

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อ คณะกรรมการและสมาชิก

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสไกร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสไกร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบ งบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสไกร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ และกระแส เงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุน รวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก กองทุนฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของ ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนฯ ต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตาม แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความ เห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดง ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการ ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถ ดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้



..../2

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุนฯ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



นายอนุสรณ์ เกียรติกังวาลไกล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 2109
บริษัท เน็คเซีย เอเอสวี (ประเทศไทย) จำกัด

กรุงเทพมหานคร
13 มีนาคม 2569

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4.2, 5	6,282,355,991.21	5,720,914,255.55
เงินฝากธนาคาร	7	107,739,519.09	89,510,139.45
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		35,945,393.20	30,103,669.19
ลูกหนี้อื่น		20.00	20.00
รวมสินทรัพย์		6,426,040,923.50	5,840,528,084.19
หนี้สิน			
เจ้าหนี้ส่วนของกองทุน			
เงินรอจ่ายคืนสมาชิก		14,303,307.67	5,364,365.36
เงินรอจ่ายคืนนายจ้าง		309,674.16	342,897.43
เงินสะสม-สมทบรับล่วงหน้าการจัดสรร		346,778.20	12,307,523.87
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	10	6,865,756.03	6,106,394.37
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย	10	174,376.44	156,156.60
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพค้างจ่าย		70,000.00	73,000.00
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิกค้างจ่าย	10	1,287,329.24	1,144,948.92
หนี้สินอื่น			
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย		112,986.82	49,773.08
เจ้าหนี้เช็คหมดอายุ	8	6,766,486.80	6,655,058.09
หนี้สินอื่น		63,955.75	63,955.75
รวมหนี้สิน		30,300,651.11	32,264,073.47
สินทรัพย์สุทธิ		6,395,740,272.39	5,808,264,010.72

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 งบฐานะการเงิน (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	2568	2567
สินทรัพย์สุทธิ		
ส่วนของกองทุน		
ส่วนของสมาชิก		
เงินสะสม	3,002,318,770.82	2,789,998,402.01
ผลประโยชน์เงินสะสม	519,034,194.02	361,492,702.54
รวมส่วนของสมาชิก	3,521,352,964.84	3,151,491,104.55
ส่วนของนายจ้าง		
เงินสมทบ	2,466,425,590.95	2,362,055,894.82
ผลประโยชน์เงินสมทบ	407,961,716.60	294,717,011.35
รวมส่วนของนายจ้าง	2,874,387,307.55	2,656,772,906.17
สินทรัพย์สุทธิ	6,395,740,272.39	5,808,264,010.72

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสไอร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ เงินต้น		ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย (%)	หน่วย : บาท วันครบอายุ
	เงินต้น	มูลค่ายุติรวม			
1. พันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
พันธบัตรรัฐบาล					
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้ (พ ร ก. กู้เงินโควิด-19) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5 (ESGLB376A)	441,000,000.00	515,310,585.93	8.20	3.3900	17/6/2580
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25 (LB273A)	1,589,000,000.00	1,611,341,927.93	25.65	2.2500	17/3/2570
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 11 (LB276A)	611,000,000.00	609,862,666.27	9.71	1.0000	17/6/2570
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23 (LB27NA)	742,000,000.00	760,316,455.50	12.10	2.4000	17/11/2570
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26 (LB293A)	583,000,000.00	605,361,501.36	9.64	2.4000	17/3/2572
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 16 (LB303A)	125,000,000.00	127,204,160.00	2.02	1.6600	17/3/2573
รวมพันธบัตรรัฐบาล		4,229,397,296.99	67.32		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 2/2Y/67 (BOT26NA)	50,000,000.00	50,406,790.50	0.80	2.0800	25/11/2569
รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		50,406,790.50	0.80		
รวมพันธบัตร ตั๋วเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		4,279,804,087.49	68.12		
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น					
เงินฝากประจำ/หนังสือยืนยันการรับฝากเงิน/เงินฝากออมทรัพย์					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/123592)	200,000,000.00	200,000,000.00	3.18	2.2500	30/1/2569
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/124602)	110,000,000.00	110,000,000.00	1.75	2.2000	9/3/2569
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/125203)	190,000,000.00	190,000,000.00	3.02	2.1000	8/4/2569
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/125680)	180,000,000.00	180,000,000.00	2.87	2.1000	28/4/2569
ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (48915/127217)	195,000,000.00	195,000,000.00	3.10	1.4500	31/8/2569
รวมเงินฝากประจำ/หนังสือยืนยันการรับฝากเงิน/เงินฝากออมทรัพย์		875,000,000.00	13.92		
รวมเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น		875,000,000.00	13.92		
3. ตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง					
หุ้นกู้					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY263A)	65,000,000.00	65,191,336.60	1.04	2.5100	30/3/2569
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY263B)	147,000,000.00	147,618,874.41	2.35	3.1100	26/3/2569
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY272B)	132,000,000.00	133,834,574.28	2.13	2.7200	8/2/2570
รวมหุ้นกู้		346,644,785.29	5.52		
รวมตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง		346,644,785.29	5.52		
4. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์จำกัด หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณนอกจากรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือองค์การมหาชนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง					
หุ้นกู้					
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC268A)	246,000,000.00	245,879,858.52	3.91	1.3100	6/8/2569
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC288A)	78,000,000.00	78,503,664.72	1.25	1.7900	6/8/2571
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC318A)	21,000,000.00	21,663,484.29	0.35	2.3700	6/8/2574
รวมหุ้นกู้		346,047,007.53	5.51		
รวมตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์จำกัด หรือรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณนอกจากรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือองค์การมหาชนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง		346,047,007.53	5.51		
5. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง					
หุ้นกู้					
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI209A)	21,895,000.00	15,055,002.00	0.24	4.1400	30/9/2563
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI209A)	232,540,000.00	159,894,504.00	2.55	2.3200	13/11/2563
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI215B)	21,895,000.00	15,055,002.00	0.24	4.6200	13/5/2564
รวมหุ้นกู้		190,004,508.00	3.03		
รวมตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง		190,004,508.00	3.03		
6. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น					
หุ้นสามัญ					
ขนส่งและโลจิสติกส์					
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI(S))	35,231,022.00	244,855,602.90	3.90	-	-
รวมหุ้นสามัญ		244,855,602.90	3.90		
รวมหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น		244,855,602.90	3.90		
รวมเงินลงทุน		6,282,355,991.21	100.00		

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้รวมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 ประกอบรายละเอียดการลงทุน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย/ เงินต้น		ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย (%)	หน่วย : บาท วันครบอายุ
	เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม			
1. พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
พันธบัตรรัฐบาล					
พันธบัตรรัฐบาลในบิปปประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18 (LB256A)	168,000,000.00	167,240,337.60	2.92	0.9500	17/6/2568
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้เงินกู้ (พทก.ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินฯ พ.ศ. 2552) 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
รวมพันธบัตรรัฐบาล		4,127,779,198.90	72.15		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 2/2Y/67 (BOT26NA)	98,000,000.00	98,050,847.30	1.71	2.0800	25/11/2569
รวมพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		98,050,847.30	1.71		
รวมพันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		4,225,830,046.20	73.86		
2. เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น					
เงินฝากประจำ/หนังสือยืนยันการรับฝากเงิน/เงินฝากออมทรัพย์					
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
รวมเงินฝากประจำ/หนังสือยืนยันการรับฝากเงิน/เงินฝากออมทรัพย์		575,000,000.00	10.06		
รวมเงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น		575,000,000.00	10.06		
3. ตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก					
หุ้นกู้ (ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน)					
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC268A)	246,000,000.00	241,939,255.86	4.23	1.3100	6/8/2569
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) (PTTC288A)	78,000,000.00	76,099,686.00	1.33	1.7900	6/8/2571
รวมหุ้นกู้ (ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังไม่ค้ำประกัน)		318,038,941.86	5.56		
รวมตราสารแห่งหนึ่งที่รัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก		318,038,941.86	5.56		
4. ตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง					
หุ้นกู้					
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
รวมหุ้นกู้		346,411,472.30	6.05		
รวมตราสารแห่งหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง		346,411,472.30	6.05		
5. ตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง					
หุ้นกู้					
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
รวมหุ้นกู้		165,963,798.00	2.90		
รวมตราสารแห่งหนึ่งที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง		165,963,798.00	2.90		
6. หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น					
หุ้นสามัญ					
ขนส่งและโลจิสติกส์					
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) (THAI(S))	352,310,220.00	89,669,997.19	1.57		
รวมหุ้นสามัญ		89,669,997.19	1.57		
รวมหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น		89,669,997.19	1.57		
รวมเงินลงทุน		5,720,914,255.55	100.00		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2568	2567
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย		127,867,118.48	122,394,306.66
รวมรายได้		127,867,118.48	122,394,306.66
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9, 10	26,065,417.38	23,587,669.73
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	9, 10	1,960,900.84	1,788,376.55
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	9, 10	4,887,265.75	4,422,688.02
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		70,000.00	73,000.00
ค่าธรรมเนียมธนาคาร		46,015.64	46,656.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		131,539.00	131,412.70
รวมค่าใช้จ่าย		33,161,138.61	30,049,803.00
รายได้สุทธิ		94,705,979.87	92,344,503.66
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		8,405,060.47	(1,918,713.11)
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		223,947,056.83	99,503,163.38
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน		232,352,117.30	97,584,450.27
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน			
รายได้จากส่วนของสมาชิกไม่มีสิทธิได้รับ		17,851,648.33	18,446,493.75
รายได้อื่น		339,502.75	455,103.64
รวมรายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน		18,191,151.08	18,901,597.39
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		345,249,248.25	208,830,551.32

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	2568	หน่วย : บาท 2567
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิ	94,705,979.87	92,344,503.66
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	8,405,060.47	(1,918,713.11)
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	223,947,056.83	99,503,163.38
รายได้อื่นนอกเหนือจากการลงทุน	18,191,151.08	18,901,597.39
การเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	345,249,248.25	208,830,551.32
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของส่วนสมาชิกและนายจ้างในระหว่างปี		
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากสมาชิกและนายจ้าง :		
เงินสะสม	550,178,451.60	524,109,690.00
เงินสมทบ	413,043,252.14	402,595,843.33
เงินกองทุนรับโอน	41,741,827.30	25,939,129.43
รวมการเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากสมาชิกและนายจ้าง	1,004,963,531.04	952,644,662.76
การลดลงของทุน/กำไรที่จ่ายคืนสมาชิกและนายจ้าง :		
เงินจ่ายคืนสมาชิก	(583,152,780.54)	(538,272,433.97)
เงินจ่ายคืนนายจ้าง	(18,775,793.78)	(17,679,334.10)
เงินกองทุนโอนออก	(142,956,664.86)	(408,959,055.57)
เงินสมทบที่จ่ายคืนเข้ากองทุนเพื่อให้แก่สมาชิก	(17,851,278.44)	(18,446,476.05)
รวมการลดลงของทุนที่จ่ายคืนสมาชิกและนายจ้าง	(762,736,517.62)	(983,357,299.69)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิของส่วนสมาชิกและนายจ้าง	242,227,013.42	(30,712,636.93)
การเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	587,476,261.67	178,117,914.39
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	5,808,264,010.72	5,630,146,096.33
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	6,395,740,272.39	5,808,264,010.72
สินทรัพย์สุทธิประกอบด้วย :-		
เงินสะสม	3,002,318,770.82	2,789,998,402.01
ผลประโยชน์เงินสะสม	519,034,194.02	361,492,702.54
เงินสมทบ	2,466,425,590.95	2,362,055,894.82
ผลประโยชน์เงินสมทบ	407,961,716.60	294,717,011.35
สินทรัพย์สุทธิ	6,395,740,272.39	5,808,264,010.72

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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 2568 และ 2567 กองทุนฯ ประกอบด้วย จำนวนนายจ้าง 276 ราย และ 281 ราย จำนวนสมาชิก 24,316 คน และ 24,114 คน ตามลำดับ

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.3 งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.4 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายผลที่เกิดขึ้นจริงจึงแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงานการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในอนาคตที่ที่ได้รับผลกระทบ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียด ดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับโดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- บัญชีส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่างวดของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดมูลค่าเงินลงทุน
- กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.3 การจัดสรรผลประโยชน์แก่สมาชิก

การจัดสรรผลประโยชน์แก่สมาชิกตามสัดส่วนของเงินกองทุนของสมาชิกแต่ละคน ซึ่งคำนวณจากผลประโยชน์จากกองทุนทั้งสิ้นหักด้วยค่าใช้จ่ายทุกครั้งที่มีการเพิ่มลดหน่วย ซึ่งคำนวณเป็นหน่วยเทียบเท่าตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

5. เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม

	2568	2567
เงินลงทุน - ราคาทุน	6,149,831,505.74	5,812,336,826.91
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	132,524,485.47	(91,422,571.36)
รวมเงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรมทั้งสิ้น	6,282,355,991.21	5,720,914,255.55

6. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนฯ ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีได้ดังนี้ :-

	2568	2567
มูลค่าซื้อเงินลงทุน	2,310,475,911.73	3,410,857,454.86
มูลค่าขายเงินลงทุน	1,997,717,057.85	3,364,438,033.15

7. เงินฝากธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กองทุนฯ มีเงินฝากธนาคารประกอบด้วย :-

	อัตราดอกเบี้ย		2568	2567
	2568	2567		
เงินฝากออมทรัพย์				
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0.200	0.400	22,357,889.25	22,769,792.11
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	0.350	0.450	80,840,455.49	66,243,295.16
รวมเงินฝากออมทรัพย์			103,198,344.74	89,013,087.27
เงินฝากกระแสรายวัน				
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	-	3,616,970.51	147,108.36
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	306,643.03	306,802.61
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	-	617,560.81	43,141.21
รวมเงินฝากกระแสรายวัน			4,541,174.35	497,052.18
รวมเงินฝากธนาคารทั้งสิ้น			107,739,519.09	89,510,139.45

8. เจ้าหนี้เช็คหมดอายุ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กองทุนฯ มีเช็คหมดอายุของสมาชิกลาออกที่ค้างค้างยังไม่ได้นำไปขึ้นเงินจำนวน 6,766,486.80 บาท และ 6,655,058.09 บาท ตามลำดับ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

9. ค่าใช้จ่าย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุน

ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนคิดเป็น อัตราร้อยละ 0.40 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และหากมีการเก็บค่าจัดการเกินกว่าที่ระบุไว้ข้างต้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด จะจ่ายคืนค่าจัดการให้แก่กองทุน

ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิกคิดเป็น อัตราร้อยละ 0.075 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมรับฝากทรัพย์สินคิดเป็น อัตราร้อยละ 0.030 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันต้นงวดยกมาของกองทุนในแต่ละเดือน และในกรณีที่ค่าธรรมเนียมที่คำนวณได้ในแต่ละเดือนไม่ถึง 1,000 บาท กองทุนจะต้องชำระค่าธรรมเนียมขั้นต่ำ 1,000 บาทต่อเดือน และค่าธรรมเนียมในการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จะชำระในอัตราเดือนละ 1,500 บาท ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมตามข้อนี้ ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2549 เป็นต้นไป

10. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนฯ มีรายการบัญชีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่าธรรมเนียมการจัดการ และรายการซื้อขายเงินลงทุน กิจการเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับกองทุนทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยเป็นผู้ถือหุ้นสามัญ และ/หรือกรรมการของบริษัทจัดการและกองทุนฯ รายการส่วนที่มี กระทบกับบัญชีที่เกี่ยวข้องกันรวมเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินแล้ว

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย :-

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	เป็นบริษัทจัดการกองทุน		
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทในเครือเดียวกันกับบริษัทจัดการกองทุน		
รายการระหว่างกันที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้			
	นโยบายการกำหนดราคา	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ตามที่ระบุในสัญญา	26,065,417.38	23,587,669.73
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก	ตามที่ระบุในสัญญา	4,887,265.75	4,422,688.02
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน	ตามที่ระบุในสัญญา	1,960,900.84	1,788,376.55

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

ยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	6,865,756.03	6,106,394.37
ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิกค้างจ่าย	1,287,329.24	1,144,948.92
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินค้างจ่าย	174,376.44	156,156.60
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร		
ประเภทกระแสรายวัน	617,560.81	43,141.21
ประเภทออมทรัพย์	80,840,455.49	66,243,295.16
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,840.96	2,196.40

11. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนโดยเน้นการกระจายการลงทุนในตราสารทางการเงินต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน โดยบริษัทจัดการจะเป็นผู้กำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่เหมาะสมกับวัฏจักรของธุรกิจ การคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย สภาพคล่องของตราสาร โดยลักษณะของการลงทุนนี้มีปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินงานของกองทุนฯ และนโยบายในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

11.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดย รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

กองทุนฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาค่าเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กองทุนฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้ :-

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	244,855,602.90	-	-	244,855,602.90
ตราสารหนี้	-	5,162,500,388.31	-	5,162,500,388.31
รวม	244,855,602.90	5,162,500,388.31	-	5,407,355,991.21

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กองทุนฯ มีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้ :-

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	-	-	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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทีเอสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

11.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือโอกาสที่ราคาตราสารหนี้จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 รายละเอียดสินทรัพย์ทางการเงินมีดังต่อไปนี้

ประเภทสินทรัพย์ ทางการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
เงินฝากธนาคาร	103,198,344.74	-	4,541,174.35	107,739,519.09
เงินฝากประจำ	-	875,000,000.00	-	875,000,000.00
พันธบัตร	-	4,279,804,087.49	-	4,279,804,087.49
หุ้นกู้	-	882,696,300.82	-	882,696,300.82
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	244,855,602.90	244,855,602.90
รวม	103,198,344.74	6,037,500,388.31	249,396,777.25	6,390,095,510.30

ประเภทสินทรัพย์ ทางการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้น ลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
เงินฝากธนาคาร	89,013,087.27	-	497,052.18	89,510,139.45
เงินฝากประจำ	-	575,000,000.00	-	575,000,000.00
พันธบัตร	-	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กองทุนฯ ไม่มีหนี้สินทางการเงินที่มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

11.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กองทุนฯ มีความเสี่ยงจากสภาพคล่องของตราสารที่ลงทุน อย่างไรก็ตามผู้บริหารกองทุนฯ และคณะกรรมการของกองทุนฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยง โดยการวิเคราะห์และวิจัยปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ อย่างต่อเนื่องและปรับสัดส่วนการลงทุนในตราสารแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในช่วงเวลานั้น ๆ

ประเภทสินทรัพย์ ทางการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
เงินฝากธนาคาร	107,739,519.09	-	-	-	-	107,739,519.09
เงินฝากประจำ	-	875,000,000.00	-	-	-	875,000,000.00
พันธบัตร	-	50,406,790.50	3,714,086,711.06	515,310,585.93	-	4,279,804,087.49
หุ้นกู้	-	458,690,069.53	402,342,747.00	21,663,484.29	-	882,696,300.82
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	244,855,602.90	244,855,602.90
รวม	107,739,519.09	1,384,096,860.03	4,116,429,458.06	536,974,070.22	244,855,602.90	6,390,095,510.30

ประเภทสินทรัพย์ ทางการเงิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
เงินฝากธนาคาร	89,510,139.45	-	-	-	-	89,510,139.45
เงินฝากประจำ	-	575,000,000.00	-	-	-	575,000,000.00
พันธบัตร	-	476,772,860.96	3,749,057,185.24	-	-	4,225,830,046.20
หุ้นกู้	-	-	830,414,212.16	-	-	830,414,212.16
หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	89,669,997.19	89,669,997.19
รวม	89,510,139.45	1,051,772,860.96	4,579,471,397.40	-	89,669,997.19	5,810,424,395.00

12. เงินจากสมาชิกขอคืนเงิน

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

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้ร่วมทุนมั่นคง ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

หน่วย : บาท

13. ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีนัดชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขที่ตกลงไว้

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 2,545.2 บาทต่อหุ้น ภาระหนี้ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 75.50 จะได้รับการขยายเวลาการชำระหนี้ภายในวันทำการสุดท้ายของปีที่กำหนดไถ่ถอนในปี 2572

เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2568 ได้มีมติการประชุมจากตัวแทนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน จำนวน 8 แห่ง ให้ใช้ราคาร้อยละ 68.76 ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นกูดังกล่าว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2568 เป็นต้นไป

และในระหว่างปี 2568 และ 2567 กองทุนฯ ได้รับชำระคืนดอกเบี้ยหุ้นกูดังกล่าว จำนวน 12 งวด เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,144,950.04 และ 5,368,724.99 บาท ตามลำดับ

14. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้มีอำนาจของกองทุนฯ เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2569