

รายงานประจำปี 2564

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส

MFC Smart Fixed Income Plus Fund (SMART-PLUS)

ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 – 31 ธันวาคม 2564



สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ขอนำส่งรายงานประจำปี 2564 ของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส สำหรับรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทเป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน โดยจะคงดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ความเห็นของบริษัทจัดการเกี่ยวกับการลงทุน

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภาวะตลาดตราสารหนี้ไทย

สำหรับปี 2564 เศรษฐกิจทั่วโลกมีแนวโน้มฟื้นตัวทั่วโลก จากการฉีดวัคซีนที่เริ่มแพร่หลายในหลายประเทศ โดยเฉพาะสหรัฐอเมริกา รวมทั้งการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งในตลาดแรงงาน และการปรับตัวขึ้นของราคาพลังงานในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2563 ส่งผลให้มีแนวโน้มของอัตราเงินเฟ้อเร่งตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง และภาวะทางการเงินที่เริ่มตึงตัวขึ้นจากการลดขนาดการใช้จ่ายทางการเงินในประเทศหลักหลายประเทศ ส่งผลกระทบกดดันอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลให้ปรับตัวขึ้นในหลายประเทศ สำหรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยเป็นการฟื้นตัวสลับชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ในหลายระลอก เนื่องจากการฟื้นตัวของไทยมีความจำเป็นต้องพึ่งพาการท่องเที่ยวและการบริโภคภายในประเทศในระดับสูง การใช้มาตรการเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มงวดมากขึ้นส่งผลกระทบโดยตรงต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามในไตรมาส 4/64 แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจเริ่มชัดเจนมากขึ้นจากนโยบายการเปิดเมือง แต่ยังคงอยู่ภายใต้ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโควิดสายพันธุ์โอไมครอน สำหรับเศรษฐกิจไทยปี 2565 มีแนวโน้มขยายตัวราว 3.5% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยยังคงเป็นการฟื้นตัวภายใต้ความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของโควิดสายพันธุ์โอไมครอนอยู่ แต่อัตราการฉีดวัคซีนที่อยู่ในระดับสูงจะช่วยให้มาตรการในการควบคุมการแพร่ระบาดเป็นไปอย่างผ่อนคลายเป็นไปอย่างผ่อนคลายเมื่อเทียบกับการระบาดครั้งก่อนๆ

ด้านการเคลื่อนไหวตลาดตราสารหนี้ไทย ช่วงมกราคมถึงธันวาคม 2564 พบว่าเส้นอัตราผลตอบแทนโดยรวมขยับตัวขึ้นทุกช่วงอายุ ทั้งนี้ ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการเคลื่อนไหวของตลาดคือ แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก และอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เกิดความกังวลที่ธนาคารกลางของประเทศหลักอาจจะใช้นโยบายทางการเงินแบบผ่อนคลายที่ตึงตัวเร็วขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม แนวโน้มการฟื้นตัวที่เต็มไปด้วยปัจจัยเสี่ยงของประเทศไทยจะช่วยให้แนวโน้มการใช้นโยบายทางการเงินยังคงเป็นแบบผ่อนคลายอย่างต่อเนื่องในปี 2565 ถึงแม้ว่าจะมีแนวโน้มในการลดการใช้นโยบายทางการเงินที่ตึงตัวมากขึ้นในกลุ่มประเทศหลักก็ตาม

อย่างไรก็ตาม กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส (SMART-PLUS) มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ (หน่วย CIS) และหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้โดยมีอัตราส่วนการลงทุนรวมกันทุกขณะไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยกองทุนจะลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ภาวะตลาดตราสารหนี้ต่างประเทศ

ภาพรวมตลาดตราสารหนี้ต่างประเทศในช่วงระยะเวลาดังกล่าว อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ อายุ 10 ปี ปรับเพิ่มขึ้น 59 bps จาก 0.91% ณ 1 ม.ค.64 ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับ 1.51% ณ 30 ธ.ค. 64 อัตราผลตอบแทนปรับเพิ่มขึ้น (ราคาตราสารปรับลดลง) สะท้อนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังจากการกระจายวัคซีนอย่างแพร่หลาย แผนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ และการเปิดเมืองในหลายประเทศ ทำให้โดยรวมตัวเลขเศรษฐกิจออกมาดีกว่าที่ตลาดคาดการณ์ และอัตราเงินเฟ้อที่ปรับเพิ่มขึ้นสูง การฟื้นตัวของเศรษฐกิจหนุนสินทรัพย์เสี่ยงอย่าง หุ้นกู้เอกชนผลตอบแทนสูงของสหรัฐฯ (+4.51%) ขณะที่ตราสารหนี้ประเภทอื่นๆ ให้ผลตอบแทนติดลบ

สำหรับกองทุน SMART-PLUS มีการลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศในประเทศจีน ผ่านกองทุนรวม Blackrock China Bond Fund โดยเน้นลงทุนตราสารหนี้ต่างประเทศในประเทศจีนที่เป็นประเภทพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้รัฐบาลวิสาหกิจ หุ้นกู้เอกชนคุณภาพสูง และหุ้นกู้ให้ผลตอบแทนสูง ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนค่อนข้างสูง (Yield) เมื่อเทียบกับตราสารหนี้ต่างประเทศในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว

ช่วงไตรมาส 3 ปี 2564 รัฐบาลจีนได้ใช้มาตรการเข้มงวดต่อการก่อหนี้ในภาคอสังหาริมทรัพย์ ทำให้บริษัทอสังหาริมทรัพย์หลายแห่งเผชิญปัญหาขาดสภาพคล่อง กดดันทั้งราคาหุ้นและราคาตราสารหนี้นอกตลาดประเทศจีน (Offshore) ให้ปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม กองทุน Blackrock มีการปรับสัดส่วนการลงทุนในตลาด Onshore มากขึ้นจากต้นปีที่ 35% มาเป็น 58% ของกองทุน เพื่อลดแรงผันผวนในตลาด Offshore และปรับลดการลงทุนในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์จากระดับ 30% เหลือเพียง 20% และเป็นอสังหาริมทรัพย์ในตลาด Offshore เพียง 10% เพื่อลดความผันผวนแก่กองทุน

การลงทุนในตราสารหนี้จีนมีความน่าสนใจมากกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ประเทศอื่นๆ เนื่องจากได้อัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าเมื่อเทียบกับประเทศที่พัฒนาแล้ว และธนาคารกลางจีนใช้นโยบายแบบผ่อนคลายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ซึ่งสวนทางกับธนาคารกลางทั่วโลกที่ใช้มาตรการที่เข้มงวดขึ้น โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ เริ่มดำเนินนโยบายเข้าสู่ภาวะปกติ โดยเริ่มประกาศลดสภาพคล่องส่วนเกินในระบบ และสามารถขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายได้ถึง 4 ครั้งในปี 2564 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อตราสารหนี้สหรัฐฯ

สำหรับกองทุนได้คัดเลือกตราสารรายตัวจากความแข็งแกร่งของสถานะการเงิน (Bottom up approach) บริหารการลงทุนเชิงรุกและยืดหยุ่น ได้ปรับเปลี่ยนพอร์ตการลงทุนเพื่อสะท้อนสภาวะการณ์ของตลาด ทั้งนี้ กองทุนเน้นลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องสูง กระจายความเสี่ยง และลงทุนภายใต้กรอบนโยบายที่กำหนด และตามกฎระเบียบข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยคำนึงผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหน่วยลงทุน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
หน่วยลงทุนของกองทุนรวมในต่างประเทศ			158,693,841.75	60.42
ประเทศหลักเซมเบิร์ก				
BGF CHINA BOND FUND CLASS D2 USD HEDGED *	BGCBDUH	474,563	158,693,841.75	60.42
ตราสารหนี้ซึ่งจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย			103,947,647.00	39.58
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย				
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี			3,996,850.78	1.52
หุ้นกู้				
Rate BBB+			99,950,796.22	38.06
สัญญาฟิวเจอร์ สัญญาฟอร์เวิร์ด หรือสัญญาสวอป และหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงานฯกำหนด			(6,860,308.87)	(2.61)
เงินฝากธนาคาร			1,280,136.60	0.49
ทรัพย์สินอื่น			5,766,906.10	2.20
หนี้สินอื่น			(193,630.79)	(0.07)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			262,634,591.80	100.00
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุน			9.8500	บาท

หมายเหตุ: บริษัทจัดการได้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุน โดยใช้วิธีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้

- AAA อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุดและได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB มีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมาก จึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

* BGF CHINA BOND FUND CLASS D2 HEDGED USD

(ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2564)

ผลการดำเนินงานของกองทุน

CUMULATIVE & ANNUALISED PERFORMANCE

	Cumulative (%)					Annualised (% p.a.)		
	1m	3m	6m	YTD	1 Year	3 Years	5 Years	Since Inception
Share Class	-0.30%	-3.37%	-4.20%	-4.38%	-4.38%	N/A	N/A	0.21%

The figures shown relate to past performance. Past performance is not a reliable indicator of current or future results and should not be the sole factor of consideration when selecting a product or strategy. Share Class and Benchmark performance displayed in USD, hedged fund benchmark performance is displayed in CNH. Performance is shown on a Net Asset Value (NAV) basis, with gross income reinvested where applicable. The return of your investment may increase or decrease as a result of currency fluctuations if your investment is made in a currency other than that used in the past performance calculation. **Source:** BlackRock

หลักทรัพย์ที่กองทุนลงทุน 10 อันดับแรก

TOP HOLDINGS (%)

CHINA CONSTRUCTION BANK CORP RegS	2.94
3.45 08/10/2031	
CHINA NATIONAL PETROLEUM CORP MTN	2.36
2.99 03/23/2025	
CHINA DEVELOPMENT BANK 3.65 05/21/2029	1.81
CHINA DEVELOPMENT BANK 3.48 01/08/2029	1.71
BANK OF CHINA LTD RegS 4.2 09/21/2030	1.27
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF	
4.15 11/16/2030	1.17
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF	
4.15 01/21/2031	1.10
BANK OF COMMUNICATIONS CO LTD RegS	
3.65 09/27/2031	1.07
AGRICULTURAL DEVELOPMENT BANK OF C	
3.74 07/12/2029	1.01
BANK OF CHINA LTD RegS 4.15 03/19/2031	0.99
Total of Portfolio	15.43

Holdings subject to change

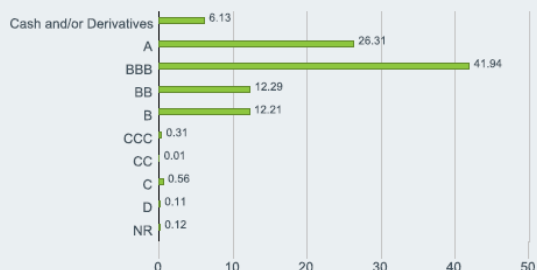
การกระจายการลงทุนในหมวดธุรกิจต่างๆ

SECTOR BREAKDOWN (%)

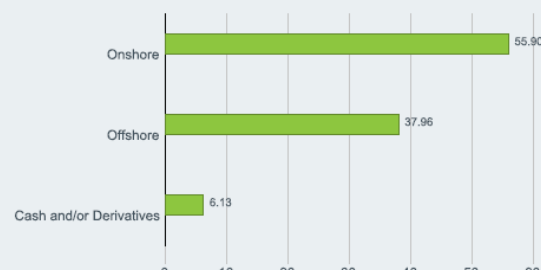
	Fund
Financial	20.52
Real Estate	16.46
Local Government Related	16.11
Central Government Related	13.05
Sovereign	10.80
Cash and/or Derivatives	6.13
Non-China	6.08
Other	5.19
Basic Industry	3.40
Energy	0.95
Technology	0.79
Retail	0.51

Negative weightings may result from specific circumstances (including timing differences between trade and settlement dates of securities purchased by the funds) and/or the use of certain financial instruments, including derivatives, which may be used to gain or reduce market exposure and/or risk management. Allocations are subject to change.

CREDIT RATINGS (%)



REGIONAL EXPOSURE (%)



Source: BGF China Bond Fund Class D2 Hedged USD December 2021 FACTSHEET

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	% ตามช่วงเวลา		% ต่อปี				
	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง (31 ม.ค. 2563)
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส (SMART-PLUS)	-1.89	-2.00	-1.61	N/A	N/A	N/A	0.83
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽¹⁾	-0.38	1.10	2.77	N/A	N/A	N/A	2.16
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	3.60	2.72	2.31	N/A	N/A	N/A	4.04
ความผันผวนของตัวชี้วัด	2.21	2.19	1.83	N/A	N/A	N/A	2.10

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 35%, อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 40%, Barclays Global Aggregate Corporate Total Return Index Value Hedged USD สัดส่วน 25% ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

⁽²⁾ ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

การจ่ายเงินปันผล

สำหรับในรอบปีบัญชีที่ 2 กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนในอัตรา 0.1315 บาทต่อหน่วยลงทุน เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2564

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio: PTR) *

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

PTR = 1.1469 เท่า

* ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio) ซึ่งคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าหลักทรัพย์เฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
(ก) พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	3,996,850.78	1.52
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	1,280,136.60	0.49
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)	99,950,796.22	38.06
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

สัดส่วนสูงสุด (Upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) เท่ากับ 15 %NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ		มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)
				TRIS	FITCH		
พันธบัตรธนาคาร แห่งประเทศไทย (CB22303A)	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	3 มี.ค. 2565	-	-	4,000,000.00	3,996,850.78
หุ้นกู้	บริษัท ลาลิน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) (LALIN232A)	-	14 ก.พ. 2566	BBB+	-	16,000,000.00	16,148,318.88
หุ้นกู้	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC232A)	-	17 ก.พ. 2566	BBB+	-	20,000,000.00	20,134,715.80
หุ้นกู้	บริษัท ทรุ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (TRUE232A)	-	17 ก.พ. 2566	BBB+	-	20,000,000.00	20,294,881.60
หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจ สิทธิ์ จำกัด (มหาชน) (ASK232A)	-	17 ก.พ. 2566	BBB+	-	20,000,000.00	19,383,744.60
หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC233A)	-	24 มี.ค. 2566	BBB+	-	3,700,000.00	3,707,802.67
หุ้นกู้	บริษัท สวนอุตสาหกรรม โรจนะ จำกัด (มหาชน) (ROJNA254A)	-	29 เม.ย. 2568	BBB+	-	20,200,000.00	20,281,332.67
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	AAA	-	19,212.06
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	AA+	-	1,260,924.54

รายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

-ไม่มี

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน * หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้		
• ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1,274.69	0.4288
• ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	88.18	0.0297
• ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	318.67	0.1072
• ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	447.09	0.1504
- ค่าสอบบัญชี	50.00	0.0168
- ค่าภาษีเงินได้	390.70	0.1314
- ค่าจัดพิมพ์และจัดส่งเอกสาร	5.39	0.0018
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1.00	0.0003
2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	ไม่มี	ไม่มี
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	2,128.63	0.7161
ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อ-ขายหลักทรัพย์ (Brokerage Fee)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Transaction Expense)	51.36	0.0173

* รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

หมายเหตุ: กรณีเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากเงินทุนจดทะเบียน

- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงอาจเกินเพดาน อันเนื่องมาจากบริษัทใช้ฐานเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

การรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน ได้รับข้อมูลสารสนเทศเพื่อกองทุนจากบุคคลที่ผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อาทิเช่น บทวิเคราะห์วิจัยภาพรวมเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ภาวะการเมืองและสังคม ภาวะอุตสาหกรรม และปัจจัยพื้นฐานของธุรกิจที่จะทำการลงทุน รวมถึงข้อมูลสารสนเทศจากการได้รับเชิญให้ร่วม company visit เป็นต้น เพื่อประโยชน์ในการจัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนที่เหมาะสม ทั้งวิเคราะห์ในเชิงปริมาณ (Quantitative) เช่น การวิเคราะห์งบการเงิน เป็นต้น และวิเคราะห์ในเชิงคุณภาพ (Qualitative) เช่น การวิเคราะห์นโยบายของบริษัทของผู้ออกตราสารที่กองทุนจะลงทุน เป็นต้น รวมถึงเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของตราสาร การวิเคราะห์ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับการสร้างกลุ่มสินทรัพย์ลงทุน (Portfolio constructive) และการกำหนดระดับความปลอดภัยของเงินลงทุน จึงขอเปิดเผยรายชื่อบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ ดังนี้

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
ธนาคารแบงก์ออฟอเมริกา	กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ทรีนิตี้
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ บีเอ็นพี พาริสาส์ พีริกริน (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด
BlackRock, Inc. (Asset management)	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ	Societe Generale Group
บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	Invesco Ltd.
บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	Citywire
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	Amundi Asset Management
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส เฟิร์สท์ บอสตัน (ประเทศไทย) จำกัด	RHB Securities
บริษัทหลักทรัพย์ ชิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ธนาคารดอยซ์แบงก์	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Wellington Asset Management Company
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	Fund Selector
ธนาคารเอชเอสบีซี	Pacific Investment Management Company
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	State Street Corporation
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MSCI (Thailand)
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เครซีเอ็มโก้ จำกัด (มหาชน)	Vanguard Investments Singapore Pte Ltd
เจพี มอร์แกน เชส แอนด์ โค เอ็นเอ	Commerzbank (Thailand)
ธนาคาร แอลจีที	GAM Asset Management
OCBC Securities	DWS Group
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Allianz Global Investors
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	T. Rowe Price Group, Inc.
บริษัทหลักทรัพย์ ชิกโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	ORIX Corporation Europe N.V.
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	

การรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

กรณีการได้รับอภินันทนาการอื่น

สำหรับงวดเดือนธันวาคม 2564

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน อาจได้รับอภินันทนาการอื่น ซึ่งอาจเป็นบริการหรือทรัพย์สินเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อาทิเช่น การจัดสัมมนาเพื่อให้ข้อมูลและแนวคิดต่างๆ การเดินทางไปศึกษาวิธีปฏิบัติงานอันเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการกองทุน การจัดหาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์สื่อสาร และอุปกรณ์อื่นๆ ที่เป็นเครื่องมือในการส่งข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็น real time บทวิเคราะห์ ข้อมูลและสถิติต่างๆ เป็นต้น อันเป็นประโยชน์ที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจต่อกองทุน จึงขอเปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ ผู้ให้บริการ	ลักษณะของ อภินันทนาการ	เหตุผล/ ประโยชน์ในการรับสิทธิ	ชื่อผู้จัดการ กองทุน	วัน/เดือน/ปี
1	บล.เครดิต สุวิส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team DFI Team	02/12/2564 15/12/2564
		Application	การรับข้อมูลข่าวสารผ่าน Bloomberg Application	DEQ,DFI, GEQ,GFI	ทุกวันทำการ
2	บล.ไทยพาณิชย์ จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	08/12/2564
3	บล.เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team DFI Team, DEQ Team	09/12/2564 14/12/2564
4	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	15/12/2564
5	บล.ทีสโก้ จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team DFI Team	13/12/2564 17/12/2564
6	บมจ.หลักทรัพย์เคจีไอ (ประเทศไทย)	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	22/12/2564
7	Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน	GEQ Team	16/12/2564
8	ORIX Corporation Europe N.V.	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	GEQ Team	17/12/2564
9	บมจ.หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team DEQ Team	03/12/2564 16/12/2564
10	บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	03/12/2564
11	เจพี มอร์แกน เซส แบงก์ เอ็นเอ	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	16/12/2564
12	บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	17/12/2564
13	กลุ่มบริษัท หลักทรัพย์ทรีนิตี้	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	23/12/2564

กรณีการได้รับจัดสรรหุ้น

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน ได้รับจัดสรรหุ้นเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อันเป็นประโยชน์ที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจต่อกองทุน โดยบริษัทได้กระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุน จึงขอเปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อย่อหลักทรัพย์ที่ได้รับการจัดสรร	ชื่อย่อกองทุน	รายชื่อผู้ให้บริการ
-	ไม่มีรายการจัดสรร	-	-

การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท www.mfcfund.com ในเมนู “เกี่ยวกับ MFC”

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

วันที่	รายละเอียด
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

-ไม่มี-

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผู้จัดการกองทุน	
ผู้จัดการกองทุนในส่วนตราสารหนี้ในประเทศ	คุณณัฐพงษ์ ขจรกิจอภิรักษ์
	คุณพิพัฒน์ นรนนท์
	คุณรุ่งโรจน์ นิสนพคุณ
	คุณนรินทร์ จันทรเนตร
	คุณทัศนิกา นิมิตรพงษ์
	คุณอำพร จันทรานุกูล
ผู้จัดการกองทุนในส่วนตราสารหนี้ต่างประเทศ	คุณกุลยา วรรณรียชาติ
และอัตราแลกเปลี่ยน	ดร.ชาญวุฒิ รุ่งแสงมบุญ
	คุณฉัตรแพร ตริเทพวิไล
	คุณพัฒนรัชต์ บรรพโต

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	38	นายบิน วีริงกา
2	ธนาคาร ออมสิน	39	พลตำรวจเอกพัชรวาท วงษ์สุวรรณ
3	บริษัท คันทรี กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	40	นายสิทธิรัตน์ ดรคงมาศ
4	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	41	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์
5	บริษัท คันทรี กรุป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	42	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต
6	บริษัท คันทรี กรุป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	43	นายชาคริต พิษพันธ์
7	กระทรวงการคลัง	44	นายประสิทธิ์ พรภูมิกร
8	บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด	45	นายกิตติคม สุทธิวงศ์
9	บริษัท ขนส่ง จำกัด	46	นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์
10	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด	47	นางสาวณัฐรี พันสสุตรากร
11	บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)	48	นางสาวจริยา ศรีสนองเกียรติ
12	บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	49	นายธงชัย ตั้งสถาพรชัยกุล
13	บริษัท ธนาคารพัฒนาสินทรัพย์ จำกัด	50	นายชาญวุฒิ รุ่งแสงมัญญ
14	บริษัท สหโรงแรมไทยและการท่องเที่ยว จำกัด	51	นายพิพัฒน์ นรนนท์
15	บริษัท อู่กรุงเทพ จำกัด	52	นายวิญญู ศรีวิริยานนท์
16	บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลและรถยนต์	53	นางสาวนริศรา อมาตยกุล
17	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	54	นายอนุพงษ์ จันทร์จิระศรีศรี
18	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	55	นายกฤษฎา ฉัตรบรรยง
19	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	56	นางสาวรัชชยา อังสนันท์
20	บริษัท เบสต์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	57	นางสาวอำไพพรรณ จันทร์เปล่ง
21	บริษัท บ้านไร่เตชะอุบล จำกัด	58	นายสุริยะ ปัตตพงศ์
22	บริษัท เอ็มเอฟโฮลดิ้งส์ จำกัด	59	นายอิชัย วิจิตรวานิชย์พงษ์
23	บริษัทเอ็มเอฟซี เรียลเอสเตท แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด โดย MFH ถือหุ้นร้อยละ 99.99	60	นางสาวภิญญาดา พัทธเกตุกุล
24	บริษัทเอ็มเอฟซี เอสโก จำกัด โดย MFH ถือหุ้นร้อยละ 99.99	61	นายประสงค์ เทศมาสา
25	บริษัท ทีพีบีเอ็ม เอ็มเอฟซี จำกัด โดย MFH ถือหุ้นร้อยละ 99.99	62	นางสาวศุภกัญญา ลักษณะเกียรติ
26	บริษัทเมืองเอกวิสต้า กอล์ฟ คอร์ส จำกัด	63	นางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน
27	บริษัท ไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่น เซอร์วิส จำกัด	64	นายทศพร พรพัฒน์ศิริกุล
28	ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี	65	ดร.พรชัย สุธีระเวช
29	ดร.โชคชัย อักษรนันท์	66	นายสมเมธ รังคกุลวัฒน์
30	นายสตาบุ เตชะอุบล	67	นางสาวกุลยา วรรณรัชชาติ
31	พลเอก เลิศรัตน์ รัตนวานิช	68	นางสาวฉัตรพร ตริเทพวิไล
32	นายสุรพล ขวัญใจปัญญา	69	นายณัฐพงษ์ ขจรกิจอภิรักษ์
33	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	70	นายณรินทร์ จันทร์เนตร
34	นายมงคล สีสรรณ	71	นายรุ่งโรจน์ นิลนพคุณ
35	นายเทอดธรรม สุวิชาวพันธุ์	72	นาง ศิณี บุญยะปานะ และ นางสาว ลินี ศรีวิกรม์ และ นาย พณพร ศรีวิกรม์ โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
36	ดร.วิกรม คัมโพธิ์	73	นาย สุพรรณ อัครพันธุ์
37	นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์	74	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
75	หุ้นสามัญ ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย	85	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
76	บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอที จำกัด	86	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 1/364/2563
77	กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน	87	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 44/91/2563
78	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/364/64	88	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 31/182/2563
79	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เอราวัณ โฮเทล โกรท	89	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 3/364/2563
80	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเหมราช อินดัสเตรียล	90	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 36/182/2563
81	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	91	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 11/91/64
82	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เอส ไพรม์ โกรท	92	หุ้นบริษัท ฝาแดงอินดัสทรี จำกัด
83	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน	93	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 12/364/63
84	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล		

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โดยตรง หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท (<http://www.mfcfund.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส

ข้าพเจ้า บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส ซึ่งจัดการโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนแอสเซท พลัส จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 และ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 แล้วนั้น

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนแอสเซท พลัส จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ ในการจัดการกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ ได้กำหนดไว้ในโครงการ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายศิริวุฒิ เจียมบุรเศรษฐ์)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นางสาวนันทิกา กระแสร์เพิ่ม)

หัวหน้าส่วน ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 7 มกราคม พ.ศ. 2565

กองทุนเปิดเอ็มเอฟจี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

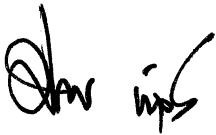
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4917

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 20 มกราคม 2565

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
สินทรัพย์	8		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	262,152,902.00	283,684,120.12
เงินฝากธนาคาร		1,280,030.40	7,359,539.11
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		488,692.96	406,235.47
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	187,868.85	9,267,564.72
รายได้อื่นค้างรับ		-	118,339.09
รวมสินทรัพย์		264,109,494.21	300,835,798.51
หนี้สิน	8		
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		14,586.65	463,175.24
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	1,207,967.93	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	175,396.87	196,514.58
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		73,303.69	60,935.00
หนี้สินอื่น		3,647.27	4,251.50
รวมหนี้สิน		1,474,902.41	724,876.32
สินทรัพย์สุทธิ		262,634,591.80	300,110,922.19
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		266,631,657.24	290,619,548.03
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		80,267.55	(276,622.30)
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน		(4,077,332.99)	9,767,996.46
สินทรัพย์สุทธิ		262,634,591.80	300,110,922.19
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		9.8500	10.3265
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		26,663,165.7241	29,061,954.8031

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิکش อินคัม พลัส

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
เงินลงทุนในประเทศ					
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB22303A)	03/03/65		4,000	3,996,850.78	1.53
รวมพันธบัตร				3,996,850.78	1.53
หุ้นกู้					
บริษัท เอเชียเซริมกิสส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563	17/02/66		20,000	19,383,744.60	7.39
บริษัท ลลิท ปร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563	14/02/66	2.90	16,000	15,970,346.24	6.09
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 1	24/03/66	2.70	3,700	3,705,886.77	1.41
บริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564	29/04/68	4.10	20,200	20,136,114.06	7.68
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563	17/02/66	3.20	20,000	20,055,811.60	7.65
บริษัท ทูร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2	17/02/66	3.43	20,000	20,210,306.20	7.71
รวมหุ้นกู้				99,462,209.47	37.93
รวมเงินลงทุนในประเทศ				103,459,060.25	39.46
เงินลงทุนในต่างประเทศ					
หน่วยลงทุน					
BGF China Bond Fund D2 USD Hedged			474,562.64	158,693,841.75	60.54
รวมเงินลงทุนในต่างประเทศ				158,693,841.75	60.54
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 258,480,451.29 บาท)				262,152,902.00	100.00

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิکش อินคัม พลัส

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ กำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เงินลงทุนในประเทศ					
หุ้นกู้					
บริษัท เอเชียเซริมกิจาสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563	17/02/66		25,000	23,298,709.50	8.21
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 1	19/08/66	2.65	3,900	3,948,734.17	1.39
บริษัท สลิท พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563	14/02/66	2.90	16,000	15,937,656.64	5.62
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563	17/02/66	3.20	20,000	19,939,284.00	7.03
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2	17/02/66	3.43	25,000	24,836,830.25	8.76
รวมเงินลงทุนในประเทศ				87,961,214.56	31.01
เงินลงทุนในต่างประเทศ					
หน่วยลงทุน					
BGF China Bond Fund A6 USD Hedged			635,686.18	195,722,905.56	68.99
รวมเงินลงทุนในต่างประเทศ				195,722,905.56	68.99
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 291,472,280.03 บาท)				283,684,120.12	100.00

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิรส์ อินคัม พลัส

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		5,787,802.71	14,218,808.47
รายได้ดอกเบี้ย		3,352,602.28	3,011,472.50
รายได้อื่น	9	206,087.00	581,191.40
รวมรายได้		9,346,491.99	17,811,472.37
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	1,274,686.53	1,554,482.18
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		88,178.46	136,017.22
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	318,671.52	388,620.56
ค่าธรรมเนียมการจัดตั้งกองทุน	5	-	601,501.31
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		50,000.00	50,000.00
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ		51,360.00	40,660.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		6,388.63	4,158.64
รวมค่าใช้จ่าย		1,789,285.14	2,775,439.91
รายได้สุทธิ		7,557,206.85	15,036,032.46
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(3,815,847.08)	(407,416.92)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		11,460,610.62	(7,788,159.91)
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		(8,706,493.58)	(8,996,750.00)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	6, 8	(10,287,663.80)	9,267,564.72
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(241,347.80)	2,970,021.43
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(11,590,741.64)	(4,954,740.68)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(4,033,534.79)	10,081,291.78
หัก ภาษีเงินได้	3	(390,704.01)	(313,295.32)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		(4,424,238.80)	9,767,996.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก			
การดำเนินงาน		(4,424,238.80)	9,767,996.46
การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน	3, 7	(9,421,090.65)	-
มูลค่าหน่วยลงทุนเริ่มแรก		-	522,150,754.81
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี		133,840,873.32	37,454,692.33
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี		(157,471,874.26)	(269,262,521.41)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี		(37,476,330.39)	300,110,922.19
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี		300,110,922.19	-
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี		262,634,591.80	300,110,922.19
		หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน			
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)			
หน่วยลงทุนเริ่มแรก / ณ วันต้นปี		29,061,954.8031	52,215,075.4810
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี		13,163,885.3054	3,701,349.2570
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี		(15,562,674.3844)	(26,854,469.9349)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี		26,663,165.7241	29,061,954.8031

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สมาร์ท ฟิกซ์ อินคัม พลัส (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 2,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 200 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยไม่มีกำหนดอายุของโครงการ มีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ (หน่วย CIS) และหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ที่เสนอขายทั้งในและต่างประเทศ ทั้งนี้โดยมีอัตราส่วนการลงทุนรวมกันทุกขณะ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม โดยกองทุนจะลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผล ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

เนื่องจากกองทุนได้จดทะเบียนจัดตั้งกองทุนเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563 ดังนั้นรอบระยะเวลาบัญชีของกองทุนในงวด 2563 จึงสั้นกว่าหนึ่งปี เป็นเหตุให้จำนวนที่นำมาจากงวดก่อนไม่สามารถเปรียบเทียบได้กับจำนวนของปีปัจจุบันที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนรวมที่เสนอขายในต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุนครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนจะบันทึกผลกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายเงินปันผล

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนด้อยมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็น
รายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไร
หรือขาดทุน

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันเกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่
เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น และสัญญาอนุพันธ์ ณ
วันที่เกิดรายการ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราตามสัญญา

ณ วันสิ้นปี กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนด คำนวณโดยปรับสัญญาอนุพันธ์ ณ
วันสิ้นปีจากอัตราตามสัญญา เป็นราคาตลาดของสัญญาอนุพันธ์ที่มีอายุคงเหลือเช่นเดียวกัน โดยแสดงรวมในลูกหนี้
หรือเจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหัก
รายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลาย
ประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ
สินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการ
ทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ซื้อเงินลงทุน	341,498,493.72	781,329,259.18
ขายเงินลงทุน	371,321,479.79	490,240,861.46

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	บาท		
	2564	2563	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1,274,686.53	1,554,482.18	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	318,671.52	388,620.56	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมการจัดตั้งกองทุน	-	558,701.31	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
กองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)			
ขายเงินลงทุน	-	24,766,936.25	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	95,540.48	109,543.61
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	23,885.11	27,385.92

6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

	บาท		
	2564		
	จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม	
	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	168,472,529.13	187,868.85	1,207,967.93

	บาท		
	2563		
	จำนวนเงินตาม	มูลค่ายุติธรรม	
	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	194,527,434.75	9,267,564.72	-

7. การแบ่งปันส่วนทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 กองทุนได้จ่ายเงินปันผลดังนี้

(หน่วย : บาท)

วันปิดสมุดทะเบียน	สำหรับรอบระยะเวลา	อัตราหน่วยละ	รวม
14 มกราคม 2564	31 มกราคม 2563 - 31 ธันวาคม 2563	0.1844	5,812,292.81
16 กรกฎาคม 2564	1 มกราคม 2564 - 30 มิถุนายน 2564	0.1315	3,608,797.84

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- 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 2564			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
กองทุน	-	158,693,841.75	-	158,693,841.75
ตราสารหนี้	-	103,459,060.25	-	103,459,060.25
ตราสารอนุพันธ์	-	187,868.85	-	187,868.85
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์	-	1,207,967.93	-	1,207,967.93

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
กองทุน	-	195,722,905.56	-	195,722,905.56
ตราสารหนี้	-	87,961,214.56	-	87,961,214.56
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์	-	9,267,564.72	-	9,267,564.72

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วย เงินลงทุนในกองทุนรวมในต่างประเทศ ตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน และอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	80,078,464.87	182,074,437.13	262,152,902.00
เงินฝากธนาคาร	1,280,030.40	-	-	1,280,030.40
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	488,692.96	488,692.96
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	187,868.85	187,868.85
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	14,586.65	14,586.65
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	1,207,967.93	1,207,967.93
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	175,396.87	175,396.87
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	73,303.69	73,303.69
หนี้สินอื่น	-	-	3,647.27	3,647.27

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	64,662,505.06	219,021,615.06	283,684,120.12
เงินฝากธนาคาร	7,359,284.03	-	255.08	7,359,539.11
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	406,235.47	406,235.47
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	9,267,564.72	9,267,564.72
รายได้อื่นค้างรับ	-	-	118,339.09	118,339.09
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	463,175.24	463,175.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	196,514.58	196,514.58
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	60,935.00	60,935.00
หนี้สินอื่น	-	-	4,251.50	4,251.50

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ดีตาม สันติทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

รายการ	จำนวนเงิน	
	2564	2563
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)		
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	4,759,863.28	6,522,140.21
เงินฝากธนาคาร		
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	10,353.84	15,045.19
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย		
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	0.05	0.12
รายได้อื่นค้างรับ		
สกุลเงินยูโร	-	3,216.80

กองทุนได้ทำสัญญาอนุพันธ์ เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุ 6)

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในกองทุนรวมในต่างประเทศ และตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

9. รายได้อื่น

รายได้อื่น ได้แก่ การจ่ายคืนค่าธรรมเนียมในการจัดการในต่างประเทศให้กับกองทุนตามอัตราที่ตกลงร่วมกันในสัญญา

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 20 มกราคม 2565