

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

Smart Value Retirement Mutual Fund : SVRMF

รายงานประจำปี
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2567

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	2
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	4
ตารางสรุปผลการดำเนินงาน	5
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	8
ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)	9
รายงานสรุปเงินลงทุน	10
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	11
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	13
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	14
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่นๆ	15
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	16
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์	17
การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)	18
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	19
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	20
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	21
การแก้ไขข้อผูกพัน	22
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	23

สารบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

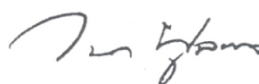
กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น ที่มีความมั่นคงและให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอ โดยอายุเฉลี่ยตราสารคงเหลือไม่เกิน 366 วัน เพื่อให้กองทุนมีสภาพคล่องสูง และลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ทั้งนี้ การลงทุน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐอยู่ที่ร้อยละ 32.5 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝากและตราสารหนี้ของสถาบันการเงินร้อยละ 25.58 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ขณะที่ตราสารหนี้บริษัทเอกชนอยู่ที่ร้อยละ 41.92 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อายุเฉลี่ยของตราสารที่ลงทุนประมาณ 0.64 ปี

เมื่อเปรียบเทียบรอบปีบัญชี 2567 กับรอบปีบัญชี 2566 สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลของปี 2567 อยู่ที่ระดับร้อยละ 32.5 ในขณะที่ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 25.3 สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรืออาวัล โดยสถาบันการเงินลดลงจากร้อยละ 28.4 ในปีบัญชี 2566 เป็นร้อยละ 25.58 ในปี 2567 และลดสัดส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนลงจากร้อยละ 46.3 เหลือร้อยละ 41.92 นอกจากนี้ทางกองทุนได้เพิ่มอายุเฉลี่ยตราสาร จาก 0.6 ปี ในปี 2566 มาอยู่ที่ 0.64 ปี ในปี 2567

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ครบรอบปีบัญชี ในวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนดังกล่าวมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 451,426,955.53 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 13.7394 บาท (ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567)

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2568)

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียต	กรรมการ
3. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดาวงศ์	กรรมการ
4. นายวนา พูลผล	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
6. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล	กรรมการ

คณะผู้บริหาร

1. นายวนา	พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสุนรี	พิบูลย์ศักดิ์ศิริกุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ
3. นายเจตพันธ์	นิธยาน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ

สถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23เอ, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์

เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

ป.ก.ปทก. 24/2990

8 มกราคม 2568

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด สมาร์ท แวดู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ
กองทุนเปิด สมาร์ท แวดู เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่ง
บริหารและจัดการ โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบ
ระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้
ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด สมาร์ท แวดู เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่
ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ใน โครงงานจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535


(มณีวรรณ อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017 โทร. 0 2299 1111
3000 Phahon Yothin Rd., Chom Phon, Chatuchak, Bangkok 10900 Reg No./Tax ID No. 0107537000017 Tel. 0 2299 1111

ttbbank.com

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม
1	นายจรรวุตตร ปรีดีเปรมกุล*
2	นางสาวชนิษฐา วีรานูวัตต์
3	นางสาวเบญจพร เลิศเศรษฐศาสตร์*
4	นายเกียรติชัย สงอินทร์
5	นายอภิชาติ วิศิษฎ์กิจการ*

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 22 ธ.ค 47

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ธ.ค. 67

	2558 2015	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2567 2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	1.56%	1.04%	1.05%	1.05%	1.38%	-1.65%	0.09%	0.59%	1.21%	2.20%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	3.30%	1.51%	3.41%	1.29%	8.73%	1.26%	0.72%	0.77%	1.86%	2.62%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.07%	0.05%	0.05%	0.06%	0.08%	2.60%	0.05%	0.19%	0.15%	0.13%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	1.16%	1.46%	0.72%	0.76%	1.59%	0.10%	0.04%	0.06%	0.10%	0.10%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	2.20%	0.64%	1.21%	2.18%	1.33%	0.48%	0.85%	1.60%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	2.62%	0.68%	1.34%	2.59%	1.75%	1.44%	2.52%	3.15%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.13%	0.07%	0.09%	0.13%	0.32%	1.21%	0.86%	0.69%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.10%	0.05%	0.07%	0.11%	0.25%	0.23%	1.61%	2.41%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานของกองทุนที่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)

	2558 2015	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2567 2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	1.56%	1.04%	1.05%	1.05%	1.38%	0.97%	0.09%	0.59%	1.21%	2.20%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	3.30%	1.51%	3.41%	1.29%	8.73%	1.26%	0.72%	0.77%	1.86%	2.62%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.07%	0.05%	0.05%	0.06%	0.08%	0.10%	0.05%	0.19%	0.15%	0.13%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	1.16%	1.46%	0.72%	0.76%	1.59%	0.10%	0.04%	0.06%	0.10%	0.10%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	2.20%	0.64%	1.21%	2.18%	1.33%	1.01%	1.11%	1.73%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	2.62%	0.68%	1.34%	2.59%	1.75%	1.44%	2.52%	3.15%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.13%	0.07%	0.09%	0.13%	0.32%	0.29%	0.21%	0.33%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.10%	0.05%	0.07%	0.11%	0.25%	0.23%	1.61%	2.41%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ไม่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ดัชนีชี้วัด :

1. ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index - Total Return) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)

ทั้งนี้ กองทุนเปลี่ยนแปลงดัชนีวัดจากเดิม

1. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (50%)
2. ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน (50%)

เปลี่ยนแปลงเป็น

1. ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index - Total Return) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)

กองทุนเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศ AIMC โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 เป็นต้นไป

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1,960.29	0.4600
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	68.39	0.0161
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	455.96	0.1070
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	40.90	0.0096
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	4.42	0.0010
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	2,529.96	0.5937

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>พันธบัตรรัฐบาล</u>	<u>146,699,967.74</u>	<u>32.50</u>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	146,699,967.74	32.50
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	0.00	0.00
<u>หุ้นกู้</u>	<u>189,245,893.01</u>	<u>41.92</u>
Rate AAA	20,222,595.75	4.48
Rate AA+	23,219,428.32	5.14
Rate AA	5,005,366.20	1.11
Rate AA-	24,434,069.93	5.41
Rate A	51,836,437.13	11.48
Rate A-	32,843,190.22	7.28
Non-Rated	31,684,805.46	7.02
<u>ตัวแลกเปลี่ยน/ตัวสัญญาใช้เงิน</u>	<u>44,340,541.37</u>	<u>9.82</u>
<u>เงินฝาก</u>	<u>70,203,938.75</u>	<u>15.55</u>
<u>อื่นๆ</u>	<u>959,276.34</u>	<u>0.21</u>
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	451,449,617.21	100.00

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

- AAA เป็นอันดับที่สูงที่สุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำที่สุด มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา แทบจะไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่น
- AA ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำมาก
- A ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำ
- BBB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนปานกลาง
- BB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูง
- B ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูงมาก
- C ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่สูงที่สุด ที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่นๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ
- D ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น
ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วยลงทุน (กองทุน)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
-ไม่มี-	-	-

รายงานสรุปเงินลงทุน
กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	146,699,967.74	32.50
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	44,340,541.37	9.82
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	189,245,893.01	41.92
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

หมายเหตุ * มูลค่าตามราคาตลาด และ % NAV ตามข้อ (ง) ได้รวมตราสารที่ตัวตราสารได้รับ rating ในระดับ Investment grade ไว้ด้วย

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15.00 %NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว
กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประเภท	ผู้จัดตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้สกลหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร							
	BOT255A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		29/05/2568	-	8,000,000.00	8,015,381.84
	BOT25NA	ธนาคารแห่งประเทศไทย		6/11/2568	-	50,000,000.00	50,431,077.00
	CB25102A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		2/01/2568	-	1,000,000.00	999,954.39
	CB25102B	ธนาคารแห่งประเทศไทย		2/01/2568	-	3,000,000.00	2,999,863.16
	CB25109A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		9/01/2568	-	1,000,000.00	999,634.11
	CB25123A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		23/01/2568	-	10,000,000.00	9,987,208.16
	CB25227A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		27/02/2568	-	25,000,000.00	24,919,833.24
	CB25508A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		8/05/2568	-	5,000,000.00	4,970,008.26
	CB25N06A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		6/11/2568	-	9,000,000.00	8,858,891.36
	CB25O02A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		2/10/2568	-	35,000,000.00	34,518,116.22
ตราสัญญาใช้เงิน							
	IETL25213A	บริษัท ไอซีทีแอล จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	13/02/2568	-	9,380,800.00	9,354,009.38
	MCTRIC25103A	บริษัท แมคทริก จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3/01/2568	-	171,077.47	171,052.67
	RWE25228A	บริษัท รีเวอร์ เอนจิเนียริง จำกัด	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	28/02/2568	-	11,402,939.28	11,357,237.86
	UNA25114A	กิจการร่วมค้า ยูเอ็นเอ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	14/01/2568	-	827,838.00	827,098.46
	UNA25114A	กิจการร่วมค้า ยูเอ็นเอ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	14/01/2568	-	313,579.53	313,299.40
	UNA25114A	กิจการร่วมค้า ยูเอ็นเอ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	14/01/2568	-	1,312,205.20	1,311,032.95
	UNI25119A	บริษัท ยูนิค อินโนเวชั่น จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/01/2568	-	533,649.82	532,994.30
	UNI25119A	บริษัท ยูนิค อินโนเวชั่น จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/01/2568	-	301,390.11	301,019.89
	UNIQ25113A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	13/01/2568	-	455,598.00	455,196.72
	UNIQ25113A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	13/01/2568	-	1,095,120.00	1,094,155.43
	UNIQ25113A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	13/01/2568	-	1,395,057.24	1,393,828.49
	UNIQ25119A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/01/2568	-	2,465,618.22	2,462,442.14
	UNIQ25119A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/01/2568	-	1,213,834.05	1,212,270.45
	UNIQ25119A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/01/2568	-	1,700,819.29	1,698,628.38
	UNIQ25119A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/01/2568	-	5,780,632.46	5,773,186.14
	UNIQ25204A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	4/02/2568	-	1,507,466.39	1,504,066.96
	UNIQ25205A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5/02/2568	-	2,043,561.30	2,038,818.53
	UNIQ25409B	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	9/04/2568	-	2,555,860.00	2,540,203.22
หุ้นกู้							
	AP251B	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		27/01/2568	A	5,000,000.00	5,061,408.55
	AP261A	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		21/01/2569	A	10,000,000.00	10,234,098.00
	AYCAL251A	บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)		23/01/2568	AA+	8,000,000.00	8,080,944.72
	AYCAL265B	บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)		24/05/2569	AA+	15,000,000.00	15,138,483.60
	BBM266A	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		24/06/2569	A-	5,000,000.00	5,041,603.30
	BJC253A	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)		24/03/2568	A	7,700,000.00	7,723,691.13
	CENTEL25NA	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)		23/11/2568	A-	8,000,000.00	8,103,126.72
	CPALL256C	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		16/06/2568	AA-	5,300,000.00	5,300,229.38
	CPAXT253A	บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)		13/03/2568	AA-	2,000,000.00	2,020,670.02
	FPT253A	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		11/03/2568	-	14,000,000.00	14,062,637.54
	HIMPRO26DA	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		15/12/2569	AA-	5,000,000.00	5,047,806.65
	ICBCTL252A	บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี(ไทย) จำกัด		27/02/2568	AAA	15,000,000.00	15,138,915.30
	ICBCTL266A	บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี(ไทย) จำกัด		15/06/2569	AAA	3,000,000.00	3,019,792.35
	ICBCTL274A	บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี(ไทย) จำกัด		30/04/2570	AAA	2,000,000.00	2,063,888.10
	ML256A	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)		8/06/2568	AA-	12,000,000.00	12,065,363.88

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว
กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประเภท หุ้นกู้	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้สลับหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
MBK25NA	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)			13/11/2568	A-	15,000,000.00	14,677,547.70
MINT255A	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)			22/05/2568	A	5,000,000.00	5,059,863.00
SCC27NA	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)			25/11/2570	A	15,000,000.00	13,889,012.25
SCGC259A	บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด			8/09/2568	A	5,000,000.00	5,050,505.20
SPALI255A	บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)			19/05/2568	-	8,000,000.00	7,930,394.72
SPALI262A	บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)			27/02/2569	-	5,000,000.00	4,859,674.70
SPALI264A	บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)			30/04/2569	-	5,000,000.00	4,832,098.50
TBEV266A	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)			11/06/2569	AA	5,000,000.00	5,005,366.20
TCAP265A	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)			29/05/2569	A	5,000,000.00	4,817,859.00
VHWA263A	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			28/03/2569	A-	5,000,000.00	5,020,912.50
						รวม	<u>380,286,402.12</u>

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

25.77%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

เงินฝากธนาคาร	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในต่างประเทศ	อันดับความน่าเชื่อถือ โดยสถาบันในประเทศ
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	Baa1 (Moody)	AAA (Fitch)

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์
-	ไม่มี	-	-

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่

บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.uobam.co.th>

หรือที่ Website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์

(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งหนึ่งผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

ประเภท เงินลงทุน	ชื่อผู้ออกตราสาร	มูลค่าหน้าตั๋ว (บาท)	วันที่บันทึก เป็นศูนย์	วันที่ครบ กำหนดชำระหนี้	หมายเหตุ
หุ้นกู้	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) -THAI20NA	10,000,000.00	18 พฤษภาคม 2563	13 พฤศจิกายน 2563	
รวมทั้งหมด		10,000,000.00			

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่
Website ของบริษัทจัดการ <http://www.uobam.co.th>

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

- ไม่มี -

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ [http:// www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

การแก้ไขข้อผูกพัน

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เรื่องที่แก้ไข	เหตุผลที่แก้ไข	วันที่ได้รับ ความเห็นชอบ	วันที่มีผล ใช้บังคับ
-ไม่มี-	-	-	-

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด สมาร์ท แว่ว เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด สมาร์ท แว่ว เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด สมาร์ท แว่ว เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวฐาภรณ์ ลิ้มสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 7 กุมภาพันธ์ 2568

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	414,293,934.83	374,773,647.00
เงินฝากธนาคาร	5	34,286,190.88	22,675,758.26
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	5	1,910,215.16	1,828,448.93
จากการขายหน่วยลงทุน		1,148,699.00	1,475,000.00
รวมสินทรัพย์		451,639,039.87	400,752,854.19
หนี้สิน	6		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	181,614.62	245,255.98
หนี้สินอื่น		7,808.04	11,801.50
รวมหนี้สิน		189,422.66	257,057.48
สินทรัพย์สุทธิ		451,449,617.21	400,495,796.71
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		328,563,042.74	297,854,413.97
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		51,253,690.95	40,236,679.44
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		71,632,883.52	62,404,703.30
สินทรัพย์สุทธิ		451,449,617.21	400,495,796.71
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		13.7401	13.4460
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		32,856,304.2743	29,785,441.3965

กองทุนเปิด สมาร์ท แว่ว เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินต้น	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท)	(บาท)	
ตัวสัญญาใช้เงิน					
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	13/02/68		9,380,800.00	9,354,009.38	2.26
บริษัท แมคทริก จำกัด (มหาชน)	03/01/68		171,077.47	171,052.67	0.04
บริษัท ริเวอร์ เอนจิเนียริง จำกัด	28/02/68		11,402,939.28	11,357,237.86	2.74
กิจการร่วมค้า ยูเอ็นเอ	14/01/68		2,453,622.73	2,451,430.81	0.59
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	19/01/68		11,160,904.02	11,146,527.11	2.69
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	13/01/68		2,945,775.24	2,943,180.64	0.71
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	04/02/68		1,507,466.39	1,504,066.96	0.36
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	05/02/68		2,043,561.30	2,038,818.53	0.49
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	09/04/68		2,555,860.00	2,540,203.22	0.61
บริษัท ยูนิค อิน โนเวชั่น จำกัด	19/01/68		835,039.93	834,014.19	0.20
รวมตัวสัญญาใช้เงิน				44,340,541.37	10.69
เงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	16/01/68	2.65	20,000,000.00	20,000,000.00	4.83
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	04/03/68	2.60	15,000,000.00	15,000,000.00	3.62
รวมเงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก				35,000,000.00	8.45
หุ้นกู้					
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	27/01/68	2.85	5,000,000.00	4,999,723.60	1.21
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	21/01/69	3.51	10,000,000.00	10,076,388.40	2.43
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	23/01/68	2.31	8,000,000.00	7,998,923.92	1.93
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	24/05/69	2.96	15,000,000.00	15,092,259.00	3.64
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	24/06/69	3.30	5,000,000.00	5,037,986.85	1.22
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	24/03/68	1.63	7,700,000.00	7,689,648.66	1.86
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	23/11/68	3.52	8,000,000.00	8,073,037.92	1.95
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	16/06/68	2.14	5,300,000.00	5,295,257.56	1.28
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	13/03/68	3.04	2,000,000.00	2,002,346.74	0.48
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	11/03/68	1.89	14,000,000.00	13,981,445.24	3.37
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	15/12/69	3.02	5,000,000.00	5,040,773.75	1.22
บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	27/02/68	2.59	15,000,000.00	15,003,738.60	3.62
บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	15/06/69	2.86	3,000,000.00	3,015,796.20	0.73

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น	มูลค่า	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย		ยุติธรรม	
		(%)	(บาท)	(บาท)	
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	30/04/70	3.70	2,000,000.00	2,051,318.24	0.50
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	08/06/68	3.18	12,000,000.00	12,040,272.36	2.91
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	13/11/68		15,000,000.00	14,677,547.70	3.54
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	22/05/68	4.34	5,000,000.00	5,036,082.20	1.22
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	25/11/70		15,000,000.00	13,889,012.25	3.35
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	08/09/68	2.77	5,000,000.00	5,006,868.20	1.21
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	19/05/68		8,000,000.00	7,930,394.72	1.91
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	27/02/69		5,000,000.00	4,859,674.70	1.17
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	30/04/69		5,000,000.00	4,832,098.50	1.17
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	11/06/69	2.43	5,000,000.00	4,998,375.80	1.21
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	29/05/69		5,000,000.00	4,817,859.00	1.16
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	28/03/69	3.00	5,000,000.00	5,019,268.65	1.21
รวมหุ้นกู้				188,466,098.76	45.50
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 1/2Y/66	29/05/68	2.04	8,000,000.00	8,000,626.80	1.93
ธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 2/2Y/66	06/11/68	2.58	50,000,000.00	50,233,159.00	12.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 1/364/67	02/01/68		1,000,000.00	999,954.39	0.24
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 40/91/67	02/01/68		3,000,000.00	2,999,863.16	0.72
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 41/91/67	09/01/68		1,000,000.00	999,634.11	0.24
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 43/91/67	23/01/68		10,000,000.00	9,987,208.16	2.41
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 48/91/67	27/02/68		25,000,000.00	24,919,833.24	6.02
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 5/364/67	08/05/68		5,000,000.00	4,970,008.26	1.20
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 11/364/67	06/11/68		9,000,000.00	8,858,891.36	2.14
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 10/364/67	02/10/68		35,000,000.00	34,518,116.22	8.33
รวมพันธบัตร				146,487,294.70	35.36
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 413,482,935.25 บาท)				414,293,934.83	100.00

กองทุนเปิด สมาร์ท แวดู เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น	มูลค่า	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย		ยุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท)	(บาท)	
ตัวสัญญาใช้เงิน					
บริษัท เนวาร์ตน์พัฒนาการ จำกัด (มหาชน)	12/04/67		130,470.92	129,488.86	0.03
บริษัท เนวาร์ตน์พัฒนาการ จำกัด (มหาชน)	19/04/67		1,688,936.59	1,675,384.79	0.45
บริษัท เนวาร์ตน์พัฒนาการ จำกัด (มหาชน)	22/04/67		372,060.84	368,998.36	0.10
บริษัท โอ แอนด์ แอสโซซิเอท จำกัด	03/04/67		3,351,407.36	3,328,885.92	0.89
บริษัท สีนิกงโพนุญโลหะการ จำกัด	29/02/67		10,218,500.00	10,175,734.04	2.72
บริษัท ยูนิค อิน โนเวชั่น จำกัด	22/04/67		1,313,229.73	1,302,660.58	0.35
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	22/01/67		1,087,403.20	1,085,825.82	0.29
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	20/01/67		3,735,891.65	3,730,957.79	1.00
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	14/04/67		548,356.10	544,253.98	0.15
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	21/04/67		699,266.40	693,581.96	0.19
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	17/04/67		1,065,313.33	1,057,126.50	0.28
รวมตัวสัญญาใช้เงิน				24,092,898.60	6.45
เงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	16/01/67	1.80	20,000,000.00	20,000,000.00	5.34
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	04/03/67	2.20	15,000,000.00	15,000,000.00	4.00
รวมเงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก				35,000,000.00	9.34
หุ้นกู้					
บริษัท เอเชียเซมิคองดักส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน)	18/11/67	3.35	15,000,000.00	15,026,787.15	4.01
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	23/01/68	2.31	8,000,000.00	7,956,580.72	2.12
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	23/11/68	3.52	8,000,000.00	8,034,951.68	2.14
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	22/08/67	5.05	8,000,000.00	8,111,575.92	2.16
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	16/06/68	2.14	5,300,000.00	5,241,276.75	1.40
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ดร้า จำกัด (มหาชน)	13/03/68	3.04	2,000,000.00	2,000,076.82	0.53
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	15/01/67	3.01	15,000,000.00	15,000,325.95	4.00
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	27/02/68	2.59	15,000,000.00	14,953,079.10	3.99
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	26/10/67	2.13	10,000,000.00	9,952,969.00	2.66
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	14/12/67	5.28	2,000,000.00	2,040,986.42	0.54
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	08/06/68	3.18	12,000,000.00	12,015,499.32	3.21
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	11/04/67		10,000,000.00	9,929,431.20	2.65

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น	มูลค่า	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย		ยุติธรรม	
		(%)	(บาท)	(บาท)	
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	20/04/67	2.81	10,000,000.00	10,006,269.40	2.67
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	20/10/67	2.80	2,000,000.00	1,995,794.08	0.53
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	13/11/68		12,000,000.00	11,284,248.72	3.01
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	29/03/67	3.85	2,500,000.00	2,507,972.17	0.67
บริษัท บริหารสินทรัพย์พลอยธิน จำกัด	12/02/67	2.57	20,000,000.00	19,999,239.20	5.34
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	08/06/67	1.76	15,000,000.00	14,922,623.25	3.98
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	30/08/67	2.97	15,000,000.00	15,033,325.50	4.01
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	08/09/68	2.77	5,000,000.00	4,991,365.85	1.33
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	19/05/68		8,000,000.00	7,689,854.96	2.05
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	20/04/67	1.21	5,700,000.00	5,677,326.31	1.51
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	11/06/67	1.45	10,000,000.00	9,949,512.20	2.65
รวมหุ้นกู้				214,321,071.67	57.16
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 1/2Y/65	17/05/67	1.63	30,000,000.00	29,924,499.60	7.98
ธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 2/2Y/65	28/11/67	1.78	24,000,000.00	23,883,997.92	6.37
ธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 1/2Y/66	29/05/68	2.04	8,000,000.00	7,967,095.92	2.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 50/91/66	14/03/67		10,000,000.00	9,958,949.21	2.66
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 8/364/66	01/08/67		20,000,000.00	19,732,659.58	5.27
รัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	17/09/67	0.75	10,000,000.00	9,892,474.50	2.64
รวมพันธบัตร				101,359,676.73	27.05
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 375,452,629.27 บาท)				374,773,647.00	100.00

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย	5	10,278,222.67	8,240,241.80
รวมรายได้		10,278,222.67	8,240,241.80
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	1,960,292.08	1,969,170.09
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		68,394.65	61,536.58
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	455,964.55	410,243.82
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,900.00	40,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		4,420.00	4,300.00
รวมค่าใช้จ่าย		2,529,971.28	2,486,150.49
รายได้สุทธิ		7,748,251.39	5,754,091.31
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(10,053.02)	(7,990.21)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		1,489,981.85	(1,086,554.36)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		1,479,928.83	(1,094,544.57)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		9,228,180.22	4,659,546.74

กองทุนเปิด สมาร์ท แววล เพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	9,228,180.22	4,659,546.74
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	128,334,084.04	77,438,075.21
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(86,608,443.76)	(64,497,169.82)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	50,953,820.50	17,600,452.13
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	400,495,796.71	382,895,344.58
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	451,449,617.21	400,495,796.71

	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	29,785,441.3965	28,824,404.3400
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	9,441,175.3037	5,797,692.2279
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(6,370,312.4259)	(4,836,655.1714)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	32,856,304.2743	29,785,441.3965

กองทุนเปิด สมาร์ท แวดู เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด สมาร์ท แวดู เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2547 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพภายหลังเกษียณอายุของประชาชนทั่วไป โดยจะลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น และ/หรือเงินฝาก

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่เกี่ยวข้องกับแนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่างของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	494,130,698.13	545,842,048.34
ขายเงินลงทุน	458,529,737.50	510,777,770.78

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1,960,292.08	1,969,170.09	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	455,964.55	410,243.82	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	18,748,494.47	9,967,231.00	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	216,358.06	137,989.27	ราคาตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	113,934,140.95	116,337,557.16	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	98,501.18	170,361.10
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	41,042.18	35,491.90
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	34,042,072.83	22,463,977.21
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	86,402.25	78,339.81

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)

- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	414,293,934.83	-	414,293,934.83

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	374,773,647.00	-	374,773,647.00

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	230,693,297.69	183,600,637.14	414,293,934.83
เงินฝากธนาคาร	34,286,190.88	-	-	34,286,190.88
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	1,910,215.16	1,910,215.16
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	1,148,699.00	1,148,699.00

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	181,614.62	181,614.62
หนี้สินอื่น	-	-	7,808.04	7,808.04

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	292,085,604.73	82,688,042.27	374,773,647.00
เงินฝากธนาคาร	22,675,758.26	-	-	22,675,758.26
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	1,828,448.93	1,828,448.93
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	1,475,000.00	1,475,000.00
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	245,255.98	245,255.98
หนี้สินอื่น	-	-	11,801.50	11,801.50

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2568

ชำระค่าไปรษณีย์มาแล้ว
ใบอนุญาตนเลขที่ 33/2540
ปณณ. ยานนาวา

เหตุผลที่ต้องทำแบบสอบถามนี้ไม่ได้

- ☐ 1. จำ不住 ไม่ชัดเจน
- ☐ 2. ไม่มีเลขที่บ้านตามจำทัว
- ☐ 3. ไม่ยอมรับ
- ☐ 4. ไม่มีผู้รับตามจำทัว
- ☐ 5. ไม่มารับภายในกำหนด
- ☐ 6. เลิกกิจการ
- ☐ 7. ย้ายไปทราบที่อยู่ใหม่
- ☐ 8. อื่นๆ.....

ลงชื่อ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23เอ, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

www.uobam.co.th