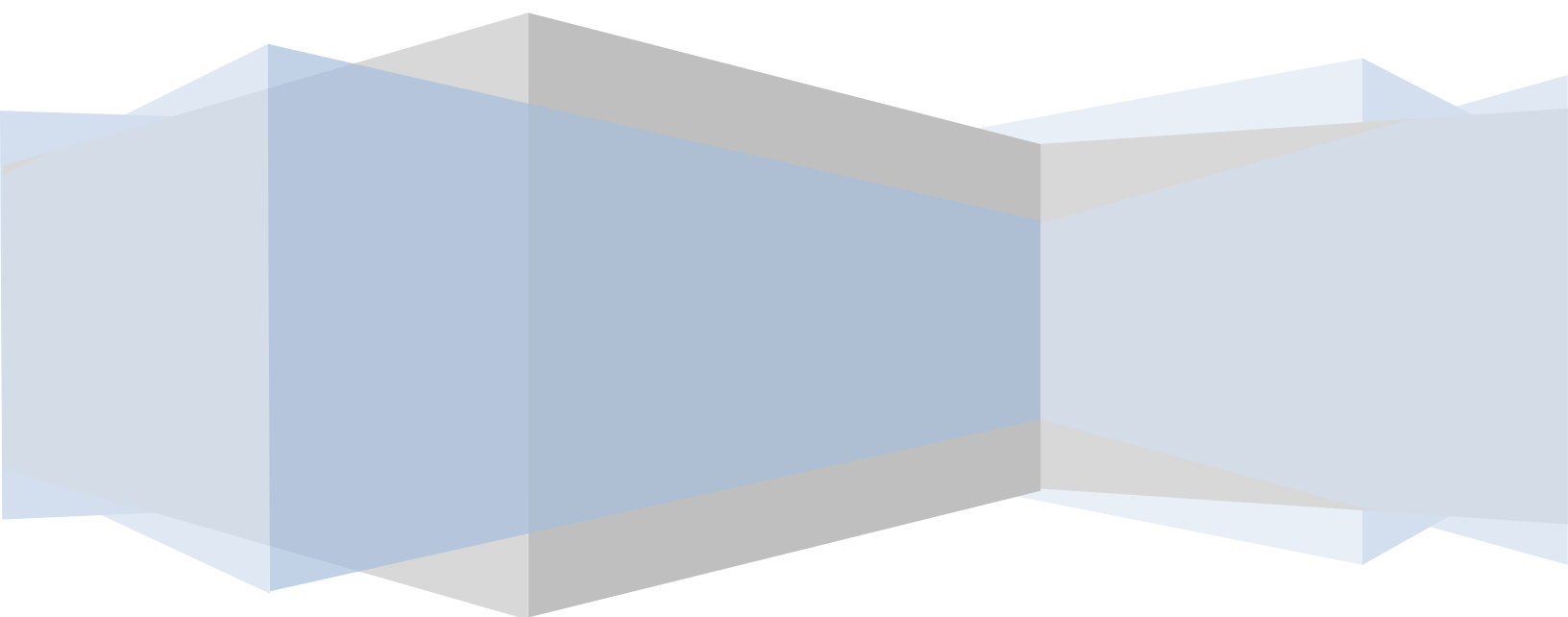


กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

PHILLIP MIXED RETIREMENT MUTUAL FUND (PMIXRMF)

รายงานประจำปี

วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 – 31 ตุลาคม พ.ศ. 2568



สารบัญ

	หน้า
สารสนเทศจากบริษัทจัดการ	1
ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน	2
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	3
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	4
รายละเอียดการกู้ยืมเงินและการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	4
ข้อมูลการบันทึกตราสารหนี้/สิทธิเรียกร้องเป็นศูนย์	4
รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	4
รายละเอียดการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้	5
ข้อมูลการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น	5
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	5
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน	6
รายงานการลงทุนในตราสารหนี้	8
ความเห็นของบริษัทจัดการเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุน	13
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	14
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม	32
รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม	32
รายงานการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด	32
รายงานการเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3	32
รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น	33
รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์	34
สถานที่ติดต่อซื้อขายหน่วยลงทุน	35
การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน	35
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	36



สาส์นจากบริษัทจัดการ

วันที่ 22 มกราคม พ.ศ. 2569

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด ได้บริหารและจัดการกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพมาครบรอบปีบัญชี เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2568 จึงขอส่งรายงานประจำปีบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2568 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการลงทุน

ทำนุบริษัทจัดการ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านเป็นอย่างสูงที่ได้มอบความไว้วางใจให้กับบริษัทจัดการในการบริหารเงินลงทุนของท่านตลอดมา ซึ่งถือเป็นภารกิจอันสำคัญยิ่ง บริษัทจัดการจะยังคงดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวังและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ พร้อมกันนี้บริษัทจัดการจะพัฒนารูปแบบการลงทุนที่หลากหลายเพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุนในการลงทุนในอนาคต หากท่านต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวม สามารถติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2153-9200 ต่อ 1187 หรือ www.phillipasset.co.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568)	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	PMIXRMF	Benchmark*	PMIXRMF (SD)	Benchmark* (SD)
ย้อนหลัง 3 เดือน (31 ก.ค. 68)**	21.6987	4.23%	2.52%	8.12%	7.03%
6 เดือน (30 เม.ย. 68)**	22.1811	1.96%	7.35%	11.73%	8.30%
1 ปี (31 ต.ค. 67)	26.2530	-13.85%	1.35%	14.80%	8.76%
3 ปี (31 ต.ค. 65)	26.6360	-5.30%	2.31%	11.96%	6.99%
5 ปี (30 ต.ค. 63)	19.2659	3.26%	3.87%	11.78%	7.08%
10 ปี (30 ต.ค. 58)	24.6986	-0.88%	3.37%	13.17%	7.61%
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (11 พ.ย. 51)	9.9986	4.92%	7.57%	13.70%	8.51%

* Benchmark : 50% of ThaiBMA Government Bond Index (Total Return Index) and 50% of SET TRI Index

** ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 และ 6 เดือน : แสดงถึงผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากช่วงระยะเวลาดังกล่าว ไม่ได้เป็นการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน
การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expense)

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (หน่วย : พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี) ^{1/}
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	555.78	1.6035
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ในประเทศ (Trustee Fee)	11.12	0.0321
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	22.23	0.0641
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี (Audit Fee)	40.00	0.1154
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	6.63	0.0191
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ^{2/}	635.76	1.8342
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง	127.28	0.3672

หมายเหตุ

1/ รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม

2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า (บาท)	ค่านายหน้า (%)
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	25,035.81	23.10
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	19,906.51	18.36
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	19,638.56	18.12
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	5,582.54	5.15
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	23,669.50	21.84
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	14,568.09	13.44
รวม	108,401.01	100.00

หลักทรัพย์ต่างประเทศ

บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า (HKD)	ค่านายหน้า (%)
Phillip Securities Pte Ltd.	2,141.18	100.00

รายละเอียดการกู้ยืมเงินและการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568
-ไม่มีรายการ-

ข้อมูลการบันทึกตราสารหนี้/สิทธิเรียกร้องเป็นศูนย์
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568
-ไม่มีรายการ-

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568
-ไม่มีรายการ-

รายละเอียดการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568
-ไม่มีรายการ-

ข้อมูลการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568
-ไม่มีรายการ-

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
(Portfolio Turnover Ratio : PTR)
รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

$$\text{PTR} = \frac{\text{Min (ซื้อทรัพย์สิน, ขายทรัพย์สิน)}}{\text{Average NAV}}$$
$$\text{PTR} = 0.99$$

วิธีการคำนวณ PTR : ใช้มูลค่าการซื้อหรือขายทรัพย์สินในรอบปีแล้วแต่ตัวใดจะต่ำกว่า หาค่าด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) เฉลี่ย

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

ชื่อย่อหลักทรัพย์		รายชื่อผู้ออกตราสาร	อันดับเครดิต/ สถาบันจัดอันดับ	มูลค่าตามราคาตลาด	ร้อยละต่อ NAV
เงินฝากออมทรัพย์เพื่อการลงทุน					
UOBT		ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	AAA (Tha)/Fitch	31,739.83	0.10
หุ้นสามัญ					
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	ADVANC	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		1,419,400.00	4.26
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	AMATA	บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		339,840.00	1.02
ขนส่งและโลจิสติกส์	AOT	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		528,000.00	1.59
ธนาคาร	BBL	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		713,250.00	2.14
การแพทย์	BCH	บริษัท บางกอก เขน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)		219,220.00	0.66
พลังงานและสาธารณูปโภค	BCP	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		371,700.00	1.12
การแพทย์	BDMS	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)		2,035,530.00	6.12
ขนส่งและโลจิสติกส์	BEM	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		214,240.00	0.64
การแพทย์	BH	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)		430,000.00	1.29
พาณิชย์	BJC	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)		439,200.00	1.32
การแพทย์	CHG	บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)		471,942.00	1.42
พาณิชย์	COM7	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)		455,000.00	1.37
พาณิชย์	CPALL	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		1,163,800.00	3.50
พาณิชย์	CPAXT	บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)		219,520.00	0.66
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	CPN	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		655,750.00	1.97
พลังงานและสาธารณูปโภค	EGCO	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)		307,500.00	0.92
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	ERW	บริษัท ดี เอร่าวิน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		108,324.00	0.33
ธุรกิจการเกษตร	GFPT	บริษัท จีเอฟพีที จำกัด (มหาชน)		980,560.00	2.95
พลังงานและสาธารณูปโภค	GPSC	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)		211,650.00	0.64
พลังงานและสาธารณูปโภค	GULF	บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		1,173,200.25	3.52
ธนาคาร	KBANK	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		447,600.00	1.34

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานประจำปี ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2567 – 31 ตุลาคม 2568

ธนาคาร	KTB	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	427,825.00	1.29
พาณิชย์	MEGA	บริษัท เมก้า โลฟโซแอนซ์ จำกัด (มหาชน)	519,200.00	1.56
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	MINT	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	641,700.00	1.93
เงินทุนและหลักทรัพย์	MTC	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	234,900.00	0.71
ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์	NEO	บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (มหาชน)	364,450.00	1.10
อาหารและเครื่องดื่ม	OSP	บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)	161,710.00	0.49
การแพทย์	PR9	บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	223,510.00	0.67
พลังงานและสาธารณูปโภค	PTTEP	บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	652,700.00	1.96
พลังงานและสาธารณูปโภค	RATCH	บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	566,100.00	1.70
เงินทุนและหลักทรัพย์	SAWAD	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,130.00	0.00
ธนาคาร	SCB	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	471,600.00	1.42
ธนาคาร	TISCO	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	978,250.00	2.94
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	TRUE	บริษัท TRUE คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	565,000.00	1.70
ธนาคาร	TTB	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	554,260.00	1.67
พลังงานและสาธารณูปโภค	TTW	บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)	1,131,250.00	3.40
อาหารและเครื่องดื่ม	TU	บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	552,820.00	1.66
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	WHA	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	530,076.00	1.59
ตราสารหนี้				
พันธบัตรรัฐบาล	LB303A	พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 16	3,039,299.49	9.13
หลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินต่างประเทศ				
หน่วยลงทุน ตราสารทุน	2840.HK	SPDR GOLD TRUST (HK)	5,040,422.67	15.14
อื่น ๆ				
ทรัพย์สิน (หนี้สิน) อื่น			3,689,968.85	11.10
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			33,283,138.09	100.04

มูลค่าหน่วยลงทุน

22.6165

บาท



Phillip Asset Management Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายงานการลงทุนในตราสารหนี้
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (พันบาท)	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	3,039.30	9.13
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก/ผู้ส่งจ่าย/ผู้รับรอง/ผู้รับอวัล/ผู้สลับหลัง/ผู้ค้ำประกัน	3,813.18	11.47
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade)	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-
รวม	6,852.48	20.60

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรตติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- AA** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- C** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรตติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมิได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างใด โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปีสัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- T1 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีและมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น ในระดับที่น่าพอใจ
- T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น
- ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ ๆ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ ๆ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจประกาศ “เครดิตพิโนจ” (Credit Alert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตติ้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตติ้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือการเงินขององค์กรที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับ แต่ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ชัดเจน หรืออาจจะยังสรุปผลไม่ได้ เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน หรือแผนงานต่าง ๆ ฯลฯ โดยจะยังไม่มี การเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่จะลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้น ๆ รายงานเครดิตพิโนจประกอบด้วยเหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศเตือนพร้อมระบุ “เครดิตพิโนจ” (Credit Alert Designation) ไว้พร้อมกับอันดับเครดิตปัจจุบัน โดยดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook)

เครดิตพิโนจ เป็นการบอกทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (บวก) (2) Negative (ลบ) และ (3) Developing (ยังไม่ชัดเจน)

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

- AAA (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล
- AA (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย
- BBB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า
- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้น ๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่น ๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มิมีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด

- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่ได้เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับเพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒนาการ” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติสัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือนักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้น ๆ

ความเห็นของบริษัทจัดการเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนภายในประเทศและทรัพย์สินอื่น ๆ ด้วยการลงทุนแบบผสม ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนจะขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของบริษัทจัดการตามความเหมาะสมกับสถานการณ์ในแต่ละขณะ และกองทุนอาจมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือตราสารที่เสนอขายในต่างประเทศ

เศรษฐกิจไทยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ยังคงเผชิญกับความท้าทายทั้งจากปัญหาภายในและภายนอกประเทศ อาทิ ความไม่แน่นอนของการเมืองภายในประเทศ ปัญหาหนี้สินครัวเรือนระดับสูง ความซบเซาของภาคการท่องเที่ยว อีกทั้งยังเผชิญกับปัญหาจากภายนอกประเทศ อาทิ ปัญหาจากนโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริกา การใช้ภาษีตอบโต้ความขัดแย้งทางพรมแดนด้านตะวันออกกับกัมพูชา โดยธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยปรับตัวลดลงจากปีก่อนหน้าสู่ระดับร้อยละ 2.2 และร้อยละ 1.6 ในปี 2568 และ 2569 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธปท.ประเมินว่าการขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชน การอุปโภคภาครัฐ รวมไปถึง การชะลอตัวของภาคส่งออกในปีหน้า เป็นปัจจัยลบหลักต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

ด้านสถานะการลงทุนในตลาดหุ้นไทยยังคงมีความผันผวนอันเป็นผลจากการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่ลดลง โดยระดับดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวลดลงจากร้อยละ 11 ระหว่างรอบปีที่ผ่านมา กัดดันจากการปรับตัวลดลงของดัชนีในแทบทุกกลุ่มอุตสาหกรรม ขณะที่ผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลปรับตัวลดลงในทุกช่วงอายุ เป็นไปในทิศทางเดียวกับนโยบายทางการเงินของ กนง. ที่มีทิศทางผ่อนคลายน้อยลง ขณะที่ราคาทองคำปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 50 ระหว่างรอบปีที่ผ่านมา สะท้อนความกังวลต่อการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอื่น ๆ

ฝ่ายจัดการลงทุนยังคงมุมมองในเชิงอนุรักษ์นิยมต่อการลงทุนในตลาดหุ้นไทย โดยมุ่งเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี อีกทั้งยังให้ความสำคัญต่อการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไปยังหลากหลายกลุ่มธุรกิจ และหลากหลายประเภทสินทรัพย์

สำหรับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 เท่ากับ 33,283,138.09 บาท มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 22.6165 บาท และมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 เท่ากับ 41,244,138.52 บาท มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 26.2891 บาท ลดลง 3.6726 บาท หรือลดลงร้อยละ 13.97

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกฤต ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 02-645-0080 โทรสาร 02-645-0020 www.pvaudit.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อกรรมการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่าเป็นสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(นางสาวรฐภัทร ลิมสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออคิต จำกัด

กรุงเทพฯ 23 ธันวาคม 2568

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่าสุทธิธรรม	3, 4	29,555,289.67	38,755,573.70
เงินฝากธนาคาร		3,809,116.34	2,478,958.02
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย		10,205.95	4,778.43
รวมสินทรัพย์		33,374,611.96	41,239,310.15
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้จากการขายหน่วยลงทุนรอจัดสรร		-	99,722.94
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	88,575.14	98,627.26
หนี้สินอื่น		2,898.73	5,256.22
รวมหนี้สิน		91,473.87	203,606.42
สินทรัพย์สุทธิ		33,283,138.09	41,035,703.73
สินทรัพย์สุทธิ :			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		14,716,285.46	15,630,865.20
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		9,856,594.72	10,876,732.81
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		8,710,257.91	14,528,105.72
สินทรัพย์สุทธิ		33,283,138.09	41,035,703.73
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		22.6165	26.2530
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		1,471,628.5469	1,563,086.5208

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เงินลงทุนในประเทศ						
พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	LB303A	17/03/73	1.66	3,000	3,033,159.75	10.26
รวมพันธบัตร					3,033,159.75	10.26
หลักทรัพย์จดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
ธุรกิจการเกษตร					980,560.00	3.32
บริษัท เจเอฟทีที จำกัด (มหาชน)				95,200	980,560.00	3.32
ธนาคาร					3,592,785.00	12.15
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)				4,500	713,250.00	2.41
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)				2,400	447,600.00	1.51
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)				15,700	427,825.00	1.45
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)				3,600	471,600.00	1.60
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				9,100	978,250.00	3.31
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)				299,600	554,260.00	1.87
พาณิชย์					2,796,720.00	9.47
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)				24,000	439,200.00	1.49
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)				18,200	455,000.00	1.54
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)				25,300	1,163,800.00	3.94
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)				11,200	219,520.00	0.74
บริษัท เมก้า โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)				17,600	519,200.00	1.76
พลังงานและสาธารณูปโภค					4,414,100.25	14.95
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)				12,600	371,700.00	1.26
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)				2,500	307,500.00	1.04
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)				5,100	211,650.00	0.72
บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)				26,513	1,173,200.25	3.97
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)				6,100	652,700.00	2.21
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				20,400	566,100.00	1.92
บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)				125,000	1,131,250.00	3.83

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	วันครบกำหนด	อัตรา	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			ดอกเบี้ย (%)			มูลค่าเงินลงทุน
เงินทุนและหลักทรัพย์					236,030.00	0.79
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)				5,800	234,900.00	0.79
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)				40	1,130.00	-
อาหารและเครื่องดื่ม					714,530.00	2.42
บริษัท โอสดสกา จำกัด (มหาชน)				10,300	161,710.00	0.55
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				42,200	552,820.00	1.87
การแพทย์					3,380,202.00	11.44
บริษัท บางกอก เชน ฮอस्पิตอล จำกัด (มหาชน)				19,400	219,220.00	0.74
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)				107,700	2,035,530.00	6.89
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)				2,500	430,000.00	1.45
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)				300,600	471,942.00	1.60
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)				10,300	223,510.00	0.76
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร					1,984,400.00	6.71
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)				4,700	1,419,400.00	4.80
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)				50,000	565,000.00	1.91
ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์					364,450.00	1.23
บริษัท นิโอ คอร์ปอเรท จำกัด (มหาชน)				19,700	364,450.00	1.23
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์					1,525,666.00	5.16
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)				23,600	339,840.00	1.15
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)				12,200	655,750.00	2.22
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)				162,600	530,076.00	1.79
การท่องเที่ยวและสันทนาการ					750,024.00	2.54
บริษัท ดี เอร่าวัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				45,900	108,324.00	0.37
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)				27,900	641,700.00	2.17
ขนส่งและโลจิสติกส์					742,240.00	2.51
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)				12,800	528,000.00	1.79
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)				41,600	214,240.00	0.72
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน					21,481,707.25	72.69
รวมเงินลงทุนในประเทศ					24,514,867.00	82.95



กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เงินลงทุนต่างประเทศ						
หน่วยลงทุน						
ฮ่องกง						
SPDR Gold Trust *				421	5,040,422.67	17.05
รวมเงินลงทุนต่างประเทศ					5,040,422.67	17.05
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 29,977,972.27 บาท)					29,555,289.67	100.00

* กองทุน SPDR Gold Trust เป็นกองทุน อีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก
ผู้ถือหุ้น ฮ่องกง และสิงคโปร์ มีนโยบายการลงทุนในทองคำแท่ง

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประมาณรายละเอียดยุทธศาสตร์

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์จดทะเบียน			
หุ้นสามัญ			
ธุรกิจการเกษตร		1,953,600.00	5.04
บริษัท เจเอฟพีที จำกัด (มหาชน)	176,000	1,953,600.00	5.04
ธนาคาร		4,025,600.00	10.38
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	4,400	646,800.00	1.67
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	8,100	1,186,650.00	3.06
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	2,500	136,250.00	0.35
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	4,000	454,000.00	1.17
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	16,600	1,601,900.00	4.13
พาณิชย์		6,319,075.00	16.31
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	16,700	402,470.00	1.04
บริษัท คอมเมเว้น จำกัด (มหาชน)	41,400	1,159,200.00	2.99
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	58,100	3,674,825.00	9.48
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	24,400	780,800.00	2.02
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	31,600	301,780.00	0.78
วัสดุก่อสร้าง		1,459,820.00	3.77
บริษัท อีสเทิร์น โพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	310,600	1,459,820.00	3.77
พลังงานและสาธารณูปโภค		6,293,935.00	16.25
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	45,800	1,568,650.00	4.05
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	1,900	228,000.00	0.59
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	15,200	642,200.00	1.66
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	43,600	1,406,100.00	3.63
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	18,300	750,300.00	1.94
บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)	187,700	1,698,685.00	4.38

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เงินทุนและหลักทรัพย์		1,226,221.10	3.17
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	8,200	416,150.00	1.07
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	9,750	416,812.50	1.08
บริษัท เงินคัลลัส จำกัด (มหาชน)	22,218	393,258.60	1.02
อาหารและเครื่องดื่ม		3,010,027.60	7.76
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	18,300	453,840.00	1.17
บริษัท โอเอสสกา จำกัด (มหาชน)	57,900	1,198,530.00	3.09
บริษัท ชันสวีท จำกัด (มหาชน)	40	157.60	-
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	90,500	1,357,500.00	3.50
การแพทย์		6,523,230.00	16.82
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	110,400	3,036,000.00	7.83
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	2,300	625,600.00	1.61
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	516,200	1,496,980.00	3.86
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	55,700	1,364,650.00	3.52
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		2,117,500.00	5.46
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	7,700	2,117,500.00	5.46
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		1,098,125.00	2.83
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	17,500	1,098,125.00	2.83
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		2,052,725.00	5.30
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	3,000	108,000.00	0.28
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	72,700	1,944,725.00	5.02
ขนส่งและโลจิสติกส์		2,675,715.00	6.91
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	38,900	2,382,625.00	6.15
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	37,100	293,090.00	0.76
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน		38,755,573.70	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 38,144,243.58 บาท)		38,755,573.70	100.00

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		1,323,104.84	1,149,104.73
รายได้ดอกเบี้ย		26,484.25	19,625.48
รายได้อื่น		18.30	-
รวมรายได้		1,349,607.39	1,168,730.21
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	555,776.18	663,245.46
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		11,115.63	13,264.93
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน		22,231.11	26,529.90
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,000.00	40,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	133,912.41	145,401.16
รวมค่าใช้จ่าย		763,035.33	888,441.45
รายได้สุทธิ		586,572.06	280,288.76
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(5,365,003.03)	(1,172,828.33)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(1,034,012.72)	3,379,977.85
รายการขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(5,404.12)	(52,612.49)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(6,404,419.87)	2,154,537.03
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(5,817,847.81)	2,434,825.79

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	บาท	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(5,817,847.81)	2,434,825.79
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	1,345,316.02	1,811,832.53
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(3,280,033.85)	(4,638,595.76)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(7,752,565.64)	(391,937.44)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	41,035,703.73	41,427,641.17
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	33,283,138.09	41,035,703.73
	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	1,563,086.5208	1,678,908.2563
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	57,500.5745	70,606.4411
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(148,958.5484)	(186,428.1766)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	1,471,628.5469	1,563,086.5208

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ด.”) เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2551 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ โดยมีนโยบายการลงทุนแบบผสม ระหว่างตราสารหนี้และตราสารทุน โดยกองทุนจะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งทุน รวมถึงหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีการอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยน และจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนและกองทุนรวมต่างประเทศที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้าย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนด้อยค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	45,240,318.43	43,166,910.18
ขายเงินลงทุน	48,035,411.68	42,118,252.80

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือ กรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	555,776.18	663,245.46	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	5,973.34	6,943.18	ราคาตลาด
Phillip Securities Pte Ltd (Hong Kong)			
ค่านายหน้า	8,855.87	3,980.71	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	46,108.88	56,904.17

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 31 ตุลาคม 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุนและกองทุน	26,522,129.92	-	-	26,522,129.92
ตราสารหนี้	-	3,033,159.75	-	3,033,159.75

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	38,755,573.70	-	-	38,755,573.70

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนและกองทุนรวมที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่ยังอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	3,033,159.75	26,522,129.92	29,555,289.67
เงินฝากธนาคาร	3,327,535.73	-	481,580.61	3,809,116.34
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	10,205.95	10,205.95
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	88,575.14	88,575.14
หนี้สินอื่น	-	-	2,898.73	2,898.73

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	38,755,573.70	38,755,573.70
เงินฝากธนาคาร	2,476,958.02	-	2,000.00	2,478,958.02
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	4,778.43	4,778.43
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	98,627.26	98,627.26
หนี้สินอื่น	-	-	5,256.22	5,256.22

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ดังนี้

รายการ	ดอลลาร์ฮ่องกง
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	1,210,796.00
เงินฝากธนาคาร	115,203.49

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน กองทุนรวมต่างประเทศ และตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2568

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

ลำดับที่	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1.	บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2.	Phillip Securities Pte Ltd.

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

ลำดับที่	ผู้จัดการกองทุน
1.	นายพุทธิพันธุ์ วัชรินทร
2.	นายสุชาติ เจริญวุฒิคุณ
3.	นายวุฒิพัฒน์ พงษ์ธา

รายงานการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <https://www.phillipasset.co.th/about-us/>

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มี การถือหน่วยลงทุนของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่งเกิน 1 ใน 3 ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนโดยตรงได้ที่ <https://www.phillipasset.co.th>

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น
(Soft Commission)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	จัดสรรหุ้น IPO และ ข้อมูล ข่าวสาร บทวิจัย สรุปภาวะตลาด	เพื่อเป็นประโยชน์ ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ข้อมูลข่าวสาร บทวิจัย สรุปภาวะตลาด	
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด		
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)		
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด		
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		



รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ("กองทุน") ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าวสำหรับรอบปีบัญชีกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(นางสาวคาราธิน ตั้งอุดมเลิศ)

ผู้อำนวยการ

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และความคุ้มครองผลประโยชน์

กลุ่มควบคุมดูแลผลประโยชน์

วันที่ 31 ตุลาคม 2568

สถานที่ติดต่อซื้อขายหน่วยลงทุน

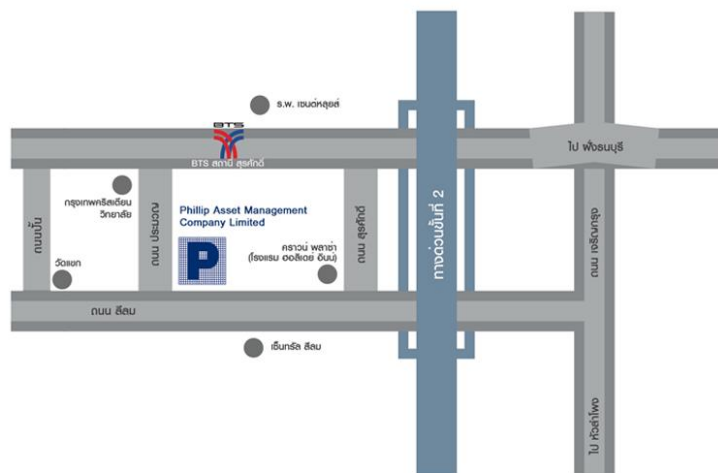
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

849 อาคารวรวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201 ถนนสีลม

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2153-9200 โทรสาร 0-2635-3040

www.phillipasset.co.th



การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน

นำเช็คหรือเงินสดเข้าบัญชีกระแสรายวัน

ธนาคาร	สาขา	ชื่อบัญชี	ประเภท	เลขที่บัญชี
กสิกรไทย	จีเวลรี่เทรดเซ็นเตอร์	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	602-100-0157
กรุงไทย	สีลม	บลจ.ฟิลลิป	กระแสรายวัน	022-605-3032
ไทยพาณิชย์	สีลม	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	065-302-7558
กรุงเทพ	จีเวลรี่เทรดเซ็นเตอร์	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	054-301-7099
กรุงศรีอยุธยา	บางรัก	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	007-009-6601
ทหารไทยธนชาต	อาคารวรวัฒน์ สีลม	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	118-1-07789-0
เกียรตินาคินภัทร	สำนักงานใหญ่	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	100-000-2287
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	สำนักกลุ่มพินิ	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	889-1021-359

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อสินทรัพย์ลงทุน	เบอร์โทรศัพท์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2153-9200
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-8888
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	0-2841-9000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0-2638-5500, 0-2659-7777
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	0-2305-9000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2695-5555
บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน)	0-2820-0100
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	0-2205-7000
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0-2779-9000
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2659-8000
ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2663-9999
บริษัทหลักทรัพย์ เวลธ์ เมจิก จำกัด	0-2437-1588
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด	0-2660-6677
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-5000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลท์ รีพับลิค จำกัด	0-2266-6697, 0-2266-6698
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2658-9000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนฟินโนมินา จำกัด	0-2026-5100
บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2022-5000
บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	0-2022-1499
บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)	0-2660-6624
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	0-2680-1111, 0-2680-1000
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลล์ จำกัด	0-2026-6222
บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0-2796-0000, 0-2345-0000
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	0-2949-1999, 0-2949-1234, 0-2949-1221
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลส์ จำกัด	1240 กด 4
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	0-2009-8000
บริษัทหลักทรัพย์ ไพน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด	0-2095-8999
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1327
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2351-1800
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	0-2508-1567
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	contact@dime.co.th
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเซอร์ส จำกัด	0-2095-5688
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลส์ เซอร์ติฟายด์ จำกัด	0-2026-6875 ต่อ 9918







Your Partner in Investment

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

849 อาคารวรวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2153-9200 โทรสาร 0-2635-3040

www.phillipasset.co.th

