

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อ คณะกรรมการและสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนฯ ต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีที่รวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุนฯ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้อ้างอิงไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้บริหารกองทุนฯ ว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



นายอนุสรณ์ เกียรติกังวาฬไกล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2109

บริษัท เน็คเซีย เอเอสวี (ประเทศไทย) จำกัด

กรุงเทพมหานคร

13 มีนาคม 2568

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสไกร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

|                                        | หมายเหตุ | 2567                    | 2566                    |
|----------------------------------------|----------|-------------------------|-------------------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                       |          |                         |                         |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม        | 4.2, 5   | 5,720,914,255.55        | 5,551,236,889.85        |
| เงินฝากธนาคาร                          | 7        | 89,510,139.45           | 88,111,432.97           |
| ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย         |          | 30,103,669.19           | 20,721,450.57           |
| ลูกหนี้อื่น                            |          | 20.00                   | 20.00                   |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                    |          | <b>5,840,528,084.19</b> | <b>5,660,069,793.39</b> |
| <b>หนี้สิน</b>                         |          |                         |                         |
| เจ้าหนี้ส่วนของกองทุน                  |          |                         |                         |
| เงินรอจ่ายคืนสมาชิก                    |          | 5,364,365.36            | 5,780,047.60            |
| เงินรอจ่ายคืนนายจ้าง                   |          | 342,897.43              | 361,176.34              |
| เงินสะสม-สมทบรับล่วงหน้าการจัดสรร      |          | 12,307,523.87           | 9,482,509.59            |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                     |          |                         |                         |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย          | 10       | 6,106,394.37            | 5,942,493.78            |
| ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย | 10       | 156,156.60              | 152,079.95              |
| ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย            |          | 73,000.00               | 73,000.00               |
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิกค้างจ่าย      | 10       | 1,144,948.92            | 1,114,217.58            |
| หนี้สินอื่น                            |          |                         |                         |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย              |          | 49,773.08               | 27,092.08               |
| เจ้าหนี้เช็คหมดอายุ                    | 8        | 6,655,058.09            | 6,927,124.39            |
| หนี้สินอื่น                            |          | 63,955.75               | 63,955.75               |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                      |          | <b>32,264,073.47</b>    | <b>29,923,697.06</b>    |
| <b>สินทรัพย์สุทธิ</b>                  |          | <b>5,808,264,010.72</b> | <b>5,630,146,096.33</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                          | หน่วย : บาท             |                         |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                          | 2567                    | 2566                    |
| <b>สินทรัพย์สุทธิ</b>    |                         |                         |
| <b>ส่วนของกองทุน</b>     |                         |                         |
| ส่วนของสมาชิก            |                         |                         |
| เงินสะสม                 | 2,789,998,402.01        | 2,746,109,722.13        |
| ผลประโยชน์เงินสะสม       | 361,492,702.54          | 274,262,014.77          |
| <b>รวมส่วนของสมาชิก</b>  | <b>3,151,491,104.55</b> | <b>3,020,371,736.90</b> |
| ส่วนของนายจ้าง           |                         |                         |
| เงินสมทบ                 | 2,362,055,894.82        | 2,374,770,501.23        |
| ผลประโยชน์เงินสมทบ       | 294,717,011.35          | 235,003,858.20          |
| <b>รวมส่วนของนายจ้าง</b> | <b>2,656,772,906.17</b> | <b>2,609,774,359.43</b> |
| <b>สินทรัพย์สุทธิ</b>    | <b>5,808,264,010.72</b> | <b>5,630,146,096.33</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สโตร์ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

| หน่วย : บาท                                                                                                                                 |                                |                         |                              |                      |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------------|------------|
| ชื่อหลักทรัพย์                                                                                                                              | จำนวนหน่วย/<br>มูลค่าที่ตราไว้ | มูลค่ายุติธรรม          | ร้อยละของ<br>มูลค่าเงินลงทุน | (%)<br>อัตราดอกเบี้ย | วันครบอายุ |
| <b>1. พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>                                                                              |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>พันธบัตรรัฐบาล</b>                                                                                                                       |                                |                         |                              |                      |            |
| พันธบัตรรัฐบาลในบิปปประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18 (LB256A)                                                                                   | 168,000,000.00                 | 167,240,337.60          | 2.92                         | 0.9500               | 17/6/2568  |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ (พรก ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินฯ พ.ศ. 2552)<br>ในบิปปประมาณ พ.ศ. 2554 ครั้งที่ 1 (LB25DA) | 304,000,000.00                 | 309,532,523.36          | 5.41                         | 3.8500               | 12/12/2568 |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในบิปปประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 2 (LB266A)                                                                 | 556,000,000.00                 | 558,876,883.00          | 9.77                         | 2.3500               | 17/6/2569  |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในบิปปประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25 (LB273A)                                                                | 1,487,000,000.00               | 1,494,138,135.32        | 26.11                        | 2.2500               | 17/3/2570  |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในบิปปประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 11 (LB276A)                                                                | 611,000,000.00                 | 595,994,799.27          | 10.42                        | 1.0000               | 17/6/2570  |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในบิปปประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23 (LB27NA)                                                                | 668,000,000.00                 | 674,827,995.40          | 11.80                        | 2.4000               | 17/11/2570 |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในบิปปประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26 (LB293A)                                                                | 323,000,000.00                 | 327,168,524.95          | 5.72                         | 2.4000               | 17/3/2572  |
| <b>รวมพันธบัตรรัฐบาล</b>                                                                                                                    | <b>4,117,000,000.00</b>        | <b>4,127,779,198.90</b> | <b>72.15</b>                 |                      |            |
| <b>พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>                                                                                                          |                                |                         |                              |                      |            |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 2/2Y/67 (BOT26NA)                                                                                        | 98,000,000.00                  | 98,050,847.30           | 1.71                         | 2.0800               | 25/11/2569 |
| <b>รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>                                                                                                       | <b>98,000,000.00</b>           | <b>98,050,847.30</b>    | <b>1.71</b>                  |                      |            |
| <b>รวมพันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>                                                                              | <b>4,215,000,000.00</b>        | <b>4,225,830,046.20</b> | <b>73.86</b>                 |                      |            |
| <b>2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</b>                                                                  |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>เงินฝากประจำ/หนังสือยืนยันการรับฝากเงิน/เงินฝากออมทรัพย์</b>                                                                             |                                |                         |                              |                      |            |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/118248)                                                                                                         | 200,000,000.00                 | 200,000,000.00          | 3.50                         | 2.6500               | 31/1/2568  |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/120043)                                                                                                         | 180,000,000.00                 | 180,000,000.00          | 3.15                         | 2.4500               | 28/4/2568  |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/121471)                                                                                                         | 195,000,000.00                 | 195,000,000.00          | 3.41                         | 2.4000               | 29/8/2568  |
| <b>รวมเงินฝากประจำ/หนังสือยืนยันการรับฝากเงิน/เงินฝากออมทรัพย์</b>                                                                          | <b>575,000,000.00</b>          | <b>575,000,000.00</b>   | <b>10.06</b>                 |                      |            |
| <b>รวมเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</b>                                                                  | <b>575,000,000.00</b>          | <b>575,000,000.00</b>   | <b>10.06</b>                 |                      |            |
| <b>3. ตราสารแห่งหนี้ที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก</b>                                                                 |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>หุ้นกู้ (ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน)</b>                                                                                    |                                |                         |                              |                      |            |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC268A)                                                                                                        | 246,000,000.00                 | 241,939,255.86          | 4.23                         | 1.3100               | 6/8/2569   |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC268A)                                                                                                        | 78,000,000.00                  | 76,099,686.00           | 1.33                         | 1.7900               | 6/8/2571   |
| <b>รวมหุ้นกู้ (ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน)</b>                                                                                 | <b>324,000,000.00</b>          | <b>318,038,941.86</b>   | <b>5.56</b>                  |                      |            |
| <b>รวมตราสารแห่งหนี้ที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก</b>                                                                 | <b>324,000,000.00</b>          | <b>318,038,941.86</b>   | <b>5.56</b>                  |                      |            |
| <b>4. ตราสารแห่งหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง</b>                                       |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>หุ้นกู้</b>                                                                                                                              |                                |                         |                              |                      |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY263A)                                                                                                 | 65,000,000.00                  | 65,157,060.80           | 1.14                         | 2.5100               | 30/3/2569  |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY263B)                                                                                                 | 147,000,000.00                 | 148,431,400.74          | 2.59                         | 3.1100               | 26/3/2569  |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY272B)                                                                                                 | 132,000,000.00                 | 132,823,010.76          | 2.32                         | 2.7200               | 8/2/2570   |
| <b>รวมหุ้นกู้</b>                                                                                                                           | <b>344,000,000.00</b>          | <b>346,411,472.30</b>   | <b>6.05</b>                  |                      |            |
| <b>รวมตราสารแห่งหนี้ที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง</b>                                       | <b>344,000,000.00</b>          | <b>346,411,472.30</b>   | <b>6.05</b>                  |                      |            |
| <b>5. ตราสารแห่งหนี้ที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง</b>                                                                                  |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>หุ้นกู้</b>                                                                                                                              |                                |                         |                              |                      |            |
| บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI209A)                                                                                                   | 21,895,000.00                  | 13,150,137.00           | 0.23                         | 4.1400               | 30/9/2563  |
| บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI20NA)                                                                                                   | 232,540,000.00                 | 139,663,524.00          | 2.44                         | 2.3200               | 13/11/2563 |
| บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI215B)                                                                                                   | 21,895,000.00                  | 13,150,137.00           | 0.23                         | 4.6200               | 13/5/2564  |
| <b>รวมหุ้นกู้</b>                                                                                                                           | <b>276,330,000.00</b>          | <b>165,963,798.00</b>   | <b>2.90</b>                  |                      |            |
| <b>รวมตราสารแห่งหนี้ที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง</b>                                                                                  | <b>276,330,000.00</b>          | <b>165,963,798.00</b>   | <b>2.90</b>                  |                      |            |
| <b>6. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น</b>                                                                                              |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>หุ้นสามัญ</b>                                                                                                                            |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>ขนส่งและโลจิสติกส์</b>                                                                                                                   |                                |                         |                              |                      |            |
| บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI(S))                                                                                                    | 352,310,220.00                 | 89,669,997.19           | 1.57                         |                      |            |
| <b>รวมหุ้นสามัญ</b>                                                                                                                         | <b>352,310,220.00</b>          | <b>89,669,997.19</b>    | <b>1.57</b>                  |                      |            |
| <b>รวมหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น</b>                                                                                              | <b>352,310,220.00</b>          | <b>89,669,997.19</b>    | <b>1.57</b>                  |                      |            |
| <b>รวมเงินลงทุน</b>                                                                                                                         |                                | <b>5,720,914,255.55</b> | <b>100.00</b>                |                      |            |

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สโกว์ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
 งบประมาณรายละเอียดเงินทุน  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

| ชื่อหลักทรัพย์                                                                                                                              | จำนวนหน่วย/<br>มูลค่าที่ตราไว้ | มูลค่ายุติธรรม          | ร้อยละของ<br>มูลค่าเงินลงทุน | (%)<br>อัตราดอกเบี้ย | วันครบอายุ |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------|----------------------|------------|
| <b>1. พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>                                                                              |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>พันธบัตรรัฐบาล</b>                                                                                                                       |                                |                         |                              |                      |            |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 1 (LB246A)                                                                 | 120,000,000.00                 | 119,154,530.40          | 2.15                         | 0.7500               | 17/6/2567  |
| พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1 (LB249A)                                                                                   | 1,260,000,000.00               | 1,246,451,787.00        | 22.45                        | 0.7500               | 17/9/2567  |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ (พรก.ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินฯ พ.ศ. 2552)<br>ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2554 ครั้งที่ 1 (LB25DA) | 110,000,000.00                 | 113,130,976.20          | 2.04                         | 3.8500               | 12/12/2568 |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 2 (LB266A)                                                                 | 566,000,000.00                 | 565,981,593.68          | 10.20                        | 2.3500               | 17/6/2569  |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25 (LB273A)                                                                | 918,000,000.00                 | 914,629,608.90          | 16.48                        | 2.2500               | 17/3/2570  |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 11 (LB276A)                                                                | 611,000,000.00                 | 583,338,178.67          | 10.51                        | 1.0000               | 17/6/2570  |
| <b>รวมพันธบัตรรัฐบาล</b>                                                                                                                    | <b>3,585,000,000.00</b>        | <b>3,542,686,674.85</b> | <b>63.83</b>                 |                      |            |
| <b>รวมพันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>                                                                              | <b>3,585,000,000.00</b>        | <b>3,542,686,674.85</b> | <b>63.83</b>                 |                      |            |
| <b>2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</b>                                                                  |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>เงินฝากประจำ/หนังสือยืนยันการรับฝากเงิน/เงินฝากออมทรัพย์</b>                                                                             |                                |                         |                              |                      |            |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/112193)                                                                                                         | 200,000,000.00                 | 200,000,000.00          | 3.60                         | 1.8000               | 31/1/2567  |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/114850)                                                                                                         | 155,000,000.00                 | 155,000,000.00          | 2.79                         | 2.4500               | 22/8/2567  |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/116102)                                                                                                         | 180,000,000.00                 | 180,000,000.00          | 3.24                         | 2.6500               | 24/4/2567  |
| ธนาคารออมสิน (43261498/367N24)                                                                                                              | 450,000,000.00                 | 450,000,000.00          | 8.11                         | 2.7000               | 25/11/2567 |
| <b>รวมเงินฝากประจำ/หนังสือยืนยันการรับฝากเงิน/เงินฝากออมทรัพย์</b>                                                                          | <b>985,000,000.00</b>          | <b>985,000,000.00</b>   | <b>17.74</b>                 |                      |            |
| <b>รวมเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</b>                                                                  | <b>985,000,000.00</b>          | <b>985,000,000.00</b>   | <b>17.74</b>                 |                      |            |
| <b>3. ตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก</b>                                                                |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>หุ้นกู้ (ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน)</b>                                                                                    |                                |                         |                              |                      |            |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC248A)                                                                                                        | 365,000,000.00                 | 361,679,299.35          | 6.51                         | 0.9600               | 6/8/2567   |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC268A)                                                                                                        | 34,000,000.00                  | 32,826,694.00           | 0.59                         | 1.3100               | 6/8/2569   |
| <b>รวมหุ้นกู้ (ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน)</b>                                                                                 | <b>399,000,000.00</b>          | <b>394,505,993.35</b>   | <b>7.10</b>                  |                      |            |
| <b>รวมตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก</b>                                                                | <b>399,000,000.00</b>          | <b>394,505,993.35</b>   | <b>7.10</b>                  |                      |            |
| <b>4. ตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง</b>                                      |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>หุ้นกู้</b>                                                                                                                              |                                |                         |                              |                      |            |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY263A)                                                                                                 | 65,000,000.00                  | 64,597,009.75           | 1.16                         | 2.5100               | 30/3/2569  |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY263B)                                                                                                 | 147,000,000.00                 | 148,014,760.11          | 2.67                         | 3.1100               | 26/3/2569  |
| ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (KKP244A)                                                                                              | 36,000,000.00                  | 35,968,188.96           | 0.65                         | 2.2500               | 11/4/2567  |
| ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (KKP24NA)                                                                                              | 128,000,000.00                 | 127,917,539.84          | 2.30                         | 2.7300               | 7/11/2567  |
| ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) (UOBT249A)                                                                                                       | 59,000,000.00                  | 58,273,922.99           | 1.05                         | 0.9700               | 23/9/2567  |
| <b>รวมหุ้นกู้</b>                                                                                                                           | <b>435,000,000.00</b>          | <b>434,771,421.65</b>   | <b>7.83</b>                  |                      |            |
| <b>รวมตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง</b>                                      | <b>435,000,000.00</b>          | <b>434,771,421.65</b>   | <b>7.83</b>                  |                      |            |
| <b>5. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง</b>                                                                                 |                                |                         |                              |                      |            |
| <b>หุ้นกู้</b>                                                                                                                              |                                |                         |                              |                      |            |
| บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI209A)                                                                                                   | 29,000,000.00                  | 15,393,200.00           | 0.28                         | 4.1400               | 30/9/2563  |
| บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI20NA)                                                                                                   | 308,000,000.00                 | 163,486,400.00          | 2.94                         | 2.3200               | 13/11/2563 |
| บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI215B)                                                                                                   | 29,000,000.00                  | 15,393,200.00           | 0.28                         | 4.6200               | 13/5/2564  |
| <b>รวมหุ้นกู้</b>                                                                                                                           | <b>366,000,000.00</b>          | <b>194,272,800.00</b>   | <b>3.50</b>                  |                      |            |
| <b>รวมตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง</b>                                                                                 | <b>366,000,000.00</b>          | <b>194,272,800.00</b>   | <b>3.50</b>                  |                      |            |
| <b>รวมเงินลงทุน</b>                                                                                                                         |                                | <b>5,551,236,889.85</b> | <b>100.00</b>                |                      |            |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                                    |          | หน่วย : บาท           |                       |
|----------------------------------------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
|                                                    | หมายเหตุ | 2567                  | 2566                  |
| <b>รายได้</b>                                      |          |                       |                       |
| รายได้ดอกเบี้ย                                     |          | 122,394,306.66        | 89,190,548.27         |
| <b>รวมรายได้</b>                                   |          | <b>122,394,306.66</b> | <b>89,190,548.27</b>  |
| <b>ค่าใช้จ่าย</b>                                  |          |                       |                       |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ                              | 9, 10    | 23,587,669.73         | 23,825,161.90         |
| ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน                     | 9, 10    | 1,788,376.55          | 1,811,120.63          |
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก                          | 9, 10    | 4,422,688.02          | 4,467,217.86          |
| ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ                                |          | 73,000.00             | 73,000.00             |
| ค่าธรรมเนียมธนาคาร                                 |          | 46,656.00             | 78,245.00             |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                                     |          | 131,412.70            | 144,887.15            |
| <b>รวมค่าใช้จ่าย</b>                               |          | <b>30,049,803.00</b>  | <b>30,399,632.54</b>  |
| <b>รายได้สุทธิ</b>                                 |          | <b>92,344,503.66</b>  | <b>58,790,915.73</b>  |
| <b>รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน</b>         |          |                       |                       |
| รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน           |          | (1,918,713.11)        | (11,352,563.65)       |
| รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน       |          | 99,503,163.38         | 5,665,927.39          |
| <b>รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน</b>      |          | <b>97,584,450.27</b>  | <b>(5,686,636.26)</b> |
| <b>รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน</b>               |          |                       |                       |
| รายได้จากส่วนของสมาชิกที่ไม่ได้รับเงิน             |          | 18,446,493.75         | 18,236,237.01         |
| รายได้อื่น                                         |          | 455,103.64            | 316,496.67            |
| <b>รวมรายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน</b>            |          | <b>18,901,597.39</b>  | <b>18,552,733.68</b>  |
| <b>การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน</b> |          | <b>208,830,551.32</b> | <b>71,657,013.15</b>  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                                                     | หน่วย : บาท             |                           |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
|                                                                     | 2567                    | 2566                      |
| <b>การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี</b> |                         |                           |
| รายได้สุทธิ                                                         | 92,344,503.66           | 58,790,915.73             |
| รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                            | (1,918,713.11)          | (11,352,563.65)           |
| รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                        | 99,503,163.38           | 5,665,927.39              |
| รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน                                       | 18,901,597.39           | 18,552,733.68             |
| <b>การเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน</b>             | <b>208,830,551.32</b>   | <b>71,657,013.15</b>      |
| <b>การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างปี</b>         |                         |                           |
| การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากสมาชิกและนายจ้าง :                    |                         |                           |
| เงินสะสม                                                            | 524,109,690.00          | 526,136,452.59            |
| เงินสมทบ                                                            | 402,595,843.33          | 414,468,191.13            |
| เงินกองทุนรับโอน                                                    | 25,939,129.43           | 31,030,021.53             |
| <b>รวมการเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากสมาชิกและนายจ้าง</b>            | <b>952,644,662.76</b>   | <b>971,634,665.25</b>     |
| การลดลงของทุน/กำไรที่จ่ายคืนสมาชิกและนายจ้าง :                      |                         |                           |
| เงินจ่ายคืนสมาชิก                                                   | (538,272,433.97)        | (623,577,076.33)          |
| เงินจ่ายคืนนายจ้าง                                                  | (17,679,334.10)         | (17,631,313.15)           |
| เงินกองทุนโอนออก                                                    | (408,959,055.57)        | (454,125,526.23)          |
| เงินสมทบที่จ่ายคืนเข้ากองทุนเพื่อให้แก่สมาชิก                       | (18,446,476.05)         | (18,236,237.01)           |
| <b>รวมการลดลงของทุนที่จ่ายคืนสมาชิกและนายจ้าง</b>                   | <b>(983,357,299.69)</b> | <b>(1,113,570,152.72)</b> |
| <b>การลดลงสุทธิของส่วนสมาชิกและนายจ้าง</b>                          | <b>(30,712,636.93)</b>  | <b>(141,935,487.47)</b>   |
| <b>การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิในสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี</b>           | <b>178,117,914.39</b>   | <b>(70,278,474.32)</b>    |
| สินทรัพย์สุทธิต้นปี                                                 | 5,630,146,096.33        | 5,700,424,570.65          |
| <b>สินทรัพย์สุทธิปลายปี</b>                                         | <b>5,808,264,010.72</b> | <b>5,630,146,096.33</b>   |
| สินทรัพย์สุทธิประกอบด้วย :-                                         |                         |                           |
| เงินสะสม                                                            | 2,789,998,402.01        | 2,746,109,722.13          |
| ผลประโยชน์เงินสะสม                                                  | 361,492,702.54          | 274,262,014.77            |
| เงินสมทบ                                                            | 2,362,055,894.82        | 2,374,770,501.23          |
| ผลประโยชน์เงินสมทบ                                                  | 294,717,011.35          | 235,003,858.20            |
| <b>สินทรัพย์สุทธิ</b>                                               | <b>5,808,264,010.72</b> | <b>5,630,146,096.33</b>   |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

|                                                                                                                               | หน่วย : บาท            |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                               | 2567                   | 2566                    |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                                                                                         |                        |                         |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน                                                                                   | 208,830,551.32         | 71,657,013.15           |
| รายการปรับกระทบรายการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน<br>ให้เป็นเงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมการดำเนินงาน :- |                        |                         |
| การซื้อเงินลงทุน                                                                                                              | (3,487,877,227.89)     | (3,848,588,337.19)      |
| การจำหน่ายเงินลงทุน                                                                                                           | 3,425,921,875.93       | 3,966,569,503.00        |
| การเพิ่มขึ้นของส่วนลดรับสุทธิ                                                                                                 | (10,137,563.47)        | (14,571,299.99)         |
| การลดลงในเจ้าหนี้ส่วนของกองทุน                                                                                                | (433,961.15)           | (7,482,327.91)          |
| การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                                                                        | 198,708.58             | (139,072.98)            |
| การลดลงในหนี้สินอื่น                                                                                                          | (249,385.30)           | (375,942.93)            |
| รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                                                                                  | (99,503,163.38)        | (5,665,927.39)          |
| การเพิ่มขึ้นในลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ                                                                           | (9,382,218.62)         | (9,086,698.38)          |
| รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                                                                                      | 1,918,713.11           | 11,352,563.65           |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมการดำเนินงาน</b>                                                                                 | <b>29,286,329.13</b>   | <b>163,669,473.03</b>   |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                                                                                         |                        |                         |
| เงินสะสมรับเข้ากองทุน                                                                                                         | 524,109,690.00         | 526,136,452.59          |
| เงินสมทบรับเข้ากองทุน                                                                                                         | 402,595,843.33         | 414,468,191.13          |
| การเพิ่มขึ้นของเงินสะสม-สมทบรับล่วงหน้าการจัดสรร                                                                              | 2,825,014.28           | 6,909,852.37            |
| เงินกองทุนรับโอน                                                                                                              | 25,939,129.43          | 31,030,021.53           |
| เงินจ่ายเงินสมาชิกสิ้นสุดสมาชิกภาพ                                                                                            | (538,272,433.97)       | (623,577,076.33)        |
| เงินกองทุนโอนออก                                                                                                              | (408,959,055.57)       | (454,125,526.23)        |
| เงินจ่ายเงินเข้ากองทุนและนายจ้าง                                                                                              | (36,125,810.15)        | (35,867,550.16)         |
| <b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                                                                                     | <b>(27,887,622.65)</b> | <b>(135,025,635.10)</b> |
| <b>เงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>                                                                                            | <b>1,398,706.48</b>    | <b>28,643,837.93</b>    |
| เงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี                                                                                                      | 88,111,432.97          | 59,467,595.04           |
| <b>เงินฝากธนาคาร ณ วันปลายปี (หมายเหตุข้อ 7)</b>                                                                              | <b>89,510,139.45</b>   | <b>88,111,432.97</b>    |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

#### 1. ลักษณะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนจัดตั้งขึ้นภายใต้พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติให้จดทะเบียนเข้าเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2540

กองทุนฯ จัดตั้งขึ้นและดำเนินการโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนฯ และมีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินกองทุนฯ

กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนแบบตราสารหนี้มั่นคง โดยขึ้นกับการตัดสินใจของบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามระเบียบข้อบังคับของกองทุนหรือข้อบังคับของกองทุนแต่ละนายจ้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ ประกอบด้วย จำนวนนายจ้าง 281 ราย และ 286 ราย จำนวนสมาชิก 24,114 คน และ 25,112 คน ตามลำดับ

#### 2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.3 งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

#### 2.4 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายผลที่เกิดขึ้นจริงจึงแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

#### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียด ดังนี้

##### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯ

## กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

#### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

#### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง
- บัญชีส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

##### 4.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดมูลค่าเงินลงทุน
- กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

##### 4.3 การจัดสรรผลประโยชน์แก่สมาชิก

การจัดสรรผลประโยชน์แก่สมาชิกตามสัดส่วนของเงินกองทุนของสมาชิกแต่ละคน ซึ่งคำนวณจากผลประโยชน์จากกองทุนทั้งสิ้นหักด้วยค่าใช้จ่ายทุกครั้งที่มีการเพิ่มลดหน่วย ซึ่งคำนวณเป็นหน่วยเทียบเท่าตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### 5. เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม

|                                              | 2567                    | 2566                    |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| เงินลงทุน - ราคาทุน                          | 5,812,336,826.91        | 5,742,162,624.59        |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน               | (91,422,571.36)         | (190,925,734.74)        |
| <b>รวมเงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรมทั้งสิ้น</b> | <b>5,720,914,255.55</b> | <b>5,551,236,889.85</b> |

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

6. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนฯ ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีได้ดังนี้ :-

|               | 2567             | 2566             |
|---------------|------------------|------------------|
| ซื้อเงินลงทุน | 3,410,857,454.86 | 3,858,008,294.14 |
| ขายเงินลงทุน  | 3,364,438,033.15 | 3,987,429,669.45 |

7. เงินฝากธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ มีเงินฝากธนาคารประกอบด้วย :-

|                                   | อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละต่อปี |       |               |               |
|-----------------------------------|------------------------------|-------|---------------|---------------|
|                                   | 2567                         | 2566  | 2567          | 2566          |
| เงินฝากออมทรัพย์                  |                              |       |               |               |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)      | 0.400                        | 0.500 | 22,769,792.11 | 43,397,389.69 |
| ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)        | 0.450                        | 0.550 | 66,243,295.16 | 44,062,506.42 |
| รวมเงินฝากออมทรัพย์               |                              |       | 89,013,087.27 | 87,459,896.11 |
| เงินฝากกระแสรายวัน                |                              |       |               |               |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | -                            | -     | 147,108.36    | 106,925.45    |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)      | -                            | -     | 306,802.61    | 322,004.07    |
| ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)        | -                            | -     | 43,141.21     | 222,607.34    |
| รวมเงินฝากกระแสรายวัน             | -                            | -     | 497,052.18    | 651,536.86    |
| รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น          |                              |       | 89,510,139.45 | 88,111,432.97 |

8. เจ้าหนี้เช็คหมดอายุ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ มีเช็คหมดอายุของสมาชิกลาออกที่คงค้างยังไม่ได้นำไปขึ้นเงิน  
จำนวน 6,655,058.09 บาท และ 6,927,124.39 บาท ตามลำดับ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

9. ค่าใช้จ่าย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมี ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุน

ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนคิดเป็น อัตราร้อยละ 0.40 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และหากมีการเก็บ ค่าจัดการเกินกว่าที่ระบุไว้ข้างต้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด จะจ่ายคืนค่าจัดการให้แก่กองทุน

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิกคิดเป็น อัตราร้อยละ 0.075 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมรับฝากทรัพย์สินคิดเป็น อัตราร้อยละ 0.030 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์ สุทธิของกองทุน ณ วันต้นงวดยกมาของกองทุนในแต่ละเดือน และในกรณีที่ค่าธรรมเนียมที่คำนวณได้ในแต่ละ เดือนไม่ถึง 1,000 บาท กองทุนจะต้องชำระค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ 1,000 บาทต่อเดือน และค่าธรรมเนียมใน การรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จะชำระในอัตราเดือนละ 1,500 บาท ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมตามข้อนี้ ยังไม่รวม ภาษีมูลค่าเพิ่ม มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2549 เป็นต้นไป

10. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนฯ มีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่าธรรมเนียมการจัดการ และรายการซื้อ ขายเงินลงทุน กิจการเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับกองทุนทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยเป็นผู้ถือหุ้นสามัญ และ/ หรือกรรมการของบริษัทจัดการและกองทุนฯ รายการส่วนที่มี กระทบกับบัญชีที่เกี่ยวข้องกันรวมเป็นส่วนหนึ่ง ของงบการเงินแล้ว

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย :-

| ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน                                                           |                   | ลักษณะความสัมพันธ์                             |               |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|---------------|------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด                                            |                   | เป็นบริษัทจัดการกองทุน                         |               |      |
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)                                                           |                   | เป็นบริษัทในเครือเดียวกันกับบริษัทจัดการกองทุน |               |      |
| รายการระหว่างกันที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้ |                   |                                                |               |      |
|                                                                                      |                   | นโยบายการกำหนดราคา                             | 2567          | 2566 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด                                            |                   |                                                |               |      |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ                                                                | ตามที่ระบุในสัญญา | 23,587,669.73                                  | 23,825,161.90 |      |
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก                                                            | ตามที่ระบุในสัญญา | 4,422,688.02                                   | 4,467,217.86  |      |
| ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)                                                           |                   |                                                |               |      |
| ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน                                                       | ตามที่ระบุในสัญญา | 1,788,376.55                                   | 1,811,120.63  |      |

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

|                                                  | 2567          | 2566          |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด</b> |               |               |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย                     | 6,106,394.37  | 5,942,493.78  |
| ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิกค้ำจ่าย                 | 1,144,948.92  | 1,114,217.58  |
| <b>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</b>                |               |               |
| ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้ำจ่าย            | 156,156.60    | 152,079.95    |
| <b>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</b>                |               |               |
| เงินฝากธนาคาร                                    |               |               |
| ประเภทกระแสรายวัน                                | 43,141.21     | 222,607.34    |
| ประเภทออมทรัพย์                                  | 66,243,295.16 | 44,062,506.42 |
| ดอกเบี้ยค้ำรับ                                   | 2,196.40      | 989.10        |

11. เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนโดยเน้นการกระจายการลงทุนในตราสารทางการเงินต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเป็นผู้กำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสมกับวัฏจักรของธุรกิจ การคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย สภาพคล่องของตราสาร โดยลักษณะของการลงทุนนี้มีปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของกองทุนฯ และนโยบายในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

11.1 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

## กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

กองทุนฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาค่าเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กองทุนฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้ :-

|                    | ระดับ 1 | ระดับ 2          | ระดับ 3       | รวม              |
|--------------------|---------|------------------|---------------|------------------|
| <b>สินทรัพย์</b>   |         |                  |               |                  |
| ตราสารทุนและกองทุน | -       | -                | 89,669,997.19 | 89,669,997.19    |
| ตราสารหนี้         | -       | 5,056,244,258.36 | -             | 5,056,244,258.36 |
| รวม                | -       | 5,056,244,258.36 | 89,669,997.19 | 5,145,914,255.55 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กองทุนฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้ :-

|                  | ระดับ 1 | ระดับ 2          | ระดับ 3 | รวม              |
|------------------|---------|------------------|---------|------------------|
| <b>สินทรัพย์</b> |         |                  |         |                  |
| ตราสารหนี้       | -       | 4,566,236,889.85 | -       | 4,566,236,889.85 |
| รวม              | -       | 4,566,236,889.85 | -       | 4,566,236,889.85 |

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สักร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

#### 11.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือโอกาสที่ราคาตราสารหนี้อาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้ก็จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รายละเอียดสินทรัพย์ทางการเงินมีดังต่อไปนี้

| ประเภทสินทรัพย์<br>ทางการเงิน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 |                  |               |                  |
|-------------------------------|--------------------------|------------------|---------------|------------------|
|                               | อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น    | มีอัตรา          |               |                  |
|                               | ลงตามอัตราตลาด           | ดอกเบี้ยคงที่    | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม              |
| เงินฝากธนาคาร                 | 89,013,087.27            | -                | 497,052.18    | 89,510,139.45    |
| เงินฝากประจำ                  | -                        | 575,000,000.00   | -             | 575,000,000.00   |
| พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง       | -                        | 4,225,830,046.20 | -             | 4,225,830,046.20 |
| หุ้นกู้                       | -                        | 830,414,212.16   | -             | 830,414,212.16   |
| หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ       | -                        | -                | 89,669,997.19 | 89,669,997.19    |
| รวม                           | 89,013,087.27            | 5,631,244,258.36 | 90,167,049.37 | 5,810,424,395.00 |

| ประเภทสินทรัพย์<br>ทางการเงิน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 |                  |               |                  |
|-------------------------------|--------------------------|------------------|---------------|------------------|
|                               | อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น    | มีอัตรา          |               |                  |
|                               | ลงตามอัตราตลาด           | ดอกเบี้ยคงที่    | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม              |
| เงินฝากธนาคาร                 | 87,459,896.11            | -                | 651,536.86    | 88,111,432.97    |
| เงินฝากประจำ                  | -                        | 985,000,000.00   | -             | 985,000,000.00   |
| พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง       | -                        | 3,542,686,674.85 | -             | 3,542,686,674.85 |
| หุ้นกู้                       | -                        | 1,023,550,215.00 | -             | 1,023,550,215.00 |
| รวม                           | 87,459,896.11            | 5,551,236,889.85 | 651,536.86    | 5,639,348,322.82 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ ไม่มีหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

11.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กองทุนฯ มีความเสี่ยงจากสภาพคล่องของตราสารที่ลงทุน อย่างไรก็ตามผู้บริหารกองทุนฯ และคณะกรรมการของกองทุนฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และวิจัยปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ อย่างต่อเนื่องและปรับสัดส่วนการลงทุนในตราสารแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในช่วงเวลานั้น ๆ

| ประเภทสินทรัพย์<br>ทางการเงิน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 |                  |                  |           |                |                  |
|-------------------------------|--------------------------|------------------|------------------|-----------|----------------|------------------|
|                               | เมื่อทวงถาม              | ภายใน 1 ปี       | 1 ปี - 5 ปี      | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด     | รวม              |
| เงินฝากธนาคาร                 | 89,510,139.45            | -                | -                | -         | -              | 89,510,139.45    |
| เงินฝากประจำ                  | -                        | 575,000,000.00   | -                | -         | -              | 575,000,000.00   |
| พันธบัตรและตัวเงินค้ำ         | -                        | 476,772,860.96   | 3,749,057,185.24 | -         | -              | 4,225,830,046.20 |
| หุ้นกู้                       | -                        | -                | 664,450,414.16   | -         | 165,963,798.00 | 830,414,212.16   |
| หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ       | -                        | -                | -                | -         | 89,669,997.19  | 89,669,997.19    |
| รวม                           | 89,510,139.45            | 1,051,772,860.96 | 4,413,507,599.40 | -         | 255,633,795.19 | 5,810,424,395.00 |

| ประเภทสินทรัพย์<br>ทางการเงิน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 |                  |                  |           |                |                  |
|-------------------------------|--------------------------|------------------|------------------|-----------|----------------|------------------|
|                               | เมื่อทวงถาม              | ภายใน 1 ปี       | 1 ปี - 5 ปี      | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด     | รวม              |
| เงินฝากธนาคาร                 | 88,111,432.97            | -                | -                | -         | -              | 88,111,432.97    |
| เงินฝากประจำ                  | -                        | 985,000,000.00   | -                | -         | -              | 985,000,000.00   |
| พันธบัตรและตัวเงินค้ำ         | -                        | 1,365,606,317.40 | 2,177,080,357.45 | -         | -              | 3,542,686,674.85 |
| หุ้นกู้                       | -                        | 583,838,951.14   | 245,438,463.86   | -         | 194,272,800.00 | 1,023,550,215.00 |
| รวม                           | 88,111,432.97            | 2,934,445,268.54 | 2,422,518,821.31 | -         | 194,272,800.00 | 5,639,348,322.82 |

12. เงินจากสมาชิกขอคืนเงิน

ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2550 เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2550 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2551 เป็นต้นไป สมาชิกรายใดสิ้นสุดสมาชิกภาพเพราะออกจากงานไม่ว่าด้วยเหตุผลใดสมาชิกนั้นก็มีสิทธิคืนเงินทั้งหมดที่มีสิทธิจะได้รับไว้ในกองทุนและคงการเป็นสมาชิกต่อไปได้โดยไม่จำกัดระยะเวลา สมาชิกและนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและเงินสมทบเข้ากองทุน ซึ่งสิทธิฯ ในการคืนเงินไว้ในกองทุนนี้จะสิ้นสุดลงเมื่อสมาชิกแจ้งความประสงค์ขอคืนเงินไว้หรือบริษัทนายจ้างเลิกกิจการหรือถอนตัวจากกองทุนฯ (ยกเว้นกรณีที่บริษัทนายจ้างถอนตัวเนื่องจากโอนย้ายบริษัทจัดการให้โอนสิทธิที่คืนเงินไว้ในกองทุนนี้ไปยังกองทุนใหม่ที่เป็นบริษัทเดียวกันกับนายจ้างของกองทุนนี้ หรือเป็นไปตามเงื่อนไขที่นายจ้างแต่ละรายกำหนดไว้)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

13. ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีหนี้ชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขที่ตกลงไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กองทุนฯ มีหุ้นกู้ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) รวมจำนวน 366,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 366,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.32 - 4.62 ต่อปี ผู้ออกตราสารได้เข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการของศาลล้มละลายกลาง ในวันที่ 27 พฤษภาคม 2563 โดยผู้ออกตราสาร จะพักชำระหนี้กับเจ้าหนี้ทุกราย กองทุนฯ ได้ใช้ราคาร้อยละ 48.74 ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2566 ได้มีมติการประชุมจากตัวแทนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จำนวน 10 แห่ง ให้ใช้ราคาร้อยละ 53.08 ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกูดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2567 ได้มีมติการประชุมจากตัวแทนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จำนวน 9 แห่ง ให้ใช้ราคาร้อยละ 60.06 ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกูดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2567 เป็นต้นไป เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2567 ทางกองทุนฯ จะได้รับหุ้นสามัญเนื่องจากการที่บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการเปลี่ยนแปลงหนี้สินเป็นหุ้นสามัญตามแผนฟื้นฟูกิจการที่ศาลให้ความเห็นชอบ ในอัตราร้อยละ 24.50 ของภาระเงินต้นคงค้าง โดยได้เป็นหุ้นสามัญจำนวน 35,231,022 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 2.5452 บาทต่อหุ้น ภาระหนี้ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 75.50 จะได้รับการขยายเวลาการชำระหนี้ภายในวันทำการสุดท้ายของปีที่กำหนดไถ่ถอนในปี 2572

และในระหว่างปี 2567 กองทุนฯ ได้รับชำระคืนดอกเบี้ยหุ้นกูดังกล่าว จำนวน 12 งวด เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,368,724.99 บาท

14. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของกองทุนฯ เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2568