



# Mutual Funds Report

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น  
Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ  
(SCBRMLEQ)

รายงานประจำปี  
ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 - 31 สิงหาคม 2567

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

### สถานที่ตั้ง

อาคารไทยพาณิชย์ ปาร์ค พลาซ่า ชั้น 7 - 8 อาคาร 1  
เลขที่ 18 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร  
กรุงเทพฯ 10900  
Website: [www.scbam.com](http://www.scbam.com)

### รายละเอียดเกี่ยวกับบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2535 เป็นบริษัทในเครือธนาคารไทยพาณิชย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล จากความพร้อม ความเชี่ยวชาญในการเสนอผลิตภัณฑ์ ประกอบกับผลงานการบริหารกองทุนที่มั่นคงและอยู่ในเกณฑ์ดีอย่างต่อเนื่อง โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อผู้ลงทุน

### รายนามผู้ถือหุ้น

### ร้อยละ

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| 1. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 99.99 |
| 2. ผู้ถือหุ้นรายย่อย              | 0.01  |

### รายนามคณะกรรมการ

|                   |                  |         |
|-------------------|------------------|---------|
| 1. นางกิตติยา     | โตชนะเกษม        | กรรมการ |
| 2. นายขรรช        | ไทยเจริญ         | กรรมการ |
| 3. นางสาวสินี     | วังตาล           | กรรมการ |
| 4. นายชลิตติ      | เนื่องจางค์      | กรรมการ |
| 5. นายณรงค์ศักดิ์ | ปลอดมีชัย        | กรรมการ |
| 6. นายปฏิภาณ      | เลิศประเสริฐศิริ | กรรมการ |
| 7. นายวิฑูรย์     | พรสกุลวานิช      | กรรมการ |

การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน  
และสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่  
บริษัทจัดการ โดยตรงหรือที่ Website: [http:// www.scbam.com](http://www.scbam.com) ของบริษัทจัดการและสำนักงาน ก.ล.ต.

## กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ (SCBRMLEQ)

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ประเภทโครงการ          | : กองทุนรวมตราสารทุน /กองทุนรวมที่มีนโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บิล. เดียวกัน /กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ(RMF) /กองทุนรวมฟีดเดอร์(Feeder Fund) /กองทุนรวมที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ<br>กลุ่มกองทุนรวม : Global Equity                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| วันเริ่มต้นโครงการ     | : วันที่ 10 กันยายน 2562                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| จำนวนเงินทุนของโครงการ | : 3,000 ล้านบาท จำนวนหน่วยลงทุน 300 ล้านหน่วย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| นโยบายการลงทุน         | <p>เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Low Volatility Equity Portfolio (กองทุนหลัก) Class I สกุลเงิน USD กองทุนหลักลงทุนในตราสารทุนที่โดยพื้นฐานมีความผันผวนค่าการันและความเสี่ยงขาดค่าการันที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดโดยรวม ผู้จัดการกองทุนจะคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำที่สุด ในขณะที่มีคุณภาพด้านปัจจัยพื้นฐานดีที่สุด โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่อยู่ในตลาดที่พัฒนาแล้วเป็นหลัก</p> <p>กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม หรือกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง1) หรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (infra) ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการในสัดส่วนไม่เกิน 100% ของ NAV</p> <p>ชื่อ บลจ. ที่บริหารจัดการกองทุนหลัก AllianceBernstein (Luxembourg) S.a r.l.</p> <p>กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) โดยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน</p> <p>กองทุนไทยมุ่งหวังให้ผลประกอบการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก ส่วนกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)</p> |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | : ไม่จ่ายปันผล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| ผู้ดูแลผลประโยชน์      | : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| นายทะเบียนหน่วยลงทุน   | : ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| รอบระยะเวลาบัญชี       | : สิ้นสุด ณ วันที่ 31 สิงหาคม ของทุกปี                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## สารจากบริษัทจัดการ

## เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการกองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น LOW VOLATILITY RMF (SCRMLEQ) ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ได้แก่ Low Volatility Equity Portfolio (กองทุนหลัก) ชนิดหน่วยลงทุน (share class) I สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) กองทุนหลักบริหารโดย AllianceBernstein L.P. จัดทะเบียนภายใต้กฎหมายของประเทศลักเซมเบิร์ก และอยู่ภายใต้ UCITS กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนที่โดยพื้นฐานมีความผันผวนค่าการันตีและความเสี่ยงค่าการันตีที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดโดยรวม ทั้งนี้ ผู้จัดการกองทุนจะคัดเลือกหลักทรัพย์เข้าพอร์ตการลงทุนโดยใช้แบบจำลองเพื่อคำนวณค่าความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์ รวมถึงใช้หลักการวิเคราะห์ และประสบการณ์ด้านการลงทุนที่ยาวนาน เพื่อให้ได้มาซึ่งพอร์ตการลงทุนที่ประกอบไปด้วยหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำที่สุด ในขณะที่มีคุณภาพด้านปัจจัยพื้นฐานดีที่สุด โดยจะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่อยู่ในตลาดที่พัฒนาแล้วเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม กองทุนไม่ได้จำกัดการลงทุนในประเทศใดประเทศหนึ่ง ซึ่งรวมถึงกลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ด้วย โดยกองทุนมี net exposure ในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มี net exposure ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามความเหมาะสมสำหรับสถานการณ์ในแต่ละขณะ ซึ่งขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

ในช่วงที่ผ่านมา กิจกรรมทางเศรษฐกิจสหรัฐส่งสัญญาณฟื้นตัวต่อเนื่อง เห็นได้จาก ISM Services ปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง แม้ Leading indicator ในภาคการผลิตยังคงอ่อนแอ ขณะที่ตลาดแรงงานยังคงตึงตัว อัตราว่างงานเพิ่มขึ้นแต่อยู่ในระดับต่ำ ความต้องการแรงงานสูง ส่งผลให้ค่าจ้างแรงงานเติบโตได้ดี แม้การจ้างงานนอกภาคเกษตรมีการชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ FED ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 50bps สู่ระดับ 4.75%-5.00% และส่งสัญญาณผ่าน Dot Plot ว่าจะลดดอกเบี้ยอีก 50bps ในช่วงที่เหลือของปี 2024 โดย FED ปรับลดการคาดการณ์ GDP ปี 2024 ลงจาก 2.1% เป็น 2.0% แต่คงการคาดการณ์ GDP ปี 2025-2026 ไว้ที่ระดับ 2.0% ตามเดิม นอกจากนี้มีการปรับลดการคาดการณ์ Core PCE จาก 2.8% เป็น 2.6% ในปี 2024 ขณะที่ FED ปรับเพิ่มการคาดการณ์ Unemployment rate ขึ้นอย่างมีนัยยะสำคัญ โดยปี 2024 ปรับเพิ่มขึ้น 0.4% เป็น 4.4% และ ปี 2025-2026 ปรับเพิ่มขึ้น 0.2% เป็น 4.4% และ 4.3% ตามลำดับ โดยการปรับลดดอกเบี้ยในอัตราที่มากกว่าปกติ อาจเกิดความต้องการพุ่งตลาดแรงงานไม่ให้อ่อนตัวลงมากกว่าสถานการณ์ปัจจุบัน

ในระยะถัดไปตลาดหุ้นอาจมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากกลุ่ม Growth stock เช่น กลุ่มอุตสาหกรรมเทคโนโลยี (Information Technology) และกลุ่มสินค้าฟุ่มเฟือย (Consumer Discretionary) เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเป็นตัวแปรสำคัญที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าของหุ้น เมื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำลง อัตราคิดลดก็จะลดลง เมื่อคิดย้อนกลับมาเป็นมูลค่าปัจจุบันของหุ้นก็จะทำให้หุ้นมีมูลค่าเพิ่มขึ้น นอกจากนี้หุ้นขนาดกลางถึงเล็กมักจะปรับตัวขึ้นได้ดีในช่วงดอกเบี้ยขาลงเช่นเดียวกัน

ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาตั้งแต่ 1 กันยายน 2566 - 31 สิงหาคม 2567 ของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 17.46 เทียบกับเกณฑ์มาตรฐานให้ผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ 20.56

สุดท้ายนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ขอขอบพระคุณผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. ด้วยดีเสมอมา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

ข้อมูลการลงทุน ผลการดำเนินงาน และความผันผวนของการดำเนินงานของ SCBRMLEQ และดัชนีเทียบวัด (Benchmark) ของ  
กองทุนรวม

| ผลตอบแทนจากการลงทุน       | YTD    | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี   | 3 ปี   | 5 ปี | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|---------------------------|--------|---------|---------|--------|--------|------|-------|----------------|
| SCBRMLEQ                  | 12.44% | 4.99%   | 7.54%   | 17.46% | 4.44%  | n.a. | n.a.  | 7.58%          |
| เกณฑ์มาตรฐาน              | 14.97% | 1.90%   | 6.77%   | 20.56% | 6.27%  | n.a. | n.a.  | 12.77%         |
| ความผันผวนของการดำเนินงาน | 8.26%  | 5.55%   | 7.57%   | 10.42% | 13.79% | n.a. | n.a.  | 16.95%         |
| ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน | 9.67%  | 6.68%   | 8.70%   | 11.80% | 15.67% | n.a. | n.a.  | 18.48%         |

เกณฑ์มาตรฐาน : ดัชนี MSCI World Index (Total Return) 100% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน (ในอัตราส่วน 50%) และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (ในอัตราส่วน 50%)



## รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน  
กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น LOW VOLATILITY เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น LOW VOLATILITY เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าวสำหรับรอบปีบัญชีกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

A blue ink signature of Jaturumi Prapantaprasit, written in a cursive style.

(นายจตุภูมิ ประสงค์ปรีชา)

ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

กลุ่มควบคุมดูแลผลประโยชน์

วันที่ 2 กันยายน 2567

ผลการดำเนินงาน  
ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567

| ผลตอบแทนจากการลงทุน         | YTD    | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี   | 3 ปี   | 5 ปี | 10 ปี | ตั้งแต่จัดตั้ง |
|-----------------------------|--------|---------|---------|--------|--------|------|-------|----------------|
| SCBRMLEQ                    | 12.44% | 4.99%   | 7.54%   | 17.46% | 4.44%  | n.a. | n.a.  | 7.58%          |
| เกณฑ์มาตรฐาน                | 14.97% | 1.90%   | 6.77%   | 20.56% | 6.27%  | n.a. | n.a.  | 12.77%         |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน | 8.26%  | 5.55%   | 7.57%   | 10.42% | 13.79% | n.a. | n.a.  | 16.95%         |
| ความผันผวนของเกณฑ์มาตรฐาน   | 9.67%  | 6.68%   | 8.70%   | 11.80% | 15.67% | n.a. | n.a.  | 18.48%         |

เกณฑ์มาตรฐาน : ดัชนี MSCI World Index (Total Return) 100%

ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่ลงทุน (ในอัตราส่วน 50%) และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (ในอัตราส่วน 50%)

หมายเหตุ : เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด**  
**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**รายละเอียดหลักทรัพย์ และสัดส่วนการลงทุน**  
**ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567**

| ชื่อหลักทรัพย์                                               | ราคา ณ<br>31 ส.ค. 2567<br>(บาท) | จำนวนหุ้น<br>(หุ้น) | มูลค่า<br>ตามราคาตลาด<br>(บาท) | ร้อยละของมูลค่า<br>ทรัพย์สินสุทธิ<br>(%) | ค่าประกัน/รับรอง/รับอาวัล<br>หรือสลิปหลังโอน<br>แบบมีสิทธิไต่เบี่ย |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>หน่วยลงทุน</b>                                            |                                 |                     | <b>333,686,795.51</b>          | <b>93.91%</b>                            |                                                                    |
| <b>หน่วยลงทุนต่างประเทศ</b>                                  |                                 |                     | <b>333,686,795.51</b>          | <b>93.91%</b>                            |                                                                    |
| AB SICAV I-LOW VOLATILITY<br>EQUITY PORTFOLIO<br>(ABELVIDLX) | 1,733.40                        | 192,504.23          | 333,686,795.51                 | 93.91%                                   |                                                                    |
| <b>เงินฝากธนาคาร</b>                                         |                                 |                     | <b>11,371,205.46</b>           | <b>3.20%</b>                             |                                                                    |
| บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา(BAY)                                 | 0.00                            | 0.00                | 11,371,205.46                  | 3.20%                                    |                                                                    |
| <b>สัญญาซื้อขายล่วงหน้า / FORWARD</b>                        |                                 |                     | <b>10,793,205.41</b>           | <b>3.04%</b>                             |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWUSDTHB24N22CQ)            | 0.00                            | 1.00                | 4,476,304.57                   | 1.26%                                    |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWUSDTHB24927V)             | 0.00                            | 1.00                | 2,888,605.36                   | 0.81%                                    |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWUSDTHB25516JV)            | 0.00                            | 1.00                | 1,801,521.06                   | 0.51%                                    |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWUSDTHB24927QQ)            | 0.00                            | 1.00                | 882,843.50                     | 0.25%                                    |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWUSDTHB24N22GY)            | 0.00                            | 1.00                | 659,707.20                     | 0.19%                                    |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWUSDTHB25516IF)            | 0.00                            | 1.00                | 468,184.40                     | 0.13%                                    |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWUSDTHB25516EE)            | 0.00                            | 1.00                | 362,109.96                     | 0.10%                                    |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWUSDTHB25808AK)            | 0.00                            | 1.00                | 267,568.15                     | 0.08%                                    |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWUSDTHB25516AM)            | 0.00                            | 1.00                | 145,377.76                     | 0.04%                                    |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWTHBUSD24927AJ)            | 0.00                            | 1.00                | (55,840.95)                    | (0.02%)                                  |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWTHBUSD25516AU)            | 0.00                            | 1.00                | (287,044.40)                   | (0.08%)                                  |                                                                    |
| สัญญาซื้อขายล่วงหน้า/<br>FORWARD(FWTHBUSD24927FZ)            | 0.00                            | 1.00                | (816,131.20)                   | (0.23%)                                  |                                                                    |
| <b>หนี้สินอื่น</b>                                           |                                 |                     | <b>(514,718.45)</b>            | <b>(0.14%)</b>                           |                                                                    |
| <b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>                                  |                                 |                     | <b>355,336,487.93</b>          | <b>100.00%</b>                           |                                                                    |
| <b>มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)</b>                                | <b>14.3860</b>                  |                     |                                |                                          |                                                                    |



**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด**  
**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**รายงานสรุปเงินลงทุน**  
**ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567**

| กลุ่มของตราสาร                                                                                                                                                                                                                  | มูลค่าตามราคาตลาด | %NAV |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------|
| (ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน | -                 | -    |
| (ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สกลหลัง หรือผู้ค้ำประกัน                                                                                      | 11,371,205.46     | 3.20 |
| (ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สกลหลัง หรือผู้ค้ำประกัน                                                                                                     | -                 | -    |
| (ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สกลหลัง หรือผู้ค้ำประกัน                                                       | -                 | -    |

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด  
 กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ  
 รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port  
 ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

| ประเภท        | ผู้ออก                  | ผู้ซื้อ/ผู้รับรอง/ผู้หลักหลัง | วันครบกำหนด | อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร |              | มูลค่าหน้าตัว | มูลค่าตามราคาตลาด |
|---------------|-------------------------|-------------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------|---------------|-------------------|
|               |                         |                               |             | TRIS Rating                          | FITCH Rating |               |                   |
| เงินฝากธนาคาร | บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา |                               |             | AAA                                  | AAA(tha)     | -             | 11,371,205.46     |

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ

SCB Low Volatility Equity RMF

แบบค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

FUND'S DIRECT EXPENSES REPORT

ตั้งแต่วันที่ 01 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

Period from 01 September 2023 to 31 August 2024

| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม *<br>Fund's direct expenses | รอบปีบัญชี (01 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567) |                                        |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                | จำนวนเงิน<br>หน่วย : พันบาท                            | ร้อยละต่อปีของ<br>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ |
| ค่าธรรมเนียมบริหารกองทุน (Management fee)                      | 3,146                                                  | 1.07                                   |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee fee)                    | 94                                                     | 0.03                                   |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar fee)                         | 203                                                    | 0.07                                   |
| ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory fee)                            | -                                                      | -                                      |
| ค่าสอบบัญชี (Auditing fee)                                     | 40                                                     | 0.01                                   |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Other expenses)                              | 5                                                      | -                                      |
| รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด (Total Expense) **                        | 3,488                                                  | 1.18                                   |

\* ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว / Including VAT

\*\* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

Excluding brokerage fee and other transactions fees

\*\* ไม่รวมค่าภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร

Not including corporate income tax for income under Section 40 (4) (a) of the Revenue Code

## รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ

### VOLUME TRADE AND EXPENSES REPORT

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึง วันที่ 31 สิงหาคม 2567

Period from 1 September 2023 to 31 August 2024

|                                                                                                                                                    | (พันบาท) / (Thousand Baht) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย / Average Net Assets Value                                                                                              | 293,764                    |
| การซื้อขายหลักทรัพย์รวม / Volume Trade                                                                                                             |                            |
| มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม                                                                                                                      | 61,051                     |
| Total Volume Trade                                                                                                                                 |                            |
| ค่าธรรมเนียมรายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวม                                                                                                       | 0                          |
| Total Brokerage Fee                                                                                                                                |                            |
| ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวม / Fee and other Expenses                                                                                       | 3,488                      |
|                                                                                                                                                    | (ร้อยละ) / (Percentage)    |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนค่าธรรมเนียมรายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมคิดเป็นร้อยละของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวม</li> </ul> | 0.00                       |
| Brokerage Fee as<br>Percentage of Total Trading Volume                                                                                             |                            |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนค่าธรรมเนียมรายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมคิดเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย</li> </ul>    | 0.00                       |
| Brokerage Fee as<br>Percentage of Average Net Assets Value                                                                                         |                            |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>สัดส่วนค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมคิดเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ย</li> </ul>             | 1.18                       |
| Fee and other Expenses as<br>Percentage of Average Net Assets Value                                                                                |                            |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)</li> </ul>                                                     | 0.02                       |
| Portfolio Turnover Ratio (PTR)                                                                                                                     |                            |

รายงานรายชื่อบริษัทนายหน้า และค่าธรรมเนียม ซื้อ-ขาย หลักทรัพย์  
ของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ  
ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

| ลำดับที่        | ชื่อบริษัทนายหน้า | ค่านายหน้า<br>(พันบาท) | อัตราส่วนค่านายหน้าแต่ละราย<br>ต่อค่านายหน้าทั้งหมด |
|-----------------|-------------------|------------------------|-----------------------------------------------------|
| - ไม่มีข้อมูล - |                   |                        |                                                     |

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น ประจำเดือน สิงหาคม 2567

BENEFIT FROM BROKERAGE SERVICES AS OF AUGUST 2024

| บริษัทที่ผลประโยชน์                                       | BROKERAGE HOUSES                                         | ผลประโยชน์ที่ได้รับ*                       |                                                |                                             |                                |                                                             |                                                 |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                           |                                                          | บทวิเคราะห์ <sup>1</sup><br>Research Paper | ข้อมูลพื้นฐาน <sup>2</sup><br>Fundamental Data | รายงานสรุปข่าว <sup>3</sup><br>News Summary | สัมมนา <sup>4</sup><br>Seminar | บรรยายกลยุทธ์การลงทุน <sup>5</sup><br>Strategy Presentation | จัดเยี่ยมชมบริษัท <sup>6</sup><br>Company Visit |
| บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด                        | ASIA PLUS SECURITIES COMPANY LIMITED                     | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)                    | BUALUANG SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED               | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด          | CLSA SECURITIES (THAILAND) LIMITED                       | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)            | KRUNGSRI CAPITAL SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED       | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด             | CREDIT SUISSE SECURITIES (THAILAND) LIMITED              | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)      | MAYBANK SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED     | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                  | KASIKORN SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED               | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           | ✓                              | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)                    | KRUNGSRI SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED               | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)           | KIATNAKIN PHATRA SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED       | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           | ✓                              | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสตี้ เอกซ์ จำกัด                  | INNOVESTX SECURITIES COMPANY LIMITED                     | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ธนาชาต จำกัด (มหาชน)                      | THANACHART SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED             | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           | ✓                              | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด                            | TISCO SECURITIES COMPANY LIMITED                         | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีบีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด     | CGS-CIMB SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED           | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด                | UBS SECURITIES (THAILAND) LIMITED                        | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ แมคควารี (ประเทศไทย) จำกัด               | MACQUARIE SECURITIES (THAILAND) LIMITED                  | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)         | KGI SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED         | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด      | DBS VICKERS SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED        | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           | ✓                              | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)      | RHB SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED         | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)            | FINANSIA SYRUS SECURITIES PUBLIC COMPANY LIMITED         | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)           | DAOL SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED        | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | UOB KAYHIAN SECURITIES (THAILAND) PUBLIC COMPANY LIMITED | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           | ✓                                               |
| บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด                | KRUNGTHAI XSPRING SECURITIES COMPANY LIMITED             | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัท หลักทรัพย์ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด              | CITICORP SECURITIES (THAILAND) LIMITED                   | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           | ✓                              | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด            | JPMORGAN SECURITIES (THAILAND) LIMITED                   | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ยูแอนต้า (ประเทศไทย) จำกัด               | YUANTA SECURITIES (THAILAND) COMPANY LIMITED             | ✓                                          | ✓                                              | ✓                                           |                                | ✓                                                           |                                                 |

\*ผลประโยชน์ที่ได้รับ SERVICES

1. บทวิเคราะห์ (รายวันและสัปดาห์ตลาด รายวัน, รายเดือน, รายไตรมาส) Analysis Reports (Market Summary and Companies updated analysis on daily, monthly and quarterly basis)
2. ข้อมูลพื้นฐาน (ข้อมูลตลาดฯ, งบการเงิน นาย. อื่นหลัง) (Fundamental Data (Market and historical financial data of listed companies ))
3. รายงานสรุปข่าวรายวัน และติดตามข่าวด่วน ผ่าน SMS (Daily news summary and urgent news via SMS)
4. จัดสัมมนาหัวข้อทางเศรษฐกิจหรือกลุ่มธุรกิจ (Arrangement of Seminars on Economics or Industries Issues)
5. บรรยายสรุปกลยุทธ์การลงทุนรายไตรมาส (Strategy Presentation on quarterly basis)
6. จัดเยี่ยมชมบริษัทที่กองทุนสนใจลงทุน (Company Visit arrangement to companies of interest)

ข้อมูลการดำเนินงานใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

สามารถตรวจสอบข้อมูลได้จาก Website : www.scbam.com

**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุน**  
**ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567**

| ลำดับ | รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง               |
|-------|-----------------------------------------|
| 1     | ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)          |
| 2     | บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด |

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง  
 หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.scbam.com> และที่ Website ของสำนักงาน ก.ล.ด.

**รายชื่อผู้จัดการกองทุน (Fund Manager)**  
**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ**

| ลำดับ | ชื่อ - นามสกุล           | ลำดับ | ชื่อ - นามสกุล            |
|-------|--------------------------|-------|---------------------------|
| 1     | คุณภคสุณา จิตมั่นชัยธรรม | 4     | คุณนริตรา ดินรัตน์สกุลชัย |
| 2     | คุณวิจักขณ์ ณ เชียงใหม่  | 5     | คุณกันต์พี ปรานราษฎร์     |
| 3     | คุณปาลิดา เกรือโสภณ      |       |                           |

| การถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 |
|-----------------------------|
| - ไม่มี -                   |

| ข้อมูลการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวม                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดรายงานการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ Website ของบริษัทจัดการ<br>ที่ <a href="https://www.scbam.com/th/about/about-conflict/">https://www.scbam.com/th/about/about-conflict/</a> ในส่วนของนโยบายการใช้สิทธิออกเสียง |



## SP AUDIT CO.,LTD.

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด

475 Siripinyo Building, 16 Floor, Unit 1601, Sriyuthaya Road, Thanon Phayathai, Ratchathewi, Bangkok. 10400 T: +66 2 354-2192-4  
เลขที่ 475 อาคารสิริปัญโญ ชั้น 16 ยูนิต 1601 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. +66 2 354-2192-4

### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นของกองทุนของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (“ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี”) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่อการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

อน

► email : spaudit@spaudit.co.th



## SP Audit Co., Ltd.

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปรว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

## SP Audit Co., Ltd.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นางสาวอรรรัตน์ เจือทองบริสุทธิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10998

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 20 กันยายน 2567

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

(หน่วย : บาท)

|                                                          | หมายเหตุ | 2567            | 2566            |
|----------------------------------------------------------|----------|-----------------|-----------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                                         |          |                 |                 |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม                          |          | 333,686,795.51  | 234,753,974.05  |
| เงินฝากธนาคาร                                            | 4        | 11,358,769.10   | 5,480,435.54    |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย                                       |          | 12,436.36       | 5,010.87        |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                                        | 4, 6     | 11,952,221.96   | 16,918.27       |
| รวมสินทรัพย์                                             |          | 357,010,222.93  | 240,256,338.73  |
| <b>หนี้สิน</b>                                           |          |                 |                 |
| เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน                       |          | 122,255.58      | -               |
| หนี้สินอนุพันธ์                                          | 4, 6     | 1,159,016.55    | 4,182,620.57    |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                       | 4        | 382,471.55      | 271,013.71      |
| หนี้สินอื่น                                              |          | 9,991.32        | 6,510.36        |
| รวมหนี้สิน                                               |          | 1,673,735.00    | 4,460,144.64    |
| สินทรัพย์สุทธิ                                           |          | 355,336,487.93  | 235,796,194.09  |
| <b>สินทรัพย์สุทธิ:</b>                                   |          |                 |                 |
| ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน                          |          | 247,001,568.63  | 192,507,013.44  |
| กำไรสะสม                                                 |          |                 |                 |
| บัญชีปรับสมดุล                                           |          | 48,687,170.76   | 31,675,433.11   |
| กำไรสะสมจากการดำเนินงาน                                  |          | 59,647,748.54   | 11,613,747.54   |
| สินทรัพย์สุทธิ                                           |          | 355,336,487.93  | 235,796,194.09  |
| สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย                                   |          | 14.3860         | 12.2487         |
| จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย) |          | 24,700,156.8630 | 19,250,701.3443 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

|                                                          | จำนวนหน่วย<br>(หน่วย) | มูลค่ายุติธรรม<br>(บาท) | ร้อยละของ<br>มูลค่าเงินลงทุน |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|
| <b>หน่วยลงทุนในต่างประเทศ</b>                            |                       |                         |                              |
| AB SICAV I-Low Volatility Equity Portfolio (Class I USD) | 192,504.2310          | 333,686,795.51          | 100.00                       |
| <b>รวมหน่วยลงทุนในต่างประเทศ</b>                         |                       | <b>333,686,795.51</b>   | <b>100.00</b>                |
| <b>รวมเงินลงทุน</b>                                      |                       | <b>333,686,795.51</b>   | <b>100.00</b>                |

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

|                                                          | จำนวนหน่วย<br>(หน่วย) | มูลค่ายุติธรรม<br>(บาท) | ร้อยละของ<br>มูลค่าเงินลงทุน |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|
| <b>หน่วยลงทุนในต่างประเทศ</b>                            |                       |                         |                              |
| AB SICAV I-Low Volatility Equity Portfolio (Class I USD) | 162,385.3510          | 234,753,974.05          | 100.00                       |
| <b>รวมหน่วยลงทุนในต่างประเทศ</b>                         |                       | <b>234,753,974.05</b>   | <b>100.00</b>                |
| <b>รวมเงินลงทุน</b>                                      |                       | <b>234,753,974.05</b>   | <b>100.00</b>                |

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567

(หน่วย : บาท)

|                                                               | หมายเหตุ | 2567            | 2566           |
|---------------------------------------------------------------|----------|-----------------|----------------|
| รายได้                                                        |          |                 |                |
| รายได้ดอกเบี้ย                                                |          | 45,815.07       | 16,596.59      |
| รวมรายได้                                                     |          | 45,815.07       | 16,596.59      |
| ค่าใช้จ่าย                                                    |          |                 |                |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ                                         | 4        | 3,145,850.02    | 2,250,436.04   |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                                 |          | 94,375.52       | 67,513.05      |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน                                        | 4        | 202,513.37      | 137,276.57     |
| ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ                                           |          | 40,000.00       | 40,000.00      |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                                                |          | 5,217.19        | 10,554.51      |
| รวมค่าใช้จ่าย                                                 |          | 3,487,956.10    | 2,505,780.17   |
| ขาดทุนสุทธิ                                                   |          | (3,442,141.03)  | (2,489,183.58) |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน                           |          |                 |                |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                |          | 787,209.72      | (185,914.21)   |
| รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                  |          | 58,097,566.87   | 26,474,189.34  |
| รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์                  |          | (14,511,557.14) | (2,066,882.08) |
| รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์              |          | 14,958,907.71   | 907,604.33     |
| รายการขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ          |          | (7,855,985.13)  | (6,533,915.37) |
| รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น |          | 51,476,142.03   | 18,595,082.01  |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน                   |          | 48,034,001.00   | 16,105,898.43  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567**

(หน่วย : บาท)

|                                                           | 2567            | 2566            |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก               |                 |                 |
| การดำเนินงาน                                              | 48,034,001.00   | 16,105,898.43   |
| การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี | 103,770,678.83  | 47,284,334.72   |
| การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี      | (32,264,385.99) | (11,946,286.75) |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี                  | 119,540,293.84  | 51,443,946.40   |
| สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี                                 | 235,796,194.09  | 184,352,247.69  |
| สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี                                | 355,336,487.93  | 235,796,194.09  |

(หน่วย : หน่วย)

**การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน**

(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)

|                                                 |                  |                  |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี                           | 19,250,701.3443  | 16,150,734.8593  |
| <u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี        | 7,893,200.4235   | 4,128,503.6935   |
| <u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี | (2,443,744.9048) | (1,028,537.2085) |
| หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี                          | 24,700,156.8630  | 19,250,701.3443  |

## กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567

### 1. ลักษณะของกองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้น Low Volatility เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2562 มีเงินทุนจดทะเบียน 3,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 300 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายการลงทุนที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (“Feeder Fund”) คือ กองทุน “Low Volatility Equity Portfolio” (“กองทุนหลัก”) ชนิดหน่วยลงทุน (Share class) I สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) กองทุนหลักบริหารจัดการโดย AllianceBernstein L.P. ที่จดทะเบียนภายใต้กฎหมายของประเทศลักเซมเบิร์ก และอยู่ภายใต้ UCITS กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนในตราสารทุนที่โดยพื้นฐานมีความผันผวนราคาการขึ้นและลงและความเสี่ยงของราคาการขึ้นที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดโดยรวม กองทุนจะลงทุนในกองทุนดังกล่าวโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และมีการลงทุนที่ส่งผลให้มีมูลค่าการลงทุนสุทธิที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนหรือมีไว้ในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากการลงทุน และอัตราแลกเปลี่ยน เช่น การทำสัญญาสวอปและ/หรือสัญญาฟอเวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

### 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

กองทุนจัดทำงบการเงินเป็นภาษาไทยและมีหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยจัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความหมายขัดแย้งกันหรือมีความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก



### 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

*การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก*

กองทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date) คือวันที่กองทุนมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

กองทุนจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดขึ้น

*การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง*

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์จะต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

*การตัดรายการ*

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

ณ วันที่ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.2 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินด้วยราคายุติธรรม

กองทุนจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.4 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

### 3.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในหุ้นได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุน หรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจการควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

### 3.6 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

### 3.7 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นราย และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหารโดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

|                                               | 2567           | 2566           | นโยบายการกำหนดราคา             |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด |                |                |                                |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ                         | 3,145,850.02   | 2,250,436.04   | ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                |                |                |                                |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน                        | 202,513.37     | 137,276.57     | ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน |
| ซื้อเงินตราต่างประเทศ                         | 13,964,000.00  | 6,868,000.00   | ตามที่ระบุในสัญญา              |
| ขายเงินตราต่างประเทศ                          | -              | 2,950,400.00   | ตามที่ระบุในสัญญา              |
| สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า            | 122,434,120.93 | 326,318,379.63 | ตามที่ระบุในสัญญา              |
| สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า             | 126,391,015.54 | 320,753,801.64 | ตามที่ระบุในสัญญา              |

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย : บาท)

|                                               | 2567         | 2566       |
|-----------------------------------------------|--------------|------------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด |              |            |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย                 | 312,759.43   | 211,744.92 |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)                |              |            |
| เงินฝากธนาคาร                                 | 118,500.00   | 61,832.17  |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                             | 2,888,605.36 | -          |
| หนี้สินอนุพันธ์                               | 816,131.20   | -          |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย                | 20,329.35    | 12,916.45  |

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

|               | 2567          | 2566          |
|---------------|---------------|---------------|
| ซื้อเงินลงทุน | 54,440,240.00 | 39,059,290.00 |
| ขายเงินลงทุน  | 6,611,230.00  | 9,924,740.00  |

6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

|                                       | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม |              |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
|                                       |                       | สินทรัพย์      | หนี้สิน      |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | 339,065,648.87        | 11,952,221.96  | 1,159,016.55 |

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

|                                       | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม |              |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
|                                       |                       | สินทรัพย์      | หนี้สิน      |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | 214,876,784.00        | 16,918.27      | 4,182,620.57 |

7. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

7.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมและพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

|                                       | ระดับ 1 | ระดับ 2        | ระดับ 3 | รวม            |
|---------------------------------------|---------|----------------|---------|----------------|
| <u>สินทรัพย์</u>                      |         |                |         |                |
| หน่วยลงทุน                            | -       | 333,686,795.51 | -       | 333,686,795.51 |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | -       | 11,952,221.96  | -       | 11,952,221.96  |
| <u>หนี้สิน</u>                        |         |                |         |                |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | -       | 1,159,016.55   | -       | 1,159,016.55   |

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

|                                       | ระดับ 1 | ระดับ 2        | ระดับ 3 | รวม            |
|---------------------------------------|---------|----------------|---------|----------------|
| <u>สินทรัพย์</u>                      |         |                |         |                |
| หน่วยลงทุน                            | -       | 234,753,974.05 | -       | 234,753,974.05 |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | -       | 16,918.27      | -       | 16,918.27      |
| <u>หนี้สิน</u>                        |         |                |         |                |
| สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า | -       | 4,182,620.57   | -       | 4,182,620.57   |

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าที่ประกาศโดยสถาบันการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 7.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตามสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

### 7.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

|                                    | อัตราดอกเบี้ย |                |                |
|------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
|                                    | ปรับขึ้นลง    | ไม่มี          |                |
|                                    | ตามราคาตลาด   | อัตราดอกเบี้ย  | รวม            |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                |               |                |                |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม    | -             | 333,686,795.51 | 333,686,795.51 |
| เงินฝากธนาคาร                      | 11,238,269.10 | 120,500.00     | 11,358,769.10  |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย                 | -             | 12,436.36      | 12,436.36      |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                  | -             | 11,952,221.96  | 11,952,221.96  |
| หนี้สินทางการเงิน                  |               |                |                |
| เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน | -             | 122,255.58     | 122,255.58     |
| หนี้สินอนุพันธ์                    | -             | 1,159,016.55   | 1,159,016.55   |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                 | -             | 382,471.55     | 382,471.55     |

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

|                                 | อัตราดอกเบี้ย |                |                |
|---------------------------------|---------------|----------------|----------------|
|                                 | ปรับขึ้นลง    | ไม่มี          |                |
|                                 | ตามราคาตลาด   | อัตราดอกเบี้ย  | รวม            |
| สินทรัพย์ทางการเงิน             |               |                |                |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | -             | 234,753,974.05 | 234,753,974.05 |
| เงินฝากธนาคาร                   | 5,416,603.37  | 63,832.17      | 5,480,435.54   |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย              | -             | 5,010.87       | 5,010.87       |
| สินทรัพย์อนุพันธ์               | -             | 16,918.27      | 16,918.27      |
| หนี้สินทางการเงิน               |               |                |                |
| หนี้สินอนุพันธ์                 | -             | 4,182,620.57   | 4,182,620.57   |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย              | -             | 271,013.71     | 271,013.71     |

#### 7.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

| (หน่วย : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) |              |              |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| รายการ                        | 2567         | 2566         |
| เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)    | 9,833,116.12 | 6,713,010.41 |

#### 7.5 ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า

ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้าและส่งผลกระทบต่อค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ

กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ อาจเกิดปัญหาอันเกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุน คือ มีวันหยุดทำการไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย กองทุนจึงอาจประสบปัญหาความล่าช้าในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

#### 8. ภาระผูกพัน

กองทุนมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

#### 9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2567

