

รายงานประจำปี

กองทุนเปิด แอล เอช เฟล็กซิเบิล เพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

กองทุนเปิด แอล เอช เฟล็กซิเบิลเพื่อการเลี้ยงชีพ (LHFLRMF)

ประเภทโครงการ : กองทุนรวมแบบผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

นโยบายการลงทุน : กองทุนมีนโยบายที่จะลงทุนแบบผสม (Mixed Fund) ระหว่างตราสารแห่งหนึ่ง และตราสารแห่งหนึ่ง โดยกองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน ตราสารแห่งหนึ่ง และหรือเงินฝาก รวมทั้งหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ ตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมตามสถานการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม และเป็นการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน

ทั้งนี้ กองทุนอาจจะพิจารณาลงทุนในหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจจะพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุน (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ตราสารแห่งหนึ่งของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ (Unlisted securities) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non - investment grade) และตราสารแห่งหนึ่งที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non - investment grade) เฉพาะกรณีที่ตราสารแห่งหนึ่งนั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น



Fund

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
LAND AND HOUSES FUND MANAGEMENT CO.,LTD

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด แอล เอช เฟล็กซ์อิเบิลเพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ขอนำส่ง “รายงานสรุปสถานะการลงทุน” เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 มาเพื่อโปรดทราบ

สภาพตลาดในรอบบัญชีตั้งแต่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

ตลาดหุ้นไทยในช่วงที่ผ่านมา ดำเนินไปภายใต้บริบทของความผันผวนรุนแรง ซึ่งถูกขับเคลื่อนโดยปัจจัยทางภูมิรัฐศาสตร์ระดับโลกและการปรับเปลี่ยนโครงสร้างเศรษฐกิจภายในประเทศอย่างมีนัยสำคัญ โดยในช่วงปลายปี 2567 ตลาดเริ่มได้รับแรงกดดันจากผลประกอบการไตรมาส 3 ที่ต่ำกว่าคาด และชัยชนะในการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ของนายโดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งจุดชนวนความกังวลเกี่ยวกับสงครามการค้าและการตั้งกำแพงภาษี ส่งผลให้เม็ดเงินลงทุนไหลออกกว่า 1.37 หมื่นล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน และต่อเนื่องสู่เดือนธันวาคมที่ดัชนีปิดตัวลดลงที่ระดับ 1,400.21 จุด ท่ามกลางประเด็นด้านธรรมาภิบาลในกลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ และการส่งสัญญาณชะลอการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ ภายใต้แนวคิด “Higher for Longer”

เมื่อเข้าสู่ครึ่งแรกของปี 2568 ตลาดหุ้นไทยเผชิญกับการปรับฐานครั้งใหญ่ โดยดัชนีปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องจนแตะระดับ 1,089.56 จุดในเดือนมิถุนายน ซึ่งเป็นผลจากปัจจัยลบที่ถาโถมเข้ามาหลายด้าน ทั้งการถ่ถอนกองทุน LTF ที่ครบกำหนดรวมกว่า 2.9 หมื่นล้านบาทในช่วงสองเดือนแรก ปรากฏการณ์การเติบโตของเทคโนโลยี AI ฝั่งเงินที่กดดันกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงความเสียหายจากนโยบาย Reciprocal Tariff ของสหรัฐฯ ที่จัดประเทศไทยอยู่ในกลุ่ม “Dirty 15” ซึ่งถูกเรียกเก็บภาษีศุลกากรสูงถึง 36% ส่งผลให้ดัชนีปรับตัวลงแตะจุดต่ำสุดในรอบ 5 ปี

อย่างไรก็ตาม สถานการณ์เริ่มพลิกฟื้นอย่างมีนัยสำคัญในเดือนกรกฎาคม 2568 โดยดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นถึง 14.0% MoM หลังจากประเทศไทยประสบความสำเร็จในการเจรจาบรรลุมติการค้าเสรีนำเข้ากับสหรัฐฯ ที่ระดับ 19% ซึ่งใกล้เคียงกับประเทศคู่แข่งในภูมิภาคอาเซียน ประกอบกับการแต่งตั้งนายวิฑูรย์ รัตนกร เป็นผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทยคนใหม่ ซึ่งตลาดคาดหวังถึงทิศทางนโยบายการเงินเชิงรุกเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

ในช่วงปลายปี 2568 ตลาดหุ้นไทยเคลื่อนไหวในทิศทาง Sideway Up อย่างชัดเจน โดยดัชนีในเดือนกันยายนและตุลาคมปรับตัวเพิ่มขึ้น 3.0% และ 2.8% ตามลำดับ แรงขับเคลื่อนสำคัญมาจากชุดมาตรการ Quick Big Win ของภาครัฐ นำโดยโครงการคนละครึ่งพลัส และมาตรการเติมเงินบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ รวมงบประมาณกว่า 6.6 หมื่นล้านบาท ควบคู่กับมาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการท่องเที่ยวในช่วงปลายปี ขณะที่ภาคการส่งออกในเดือนกันยายนแสดงการเติบโตสูงสุดในรอบ 42 เดือนที่ระดับ 19% สะท้อนความแข็งแกร่งของกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์และอาหารสัตว์เลี้ยง สอดรับกับผลประกอบการไตรมาส 3 ของกลุ่มธนาคารที่ขยายตัว 14% YoY รวมถึงบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่อย่าง DELTA ที่รายงานกำไรสุทธิทำสถิติสูงสุดใหม่จากการเติบโตของธุรกิจ Data Center

แม้ในภาพรวมตลอดทั้งปี นักลงทุนต่างชาติจะมียอดขายสุทธิสะสมกว่า 1 แสนล้านบาท แต่การปรับตัวดีขึ้นของคาดการณ์กำไรในกลุ่มรับเหมาก่อสร้าง วัสดุก่อสร้าง และพลังงานในช่วงปลายปี ได้ช่วยลดช่วงลบของผลตอบแทนดัชนีตั้งแต่นั้นปี (YTD) ลงมาเหลือเพียง -6.5% ณ เดือนตุลาคม

นอกจากนี้ ตลาดยังได้รับแรงสนับสนุนจากการคลายความกังวลด้านภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะข้อตกลงเลื่อนการใช้มาตรการภาษีระหว่างสหรัฐฯ และจีน รวมถึงการบรรลุข้อตกลงการค้าต่างตอบแทนมูลค่ากว่า 2.7 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐฯระหว่างไทยและสหรัฐฯ ซึ่งครอบคลุมภาคการเกษตร พลังงาน และการบิน อีกทั้งการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงินลงสู่ระดับ 1.50% ยังเป็นแรงส่งสำคัญที่ช่วยเพิ่มความน่าสนใจให้กับกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และกลุ่มการเงิน

ปัจจัยสนับสนุนดังกล่าวไม่เพียงช่วยประคองดัชนีไม่ให้หลุดระดับสำคัญ แต่ยังสร้างโอกาสในการดึงดูดเม็ดเงินลงทุนใหม่ผ่านโครงการ ThaiESGX ที่ช่วยสนับสนุนการหมุนเวียนสภาพคล่องในระบบ ส่งผลให้ตลาดทุนไทยในช่วงปิดไตรมาส 3 ของปี 2568 มีความพร้อมในการก้าวผ่านช่วงความผันผวน และเข้าสู่ระยะของการฟื้นตัวเชิงคุณภาพในระยะถัดไป

ทั้งนี้ ผู้จัดการกองทุนยังคงดำเนินการลงทุนภายใต้กรอบจรรยาบรรณทางวิชาชีพอย่างเคร่งครัด และเป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน โดยให้ความสำคัญสูงสุดต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนอย่างต่อเนื่องและรอบคอบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นอย่างสูง ที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินลงทุนของท่าน บริษัทยังคงยืนยันในความตั้งใจและทุ่มเทความสามารถเพื่อบริหารเงินของท่านอย่างมีประสิทธิภาพสูงที่สุดต่อไป และหากท่านมีข้อสงสัยประการใด ท่านสามารถติดต่อมาได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด หมายเลขโทรศัพท์ 02-286-3484 หรือที่อีเมล lhfund@lhfund.co.th

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ผู้จัดการกองทุนรวม

ชื่อ-นามสกุล

วันเริ่มบริหารกองทุน

คุณสมประสงค์ แซ่จิ๋ว

3 พฤศจิกายน 2564

คุณณัฐวัตร กิตติสมนาคุณ

17 มกราคม 2568



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดแอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

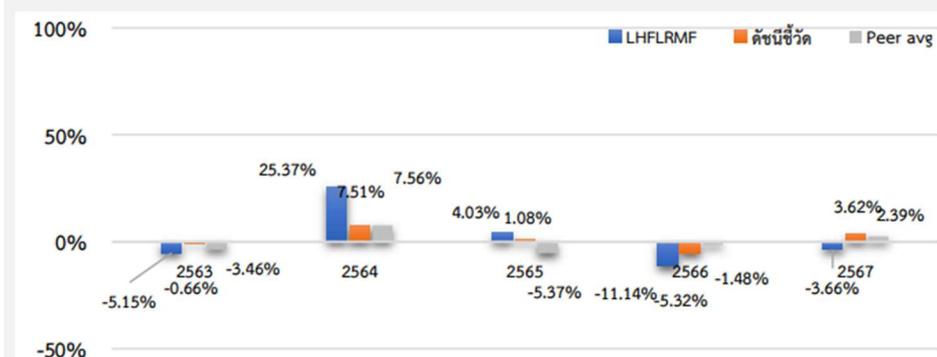
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวทรงจิต อัญญธรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
ข้อมูล ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน 2568

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทั้งหมด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹
LHFLRMF	-8.14	-0.25	2.68	-9.45
ดัชนีชี้วัด	-2.56	1.22	5.23	-3.15
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	2.37	1.47	4.96	1.00
ความผันผวนกองทุน	8.10	3.41	5.61	8.74
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	8.33	3.09	5.45	8.72
	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้ง ¹
LHFLRMF	-7.05	1.30	2.43	2.45
ดัชนีชี้วัด	-0.96	1.16	2.45	2.84
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.03	0.99	1.04	N/A
ความผันผวนกองทุน	9.91	11.69	13.49	12.95
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	6.89	6.77	7.49	7.62

ชื่อกองทุน	มูลค่าหน่วยลงทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
LHFLRMF	13.6998	238,458,626.40

ข้อมูล ณ วันที่ 28 พฤศจิกายน 2568

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

รายงานสถานะการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	238,789,449.75	100.15
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	20,968,558.38	8.79
อายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี	33,864,174.73	14.20
เงินฝากธนาคาร	38,928,350.19	16.33
หุ้นกู้		
อายุคงเหลือมากกว่า 1 ปี	25,390,328.95	10.65
หุ้นสามัญ	119,638,037.50	50.18
ประเภทรายการค้างรับค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่น ๆ	-350,073.17	-0.15
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	238,439,376.58	100

รายละเอียดการลงทุนในหลักทรัพย์
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

รายละเอียด	อัตราส่วน (%)	จำนวนเงินต้นหรือ จำนวนหุ้น/หน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	16.33	38,916,523.38	38,928,350.19
รวมเงินฝากธนาคาร	16.33		38,928,350.19
พันธบัตรรัฐบาล			
กระทรวงการคลัง	14.20	33,000.00	33,864,174.73
ธนาคารแห่งประเทศไทย	8.79	21,000.00	20,968,558.38
รวมพันธบัตรรัฐบาล	23.00		54,832,733.11
หุ้นกู้			
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	4.00	10,000.00	9,536,705.40
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	2.12	5,000.00	5,060,660.45
บริษัท ศุภาลัย จำกัด(มหาชน)	2.87	7,000.00	6,851,135.34
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1.65	4,000.00	3,941,827.76
รวมหุ้นกู้	10.65		25,390,328.95
หุ้นสามัญ			
หมวดธุรกิจการท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	0.56	597,400.00	1,338,176.00

รายละเอียด	อัตราส่วน (%)	จำนวนเงินต้น หรือ จำนวนหุ้น/หน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	1.05	113,700.00	2,501,400.00
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	1.17	91,700.00	2,796,850.00
หมวดธุรกิจการแพทย์			
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	1.75	219,200.00	4,164,800.00
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	1.14	16,100.00	2,728,950.00
หมวดธุรกิจขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.34	55,500.00	799,200.00
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	2.03	111,300.00	4,841,550.00
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.34	144,800.00	803,640.00
หมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัท ดิเดิ้ล โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	1.12	140,200.00	2,677,820.00
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	0.20	17,800.00	485,050.00
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	0.21	15,200.00	505,400.00
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	0.51	48,100.00	1,214,525.00
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	0.06	1,500.00	144,000.00
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.50	156,600.00	1,197,990.00
หมวดธุรกิจชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บริษัท เค ซี อี อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	0.12	13,500.00	280,800.00
บริษัท เดลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	5.10	60,500.00	12,160,500.00
หมวดธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1.14	252,700.00	2,729,160.00
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	2.90	22,500.00	6,907,500.00
หมวดธุรกิจธนาคาร			
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2.56	38,700.00	6,114,600.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1.50	129,800.00	3,569,500.00
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3.21	41,100.00	7,665,150.00
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	0.38	14,200.00	912,350.00
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	0.66	14,800.00	1,568,800.00
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.35	15,100.00	822,950.00
บริษัท ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0.65	806,300.00	1,556,159.00
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	2.91	53,300.00	6,929,000.00
หมวดธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	0.33	39,200.00	780,080.00
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	0.21	32,700.00	503,580.00
หมวดธุรกิจพลังงานและสาธารณูปโภค			
PTT Oil and Retail Business Public Company Limited	0.49	87,100.00	1,175,850.00
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	1.36	79,722.00	3,248,671.50
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	0.27	18,700.00	654,500.00

รายละเอียด	อัตราส่วน (%)	จำนวนเงินต้น หรือ จำนวนหุ้น/หน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	0.06	34,600.00	143,936.00
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	0.24	16,400.00	574,000.00
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	0.27	142,700.00	642,150.00
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	0.26	43,700.00	624,910.00
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	2.96	229,800.00	7,066,350.00
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	1.01	22,600.00	2,406,900.00
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	0.21	16,700.00	492,650.00
หมวดธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	0.28	205,000.00	664,200.00
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	0.15	104,200.00	364,700.00
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	0.26	37,300.00	622,910.00
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จก.(มหาชน)	0.11	30,300.00	260,580.00
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	1.76	78,500.00	4,199,750.00
หมวดธุรกิจพาณิชย์			
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	0.51	55,600.00	1,217,640.00
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	2.22	122,600.00	5,302,450.00
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	0.48	57,200.00	1,138,280.00
บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)	0.10	60,700.00	230,660.00
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	0.12	45,500.00	298,025.00
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	0.24	90,000.00	576,000.00
หมวดธุรกิจวัสดุก่อสร้าง			
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)	1.03	13,200.00	2,461,800.00
หมวดธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1.54	80,900.00	3,660,725.00
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	0.56	66,000.00	1,339,800.00
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	0.24	44,000.00	572,000.00
บริษัท โอเอสสุภา จำกัด (มหาชน)	0.21	32,200.00	508,760.00
บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	0.21	29,900.00	490,360.00
รวมหุ้นสามัญ	50.18		119,638,037.50
รวมเงินลงทุน	100.15		238,789,449.75
รายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่น ๆ	-0.15		-350,073.17
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	100		238,439,376.58

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Portfolio
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

ประเภท	ผู้ออก	อันดับ ความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง		33,864,174.73
หุ้นกู้	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	A(TRIS)	9,536,705.40
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+(FITCH)	38,928,350.19
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	ธนาคารแห่งประเทศไทย		20,968,558.38
หุ้นกู้	บริษัท ทูริ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	A+(TRIS)	5,060,660.45
หุ้นกู้	บริษัท ศุภาลัย จำกัด(มหาชน)	A(TRIS)	6,851,135.34
หุ้นกู้	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	AA+(FITCH)	3,941,827.76

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

- AAA อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- AA มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- C มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี

- T1 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ

อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดย TRIS Rating เป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในตระกูลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารโดยไม่รวมความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงการชำระหนี้จากสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ TRIS Rating ยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดย TRIS Rating จะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตที่ออกให้แก่หน่วยงานหนึ่ง ๆ จะเทียบเท่ากับความสามารถในการชำระหนี้ของหน่วยงานนั้น ๆ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

- Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น
- Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง
- Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง
- Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

- AAA(thai) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล
- AA(thai) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย
- BBB (thai) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า
- BB (thai) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้น ๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (thai) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย การปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาอย่างต่อเนื่องนั้นไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ

CCC(tha), CC(tha), C(tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว

D(tha) อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

F1 (tha) แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย ภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยเดียวกันและโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด

F2 (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินของตราสารตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจ เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ระดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า

F3 (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินของตราสารตามกำหนดเวลาในระดับปานกลาง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า

B (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินของตราสารตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น

C (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินของตราสารตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย ความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น

D (tha) แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่ได้เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าว สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือระดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1 (tha)”

สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒนาการ” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจได้รับการปรับขึ้น ปรับลง หรือคงที่ โดยปกติสัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือมักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้น ๆ

รายงานสรุปเงินลงทุน
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

กลุ่มของตราสารการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	20,968,558.38	8.79
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	33,864,174.73	14.20
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ส่งจ่าย/รับอวัล/ค้ำประกัน	38,928,350.19	16.33
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถ ลงทุนได้ (Investment grade)	25,390,328.95	10.65
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่ สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือไม่มี Rating	-	-

สัดส่วนเงินลงทุนชั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 0% NAV

รายชื่อหุ้นที่ลงทุน 10 อันดับแรก พร้อมสัดส่วนการลงทุน
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

ลำดับ	ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อ	ร้อยละของเงินลงทุน
1	บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	DELTA	5.10
2	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK	3.21
3	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	PTT	2.96
4	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	SCB	2.91
5	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC	2.90
6	ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BBL	2.56
7	บริษัท ซี.พี.โฮลล์ จำกัด (มหาชน)	CPALL	2.22
8	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	AOT	2.03
9	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	CPN	1.76
10	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	BDMS	1.75

รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน
รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ website ของบริษัทจัดการ www.lhfund.co.th

รายงานรายชื่อของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

กองทุนรวม มีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องในรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 ตามรายชื่อ ดังนี้

- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม ได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด www.lhfund.co.th และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. www.sec.or.th

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ (Soft Commission)

จำนวน	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
2	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
3	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
4	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
5	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
6	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
7	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
8	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
9	ธนาคารอมลีน	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
10	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
11	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
12	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
13	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
14	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด(มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
15	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
16	บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
17	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
18	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
19	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
20	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
21	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
22	ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากองเทพฯ	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
23	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
24	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio: PTR)

มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

ชื่อกองทุน	PTR
กองทุนเปิด แอล เอช เฟล็กซิเบิลเพื่อการเลี้ยงชีพ	3.0111

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

จำนวนผู้ถือหน่วย (ราย)	สัดส่วน (ร้อยละ)
N/A	N/A

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

รายการที่เรียกเก็บ	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		
	ตามโครงการ	(หน่วย : พันบาท)	เรียกเก็บจริง
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้			
● ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	ไม่เกินร้อยละ 2.140	4,554.19	1.79974
● ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ไม่เกินร้อยละ 0.110	67.68	0.02675
● ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	ไม่เกินร้อยละ 0.160	404.82	0.15998
● ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
● ค่าใช้จ่ายอื่นๆ : -	ไม่เกินร้อยละ 0.500	59.44	0.02349
- ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์	ไม่เกินร้อยละ 0.500	ไม่มี	ไม่มี
- ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	จ่ายตามจริง	34.00	0.01344
- ค่าจัดตั้งและจดทะเบียนกองทุน (Setup and Registered Fund)	จ่ายตามจริง	0.00	0.00000
- ค่าใช้จ่ายในการจัดทำ จัดพิมพ์รายงานถึงผู้ถือหุ้น	จ่ายตามจริง	0.00	0.00000
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในการดำเนินโครงการ (Others Operating Expense)	จ่ายตามจริง	25.44	0.01005
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการไม่ได้			
- ไม่มี	จ่ายตามจริง	ไม่มี	ไม่มี
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกินร้อยละ 3.210	5,086.13	2.00996
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	จ่ายตามจริง	1,987.94	0.78560

หมายเหตุ :

- 1) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด (ถ้ามี) แต่ยังไม่รวมค่า นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- 2) ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม เมื่อรวมกันทั้งหมดแล้วต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 3.21 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

**กองทุนเปิด แอล เอช เฟล็กซิเบิลเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568**

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อ ผู้ถือหุ้นวงษ์ลงทุนของกองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารกองทุนฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีของกองทุนฯ แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกองทุนฯ และหากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารกองทุนฯ เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนฯ ต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวข้องกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุนฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุนฯ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



นายประสิทธิ์พร เกษามา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9910

บริษัท เน็คเซีย เอเอสวี (ประเทศไทย) จำกัด

กรุงเทพมหานคร

12 กุมภาพันธ์ 2569

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เปิดเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4.2, 5	199,781,392.68	291,138,843.39
เงินฝากธนาคาร		38,916,523.38	3,390,627.10
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		176,811.69	305,489.28
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน		1,269,793.33	6,351,986.19
รวมสินทรัพย์		240,144,521.08	301,186,945.96
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		1,200,553.70	11,879,784.29
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		43,981.89	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7	447,025.30	527,038.04
หนี้สินอื่น		13,583.61	20,497.95
รวมหนี้สิน		1,705,144.50	12,427,320.28
สินทรัพย์สุทธิ		238,439,376.58	288,759,625.68
สินทรัพย์สุทธิ :			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		174,059,874.63	190,908,428.80
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		73,832,740.12	79,981,084.63
กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน		(9,453,238.17)	17,870,112.25
สินทรัพย์สุทธิ		238,439,376.58	288,759,625.68
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		13.6987	15.1255
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		17,405,987.3267	19,090,842.7554

(นางสาวศศิวิทย์ กฤษณะสมิต)
ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ

(นางสาวลัดดาวัลย์ คงศรี)
ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายปฏิบัติการกองทุน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เน็ลเพื่อการเลี้ยงชีพ
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อหลักทรัพย์	มูลค่าที่ตราไว้	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ
พันธบัตร							
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 38/91/68	CB25D25A	5,000,000.00	5,000,000	4,995,893.80	2.50	-	25/12/2568
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 1/364/68	CB26108A	14,000,000.00	14,000,000	13,983,040.26	7.00	-	8/1/2569
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 5/364/68	CB26507A	2,000,000.00	2,000,000	1,989,624.32	1.00	-	7/5/2569
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23	LB27NA	3,000,000.00	3,000,000	3,067,090.71	1.54	2.40	17/11/2570
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 10	LB284A	20,000,000.00	20,000,000	20,368,570.00	10.20	2.05	17/4/2571
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 36	LB29NA	7,000,000.00	7,000,000	7,318,178.14	3.66	2.50	17/11/2572
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 16	LB303A	3,000,000.00	3,000,000	3,040,081.05	1.52	1.66	17/3/2573
รวมพันธบัตร				54,762,478.28	27.42		
หุ้น							
บริษัท แอล เอช โฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	LHFG26DA	4,000,000.00	4,000,000	3,941,827.76	1.97	-	4/12/2569
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	SPALI273A	7,000,000.00	7,000,000	6,851,135.34	3.43	-	19/3/2570
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRUE285A	5,000,000.00	5,000,000	5,051,208.40	2.53	3.00	8/5/2571
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าตึกบิวเอเอเอ พรีเมียม โกรท	WHART282A	10,000,000.00	10,000,000	9,536,705.40	4.77	-	7/2/2571
รวมหุ้น				25,380,876.90	12.70		
หลักทรัพย์จดทะเบียน							
หุ้นสามัญ							
เงินทุนและหลักทรัพย์							
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AEONTS	-	1,500,000	144,000.00	0.07	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM	-	156,800,000	1,197,990.00	0.60	-	-
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTC	-	17,800,000	485,050.00	0.24	-	-
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	MTC	-	15,200,000	505,400.00	0.25	-	-
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	SAWAD	-	48,100,000	1,214,525.00	0.61	-	-
บริษัท ดีดีส อีโอดี จำกัด (มหาชน)	TIDLOR	-	140,200,000	2,677,820.00	1.34	-	-
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร							
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC	-	22,500,000	6,907,500.00	3.46	-	-
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRUE	-	252,700,000	2,729,160.00	1.37	-	-
การแพทย์							
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	BDMS	-	219,200,000	4,164,800.00	2.08	-	-
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	BH	-	16,100,000	2,728,950.00	1.37	-	-
การท่องเที่ยวและสินค้าการ							
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน)	CENDEL	-	91,700,000	2,796,850.00	1.40	-	-
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ERW	-	597,400,000	1,338,176.00	0.67	-	-
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	MINT	-	113,700,000	2,501,400.00	1.25	-	-
ขนส่งและโลจิสติกส์							
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	AOT	-	111,300,000	4,841,550.00	2.42	-	-
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BA	-	55,500,000	799,200.00	0.40	-	-
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BEM	-	144,800,000	803,640.00	0.40	-	-
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์							
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	DELTA	-	60,500,000	12,160,500.00	6.09	-	-
บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)	KCE	-	13,500,000	280,800.00	0.14	-	-
ธนาคาร							
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BBL	-	38,700,000	6,114,600.00	3.06	-	-
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK	-	41,100,000	7,665,150.00	3.84	-	-
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	KKP	-	14,200,000	912,350.00	0.46	-	-
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTB	-	129,800,000	3,569,500.00	1.79	-	-
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	SCB	-	53,300,000	6,929,000.00	3.47	-	-
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	TCAP	-	15,100,000	822,950.00	0.41	-	-
บริษัท ทีดีบีไฟแนนซ์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	TISCO	-	14,800,000	1,568,800.00	0.79	-	-
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	TTB	-	806,300,000	1,556,159.00	0.78	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แอล เอช เฟล็กซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

การแสดงผลรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อหลักทรัพย์	มูลค่าที่ตราไว้	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์							
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	IVL	-	32,700,0000	503,580.00	0.25	-	-
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	PTTGC	-	39,200,0000	780,080.00	0.39	-	-
พลังงานและสาธารณูปโภค							
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	BANPU	-	142,700,0000	642,150.00	0.32	-	-
บริษัท ปิโตรเคมี เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	BGRIM	-	43,700,0000	624,910.00	0.31	-	-
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	GPSC	-	18,700,0000	654,500.00	0.33	-	-
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	GULF	-	79,722,0000	3,248,671.50	1.63	-	-
บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	OR	-	87,100,0000	1,175,850.00	0.59	-	-
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	PTT	-	229,800,0000	7,066,350.00	3.54	-	-
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	PTTEP	-	22,600,0000	2,406,900.00	1.20	-	-
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	RATCH	-	16,700,0000	492,650.00	0.25	-	-
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	TOP	-	16,400,0000	574,000.00	0.29	-	-
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	WHAUP	-	34,600,0000	143,936.00	0.07	-	-
พลังงานอสังหาริมทรัพย์							
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	AMATA	-	37,300,0000	622,910.00	0.31	-	-
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AP	-	30,300,0000	260,580.00	0.13	-	-
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	CPN	-	78,500,0000	4,199,750.00	2.10	-	-
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	LH	-	104,200,0000	364,700.00	0.18	-	-
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	WHA	-	205,000,0000	664,200.00	0.33	-	-
พาณิชย์							
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	COM7	-	55,600,0000	1,217,640.00	0.60	-	-
บริษัท ซี.พี.โฮลล์ จำกัด (มหาชน)	CPALL	-	122,600,0000	5,302,450.00	2.65	-	-
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	CRC	-	57,200,0000	1,138,280.00	0.57	-	-
บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)	DOHOME	-	60,700,0000	230,660.00	0.12	-	-
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	GLOBAL	-	45,500,0000	298,025.00	0.15	-	-
บริษัท โนม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	HMPRO	-	90,000,0000	576,000.00	0.29	-	-
วัสดุก่อสร้าง							
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	SCC	-	13,200,0000	2,461,800.00	1.23	-	-
อาหารและเครื่องดื่ม							
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	CBG	-	80,900,0000	3,660,725.00	1.83	-	-
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	CPF	-	66,000,0000	1,339,800.00	0.67	-	-
บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ITC	-	29,900,0000	490,360.00	0.25	-	-
บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)	OSP	-	32,200,0000	508,760.00	0.25	-	-
บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	TU	-	44,000,0000	572,000.00	0.29	-	-
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน				119,638,037.50	59.88		
รวมเงินลงทุน				199,781,392.68	100.00		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์บีลเพื่อการเลี้ยงชีพ
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

การแสดงผลรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อหลักทรัพย์	มูลค่าที่ตราไว้	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ
พันธบัตร							
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 11/364/67	CB25N06A	68,000,000.00	68,000,0000	66,705,995.36	22.91	-	6/11/2568
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับบริหารหนี้ให้กู้ต่อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 1	ESGLB35DA	13,000,000.00	13,000,0000	12,049,316.50	4.14	1.59	17/12/2578
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23	LB27NA	3,000,000.00	3,000,0000	3,033,713.85	1.04	2.40	17/11/2570
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 4	LB456A	3,000,000.00	3,000,0000	3,129,390.84	1.08	2.98	17/6/2588
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 4	LB456A	3,000,000.00	3,000,0000	3,129,390.84	1.07	2.98	17/6/2588
รวมพันธบัตร				88,047,807.39	30.24		
ตั๋วเงินคลัง							
ตั๋วเงินคลังงวดที่ (DM)4/182/68	TB25521A	28,000,000.00	28,000,0000	27,733,643.00	9.53	-	21/5/2568
รวมตั๋วเงินคลัง				27,733,643.00	9.53		
หุ้นกู้							
บริษัท ไทโยต้า สีสิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	TLT28NA	8,000,000.00	8,000,0000	8,012,812.00	2.75	2.73	20/11/2571
รวมหุ้นกู้				8,012,812.00	2.75		
หลักทรัพย์จดทะเบียน							
หุ้นสามัญ							
เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร							
บริษัท มากูโระ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	MAGURO	-	51,500,0000	1,071,200.00	0.37	-	-
เงินทุนและหลักทรัพย์							
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	JMT	-	114,400,0000	2,207,920.00	0.76	-	-
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	MTC	-	52,600,0000	2,590,550.00	0.89	-	-
บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)	TIDLOR	-	197,400,0000	3,513,720.00	1.21	-	-
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร							
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC	-	36,400,0000	10,374,000.00	3.56	-	-
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	INTUCH	-	105,000,0000	9,975,000.00	3.43	-	-
บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	SYNEX	-	57,000,0000	894,900.00	0.31	-	-
บริษัท ทูริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TRUE	-	882,000,0000	9,790,200.00	3.36	-	-
การแพทย์							
บริษัท บางกอก เซน ฮอสมิเทอล จำกัด (มหาชน)	BCH	-	178,300,0000	2,959,780.00	1.02	-	-
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	BDMS	-	165,400,0000	4,176,350.00	1.43	-	-
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	BH	-	18,600,0000	3,868,800.00	1.33	-	-
บริษัท มาสเตอร์ สโตร์ จำกัด (มหาชน)	MASTER	-	52,500,0000	2,283,750.00	0.78	-	-
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	PR9	-	173,000,0000	4,454,750.00	1.53	-	-
การท่องเที่ยวและสินค้าการ							
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ERW	-	213,400,0000	853,600.00	0.29	-	-
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	MINT	-	161,800,0000	4,328,150.00	1.49	-	-
บริษัท สยามเวลเนสกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	SPA	-	275,600,0000	1,984,320.00	0.68	-	-
ขนส่งและโลจิสติกส์							
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)	AAV	-	928,300,0000	2,617,806.00	0.90	-	-
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	AOT	-	87,300,0000	5,303,475.00	1.82	-	-
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BA	-	129,700,0000	3,047,950.00	1.05	-	-
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์							
บริษัท เดลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	DELTA	-	81,100,0000	12,205,550.00	4.19	-	-
ธนาคาร							
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BBL	-	35,300,0000	5,277,350.00	1.81	-	-
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK	-	27,700,0000	4,168,850.00	1.43	-	-
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTB	-	259,300,0000	5,186,000.00	1.78	-	-
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	SCB	-	38,700,0000	4,431,150.00	1.52	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซิเบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อหลักทรัพย์	มูลค่าที่ตราไว้	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ
พลังงานและสาธารณูปโภค							
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	GPSC	-	33,000,0000	1,435,500.00	0.49	-	-
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	GULF	-	199,600,0000	12,075,800.00	4.15	-	-
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	PTTEP	-	28,200,0000	3,595,500.00	1.24	-	-
พลังงานอสังหาริมทรัพย์							
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	AMATA	-	232,700,0000	6,806,475.00	2.34	-	-
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	WHA	-	598,000,0000	3,408,600.00	1.17	-	-
พาณิชย์							
บริษัท แอดไวส์ ไอที อินฟินี จำกัด (มหาชน)	ADVICE	-	168,200,0000	1,026,020.00	0.35	-	-
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	COM7	-	131,000,0000	3,471,500.00	1.19	-	-
บริษัท ซี.พี.ฮอลส์ จำกัด (มหาชน)	CPALL	-	180,200,0000	11,037,250.00	3.79	-	-
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	CPAXT	-	151,320,0000	5,258,370.00	1.81	-	-
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	CRC	-	104,300,0000	3,494,050.00	1.20	-	-
บริษัท โมชิ โมชิ รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	MOSHI	-	34,100,0000	1,594,175.00	0.55	-	-
บริษัท ธนจิรา รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TAN	-	120,800,0000	960,360.00	0.33	-	-
อาหารและเครื่องดื่ม							
บริษัท เซ็นทรัล ฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)	NSL	-	28,400,0000	915,900.00	0.31	-	-
บริษัท โอสถสภา จำกัด (มหาชน)	OSP	-	132,200,0000	2,855,520.00	0.98	-	-
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	RBF	-	140,300,0000	954,040.00	0.33	-	-
บริษัท เซ็ปเป้ จำกัด (มหาชน)	SAPPE	-	11,200,0000	890,400.00	0.31	-	-
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน				167,344,581.00	57.48		
รวมเงินลงทุน				291,138,843.39	100.00		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

	หมายเหตุ	2568	หน่วย : บาท 2567
รายได้			
รายได้เงินปันผล		4,905,966.93	5,742,660.27
รายได้ดอกเบี้ย		2,639,848.71	448,882.78
รวมรายได้		7,545,815.64	6,191,543.05
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6, 7	4,554,194.18	5,308,113.85
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	6	67,680.35	78,884.42
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	6, 7	404,818.18	471,833.19
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		34,000.00	34,000.00
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์		1,987,938.80	3,868,918.10
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ		25,437.99	23,165.89
รวมค่าใช้จ่าย		7,074,069.50	9,784,915.45
รายได้ (ขาดทุน) สุทธิ		471,746.14	(3,593,372.40)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(24,995,140.18)	(9,984,204.91)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(2,799,956.38)	13,309,422.86
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		(27,795,096.56)	3,325,217.95
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(27,323,350.42)	(268,154.45)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์บีแอลเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

	2568	หน่วย : บาท 2567
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(27,323,350.42)	(268,154.45)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	10,918,731.26	28,685,202.29
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(33,915,629.94)	(27,415,511.68)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(50,320,249.10)	1,001,536.16
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	288,759,625.68	287,758,089.52
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	238,439,376.58	288,759,625.68
		หน่วย : หน่วย
	2568	2567
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน (มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	19,090,842.7554	19,038,150.2361
บวก หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	752,658.0338	1,885,633.9080
หัก หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(2,437,513.4625)	(1,832,941.3887)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	17,405,987.3267	19,090,842.7554

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

1. ลักษณะของกองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ ("กองทุนฯ") เป็นกองทุนรวมแบบผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน จัดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.") เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2555 มูลค่าโครงการ 100 ล้านบาท (แบ่งเป็น 10,000,000.0000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีมูลค่าจดทะเบียนเริ่มแรก 2,950,064.11 บาท (แบ่งเป็น 295,006.4110 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) ซึ่งไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดโครงการ เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2560 กองทุนฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนโครงการอีกจำนวน 400 ล้านบาท (แบ่งเป็น 40,000,000.0000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) รวมมูลค่าโครงการ 500 ล้านบาท (แบ่งเป็น 50,000,000.0000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)

กองทุนฯ จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนฯ มีนโยบายลงทุนแบบผสม (Mixed fund) ระหว่างตราสารแห่งหนึ่ง และตราสารแห่งหนึ่ง โดยกองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารกึ่งหนึ่งทั้งนี้ทั้งนั้น ตราสารแห่งหนึ่ง และหรือเงินฝาก รวมทั้งหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้การเห็นชอบ ตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนฯ โดยปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมตามสถานการณ์เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม และเป็นการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน

กองทุนฯ อาจลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน (Hedging) ทั้งนี้ กองทุนฯ จะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured note) ตราสารแห่งหนึ่งของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non - investment grade) และตราสารแห่งหนึ่งที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated securities)

กองทุนฯ ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เปิดเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

2.3 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายผลที่เกิดขึ้นจริงจึงแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในขนาดที่ที่ได้รับผลกระทบ

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- เงินปันผลรับ รับรู้เป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ
- ดอกเบี้ยรับ รับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับโดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- บัญชีส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่างวดตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ย
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เปิดเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

4.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนฯ ใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาปิดในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของวันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.3 บัญชีปรับสมดุล

บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ซึ่งจะบันทึกเมื่อมีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนฯ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกิจการลงทุนหรือได้รับส่วนแบ่งจากกิจการลงทุนเท่าเทียมกันไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกิจการลงทุน ณ เวลาใด

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนฯ ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน	
	2568	2567
มูลค่าซื้อเงินลงทุน	762,438,412.69	1,185,760,088.31
มูลค่าขายเงินลงทุน	762,818,776.04	1,111,708,992.73

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

6. ค่าใช้จ่าย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนฯ และนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนฯ

ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ณ วันที่คำนวณ) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

ค่าใช้จ่าย	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 2.14 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.11 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกินร้อยละ 0.16 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม	

7. รายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนฯ มีรายการบัญชีที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกองทุนฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย :-

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทใหญ่
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทจัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน

รายการที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	นโยบายการกำหนดราคา	2568	2567
● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน	4,554,194.18	5,308,113.85
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน	404,818.18	471,833.19

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

	นโยบายการกำหนดราคา	2568	2567
● บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ชื่อหลักทรัพย์	ตามราคาตลาด	1,183,691.55	-
ขายหลักทรัพย์	ตามราคาตลาด	735,071.75	-
● บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			
ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ชื่อหลักทรัพย์	ตามราคาตลาด	3,797,973.20	-
● บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ชื่อหลักทรัพย์	ตามราคาตลาด	13,108,882.36	103,555,428.88
ขายหลักทรัพย์	ตามราคาตลาด	-	57,077,480.79
ค่านายหน้า	ตามที่ระบุในสัญญา	21,039.75	257,815.90
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 และ 2567 กองทุนฯ มียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้			
		2568	2567
● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย		356,515.04	431,196.48
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย		31,690.29	38,328.64
● บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			
หลักทรัพย์		3,941,827.76	-

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

8.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาค่าเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน ออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	119,638.04	-	-	119,638.04
ตราสารหนี้	-	80,143.36	-	80,143.36

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท
 (หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	167,344.58	-	-	167,344.58
ตราสารหนี้	-	123,794.26	-	123,794.26
เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้				
เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนที่อยู่ในกลุ่มน่าลงทุน				

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เปิดเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

8.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

	อัตราดอกเบี้ยปรับ			รวม
	ขึ้นลงตามอัตรา ตลาด	อัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากธนาคาร	38,916,523.38	-	-	38,916,523.38
พันธบัตร	-	33,793,919.90	20,968,558.38	54,762,478.28
หุ้นกู้	-	20,329,668.50	5,051,208.40	25,380,876.90
หลักทรัพย์จดทะเบียน	-	-	119,638,037.50	119,638,037.50
เงินปันผลและดอกเบี้ย ค้างรับ	-	-	176,811.69	176,811.69
ลูกหนี้จากการขายเงิน ลงทุน	-	-	1,269,793.33	1,269,793.33
รวม	38,916,523.38	54,123,588.40	147,104,409.30	240,144,521.08
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงิน ลงทุน	-	-	1,200,553.70	1,200,553.70
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน หน่วยลงทุน	-	-	43,981.89	43,981.89
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	447,025.30	447,025.30
รวม	-	-	1,691,560.89	1,691,560.89

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567			
	อัตราดอกเบี้ยปรับ			รวม
	ขึ้นลงตามอัตรา	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีอัตรา	
	ตลาด	คงที่	ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากธนาคาร	3,390,627.10	-	-	3,390,627.10
พันธบัตร	-	21,341,812.03	66,705,995.36	88,047,807.39
ตัวเงินคลัง	-	-	27,733,643.00	27,733,643.00
หุ้นกู้	-	8,012,812.00	-	8,012,812.00
หลักทรัพย์จดทะเบียน	-	-	167,344,581.00	167,344,581.00
เงินปันผลและดอกเบี้ย ค้างรับ	-	-	305,489.28	305,489.28
ลูกหนี้จากการขายเงิน ลงทุน	-	-	6,351,986.19	6,351,986.19
รวม	3,390,627.10	29,354,624.03	268,441,694.83	301,186,945.96
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงิน ลงทุน	-	-	11,879,784.29	11,879,784.29
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	527,038.04	527,038.04
รวม	-	-	12,406,822.33	12,406,822.33

8.3 ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกตราสาร อันเนื่องมาจากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของผู้ออกตราสารที่ได้รับผลกระทบจากความสามารถทำกำไรของบริษัท รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรและนโยบายการจ่ายเงินปันผลของผู้ออกตราสาร ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายของตราสาร อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะพิจารณาคัดเลือกหลักทรัพย์ที่ลงทุน โดยการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับบริษัทผู้ออกตราสารอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างมีนัยสำคัญจะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนอย่างเหมาะสม

กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

หน่วย : บาท

8.4 ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)

ความเสี่ยงจากการที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้น หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือไม่ครบตามจำนวนที่ได้สัญญาไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร และทบทวนฐานะทางการเงินและความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเป็นประจำสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ จะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์

8.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคา หรือผลตอบแทนโดยรวมของตราสาร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ ผลประกอบการของบริษัทผู้ออกตราสาร ปริมาณการซื้อขายหุ้นหรือตราสารหนี้ เป็นต้น ซึ่งส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตลอดเวลา อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะวิเคราะห์และวิจัยปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจปรับเปลี่ยนสัดส่วนในการลงทุนในตราสารแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสภาพการณ์

8.6 ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถขายตราสารได้ในเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคาตามที่คาดหวังเอาไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับประเภทลักษณะ และนโยบายการลงทุนของกองทุนอย่างเหมาะสม เพื่อให้มีความคล่องตัวในการบริหารกองทุน ทั้งนี้ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร จะขึ้นอยู่กับพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนฯ เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2569