	806,500	8,871,500.00	3.40
หมวดเทคโนโลยี			16,934,550.00	6.49
บมจ.บลูบิค กรุ๊ป	BBIK	389,300	16,934,550.00	6.49
รวมหุ้นสามัญ			260,930,023.00	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 248,573,808.96 บาท)			260,930,023.00	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในการจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

				ร้อยละ
ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ของมูลค่า เงินลงทุน
หุ้นจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ				
กลุ่มบริการ				
หมวดพาณิชย์			23,188,182.50	9.30
บมจ.คาร์มาร์ท	KAMART	975,700	11,318,120.00	4.54
บมจ. โมชิ โมชิ รีเทล คอร์ปอเรชั่น	MOSHI	256,650	11,870,062.50	4.76
หมวดการแพทย์			26,984,760.00	10.83
บมจ. บางกอก เซน ฮอสปิเทล	BCH	515,900	11,040,260.00	4.43
บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	BH	71,500	15,944,500.00	6.40
หมวดบริการเฉพาะกิจ			15,309,000.00	6.14
บมจ. เอสไอเอสบี	SISB	486,000	15,309,000.00	6.14
หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ			12,783,750.00	5.13
บมจ. ดี เอราวัณ กรุ๊ป	ERW	2,435,000	12,783,750.00	5.13
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์			29,079,770.00	11.67
บมจ. ท่าอากาศยานไทย	AOT	276,300	16,439,850.00	6.60
บมจ. การบินกรุงเทพ	BA	448,400	6,367,280.00	2.55
บมจ. เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์	SJWD	435,600	6,272,640.00	2.52
กลุ่มเทคโนโลยี				
หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			8,684,675.00	3.48
บมจ. เสด้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	DELTA	111,700	8,684,675.00	3.48
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			12,229,800.00	4.91
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC	56,100	12,229,800.00	4.91
กลุ่มธุรกิจการเงิน				
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์			21,230,630.00	8.53
บมจ. เจ เอ็ม ที เน้ทเวอร์ค เซอร์วิสเชส	JMT	178,800	4,648,800.00	1.87
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	MTC	240,200	10,508,750.00	4.22
บมจ. เงินดีด้อย	TIDLOR	265,200	6,073,080.00	2.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หุ้นสามัญ (ต่อ)				
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร				
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม			42,272,830.00	16.95
บมจ.เอเชียน อะไลอันซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล	AAI	1,737,300	6,775,470.00	2.72
บมจ.อิชิตัน กรุ๊ป	ICHI	603,800	8,634,340.00	3.46
บมจ.อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย	RBF	576,300	7,607,160.00	3.05
บมจ.เซ็ปเป้	SAPPE	178,800	13,186,500.00	5.29
บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC	290,400	6,069,360.00	2.43
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง				
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์			36,819,520.00	14.77
บมจ.อมตะ คอร์ปอเรชั่น	AMATA	509,800	12,745,000.00	5.11
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	AP	554,400	5,987,520.00	2.40
บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	WHA	3,617,400	18,087,000.00	7.26
กลุ่มตลาดหลักทรัพย์ใหม่				
หมวดเทคโนโลยี			5,488,875.00	2.20
บมจ.บลูบิค กรุ๊ป	BBIK	59,500	5,488,875.00	2.20
หมวดอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง			6,274,480.00	2.52
บมจ.พีริโม เซอร์วิส โซลูชั่น	PRI	293,200	6,274,480.00	2.52
หมวดบริการ			8,900,850.00	3.57
บมจ.เดอะคลีนิกส์ คลินิกเวชกรรม	KLINIQ	242,200	8,900,850.00	3.57
รวมหุ้นสามัญ			249,247,122.50	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 259,300,019.62 บาท)			249,247,122.50	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปี ล้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
รายได้			
รายได้เงินปันผล		6,438,464.39	7,240,814.06
รายได้ดอกเบี้ย		142,243.06	157,803.05
รวมรายได้		6,580,707.45	7,398,617.11
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	4,698,478.40	5,025,181.90
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		93,969.51	121,077.98
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	5	93,969.51	100,503.51
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,000.00	40,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		62,316.20	257,012.78
รวมค่าใช้จ่าย		4,988,733.62	5,543,776.17
รายได้สุทธิ		1,591,973.83	1,854,840.94
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(22,818,631.05)	(14,114,814.70)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		22,409,111.16	(20,084,081.48)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้น		(409,519.89)	(34,198,896.18)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		1,182,453.94	(32,344,055.24)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับปี ลันสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

(หน่วย : บาท)

	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	1,182,453.94	(32,344,055.24)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนระหว่างปี	29,071,770.77	173,554,489.72
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนระหว่างปี	(53,407,073.87)	(52,410,248.33)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(23,152,849.16)	88,800,186.15
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	294,899,215.69	206,099,029.54
สินทรัพย์สุทธิสิ้นปี	271,746,366.53	294,899,215.69

หน่วย

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน

(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)

หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	8,822,537.2528	5,637,668.3216
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	852,472.6378	4,596,889.4739
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,574,584.1710)	(1,412,020.5427)
หน่วยลงทุน ณ วันสิ้นปี	8,100,425.7196	8,822,537.2528

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดแอสเซทพลัสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ("กองทุน") จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.") เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2547 โดยมีเงินทุนจดทะเบียน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมตราสารทุน/กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF) ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยเน้นการลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและมีอัตราการเจริญเติบโตสูง เว้นแต่ในกรณีที่เหตุการณ์ดังต่อไปนี้และบริษัทจัดการได้แจ้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นดังกล่าวให้สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทราบ

1. กรณีที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์เกิดความผันผวนอย่างรุนแรงในช่วงใกล้วันสิ้นรอบบัญชีทำให้ไม่สามารถปรับสัดส่วนการลงทุนได้ทัน
2. กรณีที่เกิดวิกฤตการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงินหรือมีปัจจัยในประเทศหรือนอกประเทศ ทำให้ไม่สามารถลงทุนได้ตามสัดส่วนที่กำหนด ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝาก ตลอดจนหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ บริษัทจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) และตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("แนวปฏิบัติทางบัญชี") มาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ("สภาวิชาชีพบัญชี") กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

เงินลงทุนในเงินฝากธนาคารแสดงในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ซึ่งเป็นมูลค่ายุติธรรมของเงินฝากธนาคาร

เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายของวันที่วัดค่าเงินลงทุน ในกรณีที่ไม่มีราคาดังกล่าว ผู้จัดการกองทุนจะกำหนดราคาโดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อใช้ในการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนซึ่งประกาศโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเฉลี่ยที่ได้มาในวันล่าสุด

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนจากการวัดค่าเงินลงทุน ถือเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่าย รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

3.3 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุน ซึ่งเทียบเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการ ถูกบันทึกใน "บัญชีปรับสมดุล"

3.4 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงไว้ในงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้ อันอาจทำให้ต้องมีการปรับปรุงบัญชีในรอบถัดไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	725,566,281.16	959,144,285.62
ขายเงินลงทุน	713,473,860.77	858,050,288.09

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและสถาบันการเงินซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และมีรายการธุรกิจกับบริษัทจัดการและกองทุนอื่นที่บริหารโดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าว สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	2567	2566	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,698,478.40	5,025,181.90	ตามเกณฑ์ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	93,969.51	100,503.51	ตามเกณฑ์ที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด			
ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	383,975.47	242,861.82	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	361,542.19	396,080.59
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุนค้ำจ่าย	7,230.85	7,921.58

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

6.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567				
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	260,930,023.00	-	-	260,930,023.00

(หน่วย : บาท)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566				
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	249,247,122.50	-	-	249,247,122.50

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากการตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วย ตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่มีสภาพคล่อง กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างระดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	รวม
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากออมทรัพย์	16,502,970.97	-	-	16,502,970.97
หลักทรัพย์จดทะเบียน	-	-	260,930,023.00	260,930,023.00
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	684,011.32	684,011.32
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	2,309,115.00	2,309,115.00
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	8,149,607.20	8,149,607.20
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	88,751.23	88,751.23
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	419,433.52	419,433.52
หนี้สินอื่น	-	-	21,961.81	21,961.81

(หน่วย : บาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	รวม
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากออมทรัพย์	45,197,468.68	-	-	45,197,468.68
หลักทรัพย์จดทะเบียน	-	-	249,247,122.50	249,247,122.50
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	944,200.13	944,200.13

(หน่วย : บาท)

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	รวม
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	17,362.33	17,362.33
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	455,631.69	455,631.69
หนี้สินอื่น	-	-	16,581.60	16,581.60

6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยผู้มีอำนาจของบริษัทจัดการ เมื่อวันที่ 28 มกราคม

2568