

รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	8+	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	----	-----

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทขอส่งรายงานประจำปี 2562 – 2563 ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 ของกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ เพื่อรายงานผลการดำเนินการของกองทุนให้ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนได้ทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินทุนของท่านเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวม	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 30 ตุลาคม 2563)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วัน จดทะเบียน กองทุน
KT-BRAIN RMF	22 พฤศจิกายน 2561	7.7665	-20.64%	-8.70%	-3.53%	-23.10%	N/A	N/A	N/A	-12.20%
Benchmark	-	-	-22.00%	-9.50%	-7.36%	-22.82%	N/A	N/A	N/A	-11.55%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	29.88%	14.89%	16.05%	27.77%	N/A	N/A	N/A	21.26%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	30.43%	12.89%	15.97%	28.12%	N/A	N/A	N/A	21.30%

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562
KT-BRAIN RMF	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-1.89%	-0.25%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-3.14%	4.29%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	12.31%	10.86%
ความผันผวนของตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.89%	9.40%

* ผลการดำเนินงานปี 2561 เป็น % ตามช่วงเวลา

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
 กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
 ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	509.74	1.61
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	8.50	0.03
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	67.97	0.21
ค่าสอบบัญชี	36.00	0.11
ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายการใช้งานโปรแกรมเพื่อการลงทุน	111.24	0.35
ค่าสิ่งพิมพ์	3.98	0.01
ค่าจัดส่งเอกสารและไปรษณีย์	4.20	0.01
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	44.44	0.14
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	54.61	0.17
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	27.74	0.10
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	868.42	2.74

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
 กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
 ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	328,484.32	97.36%
2	บริษัทหลักทรัพย์ ชิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	6,511.40	1.93%
3	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	953.54	0.28%
4	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที จำกัด (มหาชน)	919.07	0.27%
5	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	524.16	0.16%
6	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3.46	0.00%
7	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	2.20	0.00%
รวม		337,398.15	100.00%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

PTR = 520.82%

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2563

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	26,485,852.60	94.94
หุ้นสามัญ		
หมวดเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร	2,683,055.60	9.62
หมวดทรัพยากร	4,557,920.00	16.34
หมวดเทคโนโลยี	2,937,398.00	10.53
หมวดธุรกิจการเงิน	2,924,325.00	10.48
หมวดบริการ	6,711,345.00	24.06
หมวดสินค้าอุตสาหกรรม	438,620.00	1.57
หมวดอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	6,233,189.00	22.34
อื่นๆ	1,411,566.25	5.06
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	1,541,359.63	5.53
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-129,793.38	-0.47
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	27,897,418.85	100.00

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ KT-BRAIN RMF

มูลค่า ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2563

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
สัดส่วนสูงสุด (upper limit) ที่บริษัทจัดการ คาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)	15.00%	NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2563

ประเภท	ผู้ออก	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. ศุภาลัย	828,960.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม	148,750.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ควอลิตี้เฮาส์	523,120.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	134,750.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	2,157,470.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	131,648.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีโอเอ แพ้นท์ (ประเทศไทย)	1,096,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	141,450.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	2,547,520.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บ้านปู เพาเวอร์	698,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	142,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ผลิตไฟฟ้าราชบุรีโฮลดิ้ง	134,850.00
หุ้นสามัญ	บมจ. พลังงานบริสุทธิ์	2,120,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์	429,660.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	148,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. สยามโกลบอลเฮาส์	2,111,520.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์	2,664,300.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	1,065,625.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสพีซีจี	495,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แอสเสท เวิร์ด คอร์ป	124,684.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โอสดสภา	134,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โฮม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์	2,459,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ดีโอดี ไปโอเทค	1,848,875.00
หุ้นสามัญ	บมจ. น้ำประปาไทย	679,760.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	2,775,825.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แลนด์แอนด์เฮาส์	302,080.00
หุ้นสามัญ	บมจ. วินิไทย	438,620.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	1,135.60

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรตติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรตติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมิได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างใด โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- T1** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าว ซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น

ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจประกาศ “เครดิตพิโนจ” (CreditAlert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตติ้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตติ้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือการเงินขององค์กรที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับ แต่ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ชัดเจน หรืออาจจะยังสรุปผลไม่ได้ เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน หรือแผนงานต่างๆ ฯลฯ โดยจะยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่จะลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้นๆ รายงานเครดิตพิโนจประกอบด้วย เหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศเตือนพร้อมระบุ “เครดิตพิโนจ” (CreditAlert Designation) ไว้พร้อมกับอันดับเครดิตปัจจุบัน โดยงดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook)

เครดิตพิโนจ เป็นการบอกทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (บวก) (2) Negative (ลบ) และ (3) Developing (ยังไม่ชัดเจน)

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

AAA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

BBB (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นอยู่กับกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่ระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกับกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒน์” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจจะได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติ สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือนักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้นๆ

ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

สรุปภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 ปิดที่ 1,194.95 จุด ปรับตัวลดลง 406.54 จุด หรือลดลง 25.39% เมื่อเทียบกับวันที่ 31 ตุลาคม 2562 โดยมีจุดสูงสุดของปีในเดือนพฤศจิกายน 2562 ที่ระดับ 1,642.50 จุด และมีจุดต่ำสุดของปีในเดือนมีนาคม 2563 ที่ระดับ 969.08 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 60,141.79 ล้านบาท นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 331,720.91 ล้านบาท นักลงทุนทั่วไปซื้อสุทธิ 240,701.92 ล้านบาท นักลงทุนสถาบันซื้อสุทธิ 82,399.51 ล้านบาท บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ซื้อสุทธิ 8,619.49 ล้านบาท กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น 186.15% กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวลดลงมากที่สุด คือ กลุ่มธนาคารลดลง 42.65% สำหรับการปรับตัวของดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่สำคัญ ได้แก่ กลุ่มอาหารและเครื่องดื่มลดลง 9.70% กลุ่มพาณิชย์ลดลง 23.54% กลุ่มเทคโนโลยีฯลดลง 27.13% กลุ่มพลังงานฯลดลง 29.72% และกลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ลดลง 33.18%

ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 ได้แก่

1. หลังจากจุดต่ำสุดในไตรมาส 2/2563 ที่สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 มีความรุนแรงขึ้นทั่วโลก ส่งผลให้หลายประเทศต้องออกมาตรการที่เข้มงวด เช่น มาตรการการปิดเมือง ส่งผลกระทบทางลบอย่างมากต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ส่วนในไตรมาส 3/2563 สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ในประเทศดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมีการผ่อนปรนกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากขึ้น แต่ในต่างประเทศการระบาดยังคงขยายตัวต่อเนื่อง รวมถึงยังมีการระบาดรอบ 2 ในหลายประเทศ โดยเฉพาะแถบยุโรป นำไปสู่มาตรการล็อกดาวน์อีกครั้ง ส่งผลให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกต้องล่าช้าออกไปอีก
2. ธนาคารกลางทั่วโลกยังคงใช้นโยบายการเงิน และการคลังแบบผ่อนคลายอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมีความเป็นไปได้ที่จะออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจชุดใหม่ เช่น สหรัฐฯ และยุโรป
3. ข่าวกความคืบหน้าในการพัฒนาวัคซีนที่ออกมาเป็นระยะๆ ซึ่งมีทั้งปัจจัยบวกสลับกับปัจจัยลบต่อตลาด
4. สถานการณ์ความตึงเครียดทางการเมืองระหว่างสหรัฐฯ-จีนมีความรุนแรงมากขึ้น เมื่อใกล้ช่วงการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ทั้งการออกมาตราทางเมือง และการกีดกันทางการค้า
5. ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนในไตรมาส 3 โดยรวมดีกว่าที่นักวิเคราะห์คาด ไม่มี downside risk มากนัก หลังนักวิเคราะห์ประมาณการรายได้และกำไรสุทธิค่อนข้างต่ำตามสถานการณ์การระบาดของไวรัส COVID-19 ที่ยังระบาดหนักในต่างประเทศ และกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศที่ดูเหมือนจะฟื้นตัวได้ช้า
6. นักลงทุนมีความกังวลจากสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศ จากการชุมนุมของกลุ่มนักศึกษาและประชาชนที่ออกมาอย่างต่อเนื่อง การแต่งตั้งคณะกรรมการสมานฉันท์ และการลงมติเพื่อแก้ไขรัฐธรรมนูญของรัฐสภา

คาดการณ์แนวโน้มตลาดหลักทรัพย์ในปี 2564

1. สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และความคืบหน้าในการพัฒนาวัคซีนยังเป็นประเด็นที่ต้องติดตาม หากสามารถพัฒนาวัคซีนได้สำเร็จ จะเป็นปัจจัยบวกอย่างมากต่อตลาดและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก

2. เศรษฐกิจจะเริ่มฟื้นตัวขึ้น หลังจากมาตรการช่วยเหลือ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลเริ่มมีผล ทั้งมาตรการคนละครึ่ง และมาตรการช้อปดีมีคืน ซึ่งจะช่วยกระตุ้นการบริโภคภาคเอกชน และทยอยกระจายเม็ดเงินเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจมากขึ้น
3. ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนโดยรวมในไตรมาส 4 คาดว่าจะดีขึ้น QoQ โดยเฉพาะหุ้นกลุ่มพาณิชย์ที่จะได้ประโยชน์จากมาตรการช้อปดีมีคืนของรัฐบาล ในขณะที่รายได้ของกลุ่มอุตสาหกรรมอื่นๆ มีแนวโน้มฟื้นตัวตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่จะกลับมาเป็นปกติ ยกเว้นภาคการท่องเที่ยว
4. นักลงทุนต่างชาติกลับมาซื้อสุทธิในไทย เนื่องจากค่าเงินดอลลาร์สหรัฐที่อ่อนค่าลง และความสนใจใน Emerging market หลังจากข่าวความคืบหน้าของพัฒนาวัคซีน COVID-19 และแนวโน้ม split government ในสหรัฐฯ
5. ความเสี่ยงทางการเมืองยังคงมีอย่างต่อเนื่อง แม้ว่ารัฐสภาจะมีกำหนดการลงมติพิจารณาร่างแก้ไขรัฐธรรมนูญในวันที่ 17-18 พฤศจิกายน 2563 แต่คาดว่าจะไม่ตรงกับสิ่งที่ผู้ชุมนุมต้องการ
6. ติดตามสถานการณ์การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ หลังจากผลการเลือกตั้งคร่าวๆ แสดงให้เห็นว่า นายโจ ไบเดน เป็นผู้ได้รับชัยชนะ และจะได้เป็นประธานาธิบดีคนถัดไป แต่ทรมัป้อาจขอศาลพิจารณผลการเลือกตั้งอีกครั้ง ส่งผลให้การเมืองสหรัฐฯ อาจจะต้องลากยาวไปจนถึงไตรมาส 1 ปี 2564

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ มีการลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 เพิ่มขึ้นจาก 93.09% เป็น 94.00% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเมื่อเทียบกับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน มีสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ 5 อันดับแรก ได้แก่ กลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ 22.97% กลุ่มพาณิชย์ 19.48% กลุ่มพลังงานฯ 19.41% กลุ่มเทคโนโลยีฯ 19.01% และกลุ่มอาหารและเครื่องดื่ม 5.92%



บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 4-7 ซอยเทิ้มเจริญ
(ประตูชัย 20) ถนนพระรามที่ 2 แขวงบางลำ
เจ็ดบางจี้ กรุงเทพมหานคร 10600
DHARMNITI AUDITING CO., LTD.
178 Dharmniti Building, 6th-7th Floor, Soi
Pemsap (Prachachuen 20), Prachachuen
Road, Bangkok, Bangkok 10600
Telephone : (66) 0-2596-0500
Facsimile : (66) 0-2596-0560
www.dna.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วยงบดุลและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรสะสม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 และผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่น

ต่อข้อมูลอื่น

...../2



ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่า ข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประจักษ์ตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

*****/3



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี ประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์



(นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6699

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 14 ธันวาคม 2563

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม	2.3, 3	26,485,852.60	33,722,858.00
(ราคาทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 เท่ากับ 28,263,620.26 บาท)			
(ราคาทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562 เท่ากับ 32,303,507.57 บาท)			
เงินฝากธนาคาร	5	1,326,519.97	2,505,198.38
ลูกหนี้จากการลงทุน			
เงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		681.80	2,573.58
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	2.4	213,970.68	284,143.86
รวมสินทรัพย์		28,027,025.05	36,514,773.82
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		-	1,948.87
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		129,942.31	284,067.40
หนี้สินอื่น		1,652.93	1,901.44
รวมหนี้สิน		131,595.24	287,917.71
สินทรัพย์สุทธิ		27,895,429.81	36,226,856.11
สินทรัพย์สุทธิ			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน			
หน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย มูลค่าตราไว้หน่วยละ 10 บาท		35,919,930.41	35,867,808.61
(ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 จำนวน 3,591,993.0281 หน่วย)			
(ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562 จำนวน 3,586,780.8564 หน่วย)			
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร		(8,508,273.14)	346,107.55
บัญชีปรับสมดุล	2.8	483,772.54	12,939.95
สินทรัพย์สุทธิ		27,895,429.81	36,226,856.11
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	2.5	7.7660	10.1001
(ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 คำนวณจากหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด 3,591,993.0281 หน่วย)			
(ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562 คำนวณจากหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด 3,586,780.8564 หน่วย)			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย	บาท มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์หุ้นทุนจดทะเบียน - 100.00%		
หุ้นสามัญ - 100.00%		
วัสดุก่อสร้าง - 4.14%		
TOA - บริษัท ทีโอเอ เพ้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	34,000	1,096,500.00
		1,096,500.00
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ - 1.66%		
VNT - บริษัท วินิไทย จำกัด (มหาชน)	18,200	438,620.00
		438,620.00
พาณิชย์ - 24.24%		
DOD - บริษัท ดีโอดี ไบโอเทค จำกัด (มหาชน)	211,300	1,848,875.00
GLOBAL - บริษัท สยามโกลบอลเฮาส์ จำกัด (มหาชน)	132,800	2,111,520.00
HMPRO - บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	175,700	2,459,800.00
		6,420,195.00
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร - 11.09%		
DTAC - บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	4,600	141,450.00
INTUCH - บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	49,800	2,664,300.00
TRUE - บริษัท ทูริ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	48,400	131,648.00
		2,937,398.00
พลังงานและสาธารณูปโภค - 17.21%		
BPP - บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	52,500	698,250.00
EA - บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	55,800	2,120,400.00
RATCH - บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,900	134,850.00
SPCG - บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	25,000	495,000.00
TPIPP - บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	102,300	429,660.00
TTW - บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)	58,600	679,760.00
		4,557,920.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

	จำนวนหน่วย	บาท มูลค่ายุติธรรม
เงินทุนและหลักทรัพย์ - 11.04%		
MTC - บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	50,700	2,775,825.00
SAWAD - บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3,000	148,500.00
		2,924,325.00
อาหารและเครื่องดื่ม - 10.13%		
MINT - บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	68	1,135.60
OSP - บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)	4,200	134,400.00
TU - บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	167,600	2,547,520.00
		2,683,055.60
การแพทย์ - 0.56%		
BDMS - บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	8,500	148,750.00
		148,750.00
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ - 19.39%		
AP - บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	170,500	1,065,625.00
AWC - บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)	42,700	124,684.00
CPN - บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	3,500	134,750.00
LH - บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	47,200	302,080.00
QH - บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	251,500	523,120.00
SPALI - บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)	52,800	828,960.00
WHA - บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	906,500	2,157,470.00
		5,136,689.00
ขนส่งและโลจิสติกส์ - 0.54%		
BTS - บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	16,000	142,400.00
		142,400.00
รวมหุ้นสามัญ		26,485,852.60
รวมเงินลงทุน - 100% (ราคาทุน 28,263,620.26 บาท)		26,485,852.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนและกำไรสะสม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563	สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562
รายได้จากการลงทุน	2.2		
รายได้เงินปันผล		1,315,062.27	1,208,259.19
รายได้ดอกเบี้ย		4,636.74	8,243.95
รวมรายได้		1,319,699.01	1,216,503.14
ค่าใช้จ่าย	2.2		
ค่าธรรมเนียมในการจัดการ	6	509,743.33	476,121.67
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	6	8,495.75	7,935.33
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	6	67,965.85	63,482.90
ค่าการใช้งานโปรแกรมเพื่อการลงทุน		111,242.85	103,839.11
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		50,000.00	60,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	2.4, 7	120,969.96	64,816.23
รวมค่าใช้จ่าย		868,417.74	776,195.24
รายได้สุทธิจากการลงทุน		451,281.27	440,307.90
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2.2		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น		(6,108,543.87)	(1,513,550.78)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	8	(3,197,118.09)	1,419,350.43
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้น		(9,305,661.96)	(94,200.35)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(8,854,380.69)	346,107.55
กำไร (ขาดทุน) สะสมต้นปี	9	346,107.55	-
<u>บวก</u> การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(8,854,380.69)	346,107.55
กำไร (ขาดทุน) สะสมปลายปี		(8,508,273.14)	346,107.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563	สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	451,281.27	440,307.90
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(6,108,543.87)	(1,513,550.78)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(3,197,118.09)	1,419,350.43
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิในสินทรัพย์สุทธิที่เกิดจากการดำเนินงาน	(8,854,380.69)	346,107.55
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน (มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี		
(1 พ.ย. 62 - 31 ต.ค. 63 จำนวน 1,623,951.2362 หน่วย)		
(22 พ.ย. 61 - 31 ต.ค. 62 จำนวน 4,395,929.2276 หน่วย)	16,239,512.52	43,959,292.36
หัก หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี		
(1 พ.ย. 62 - 31 ต.ค. 63 จำนวน 1,618,739.0645 หน่วย)		
(22 พ.ย. 61 - 31 ต.ค. 62 จำนวน 809,148.3712 หน่วย)	(16,187,390.72)	(8,091,483.75)
หน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นสุทธิในระหว่างปี		
(1 พ.ย. 62 - 31 ต.ค. 63 จำนวน 5,212.1717 หน่วย)		
(22 พ.ย. 61 - 31 ต.ค. 62 จำนวน 3,586,780.8564 หน่วย)	52,121.80	35,867,808.61
การเปลี่ยนแปลงของบัญชีปรับสมดุลในระหว่างปี	470,832.59	12,939.95
การเพิ่มขึ้นสุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	522,954.39	35,880,748.56
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(8,331,426.30)	36,226,856.11
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	36,226,856.11	-
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	27,895,429.81	36,226,856.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563	สำหรับรอบระยะ เวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</u>		
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(8,854,380.69)	346,107.55
<u>บวก</u> รายการปรับกระทบการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิ จากการดำเนินงานให้เป็นเงินสดสุทธิที่ได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		
ซื้อเงินลงทุน	(167,443,674.79)	(165,146,582.54)
ขายเงินลงทุน	165,375,018.23	131,329,524.19
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,891.78	(2,573.58)
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี (เพิ่มขึ้น) ลดลง	70,173.18	(284,143.86)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(154,125.09)	284,067.40
หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(248.51)	1,901.44
รายการ (กำไร) ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสุทธิจากค่านายหน้า	6,108,543.87	1,513,550.78
รายการ (กำไร) ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	3,197,118.09	(1,419,350.43)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,699,683.93)	(33,377,499.05)
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>		
ขายหน่วยลงทุน	14,932,517.88	43,968,343.63
รับซื้อคืนหน่วยลงทุน	(14,409,563.49)	(8,087,595.07)
เจ้าหนี้จากการขายหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,948.87)	1,948.87
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	521,005.52	35,882,697.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563	สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,178,678.41)	2,505,198.38
เงินสด ณ วันต้นปี	2,505,198.38	-
เงินสด ณ วันปลายปี	1,326,519.97	2,505,198.38
<u>ข้อมูลกระแสเงินสดเพิ่มเติม</u>		
เงินสด ณ วันปลายปี ประกอบด้วย	1,326,519.97	2,505,198.38
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	1,326,519.97	2,505,198.38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563	สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562
ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)		
มูลค่าสินทรัพย์ต้นปี	10.1001	10.0000
รายได้ (ขาดทุน) จากกิจกรรมลงทุน		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	0.1234	0.1397
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(1.6702)	(0.4802)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(0.8741)	0.4503
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(2.4209)	0.1098
<u>บวก</u> การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	0.0868	(0.0097)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	7.7660	10.1001
อัตราส่วนของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการ		
ดำเนินงานต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	(27.8971)	1.0997
อัตราส่วนการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ		
อัตราส่วนของค่าใช้จ่ายรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	2.7361	2.4663
อัตราส่วนของรายได้จากการลงทุนต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	4.1579	3.8654
อัตราส่วนของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุน		
ระหว่างปีต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี * (%)	628.6620	493.7651
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (บาท)	31,739,398.69	31,471,788.32
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (บาท)	27,895,429.81	36,226,856.11
จำนวนหน่วยลงทุนคงเหลือปลายปี (หน่วย)	3,591,993.0281	3,586,780.8564

ข้อมูลเพิ่มเติม :-

* มูลค่าการซื้อขายเงินลงทุนระหว่างปี ไม่ได้รวมเงินฝากธนาคาร เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และการซื้อขายเงินลงทุนโดยมีสัญญาขายคืนหรือซื้อคืน และคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามระยะเวลาที่มีอยู่ในระหว่างปี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ตุลาคม 2563

1. ลักษณะของกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ (Krung Thai AI Brain RMF : KT-BRAIN RMF) มีวัตถุประสงค์ของโครงการเพื่อส่งเสริมการออมแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุนโดยผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนในประเทศโดยใช้หลักเกณฑ์การคัดเลือกหุ้นที่จะลงทุนและการให้น้ำหนักการลงทุนตามที่ระบุในโครงการโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนที่สูงกว่าตลาดในระยะยาว (Positive Alpha) จากการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่คาดว่าจะให้ผลตอบแทนสูงกว่าตลาด โดยมีการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างเหมาะสม

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมตราสารแห่งทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยไม่มีกำหนดอายุของโครงการ กองทุนจดทะเบียนเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2561 มีทุนจดทะเบียนของโครงการรวมทั้งสิ้น 1,000 ล้านบาท แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วยลงทุน หน่วยลงทุนละ 10 บาท

กองทุนจัดการโดยบริษัทจัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และ/หรือตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (MAI) ซึ่งจะส่งผลให้มี Net Exposure ในตราสารทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนผ่านโปรแกรมที่พัฒนาขึ้นโดยบริษัทจัดการ และ/หรือผู้พัฒนาโปรแกรมการลงทุน ซึ่งโปรแกรมหาค่าจะเป็นการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative Analysis) โดยหลักเกณฑ์ต่างๆ ในการคัดกรองหลักทรัพย์นั้น บริษัทจัดการได้กำหนดร่วมกับผู้พัฒนาโปรแกรม โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. วิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของบริษัทจดทะเบียนฯ (Fundamental) โดยนำข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนฯ ในอดีต และให้น้ำหนักสำคัญกับผลการดำเนินงานและข้อมูลทางการเงิน เช่น คุณภาพของบริษัท ความสามารถในการทำกำไรและการเติบโต ความเสี่ยงของบริษัท เป็นต้น โดยการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานนี้จะทำการอัปเดตข้อมูลเป็นรายไตรมาส

2. พิจารณาปัจจัยด้านสภาพคล่อง (Liquidity screening) เพื่อให้ได้กลุ่มหุ้นที่มีพื้นฐานแข็งแกร่ง ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มเติบโตได้ดี และมีสภาพคล่องเพียงพอ

3. หลังจากที่ได้ทำการพิจารณาตามเงื่อนไขข้อ 1. และ 2. แล้ว จะทำการคัดกรองเพื่อให้ได้กลุ่มหลักทรัพย์ที่กองทุนจะทำการลงทุน โดยโปรแกรมจะทำการจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในหลักทรัพย์รายตัวผ่านกระบวนการ optimization ในทุกวันเพื่อให้ได้พอร์ตการลงทุน โดยให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุน ที่จะพยายามสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีอ้างอิง (Positive Alpha) ประกอบกับมีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

4. เมื่อผ่านกระบวนการ optimization เรียบร้อยแล้ว บริษัทจัดการ และ/หรือโปรแกรมจะทำการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ไปยังนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ตามหลักทรัพย์และน้ำหนักการลงทุนที่โปรแกรมกำหนด อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจส่งคำสั่งซื้อขายผ่านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือผ่านโปรแกรมซื้อขายแบบอัตโนมัติ (Algorithmic Execution) เพียงรายเดียว หรือหลายราย โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ

ทั้งนี้ โปรแกรมจะมีการทบทวนการคัดกรองหลักทรัพย์ ตามข้อ 1. และ 2. เป็นรายไตรมาส อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการสงวนสิทธิที่จะพัฒนา/เปลี่ยนแปลงโปรแกรม และ/หรือผู้พัฒนาโปรแกรม และ/หรือหลักเกณฑ์การคัดเลือก คัดกรองหุ้น และ/หรือความถี่ในการปรับสัดส่วนการลงทุน ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร

สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เหลือ อาจพิจารณาลงทุนในตราสารทุนนอกเหนือจากที่ระบุข้างต้น ตราสารแห่งหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารทางการเงิน เงินฝาก และ/หรือหน่วยลงทุนของกองทุน เช่น หน่วย CIS หน่วย infra หน่วย property และ/หรือหน่วยลงทุนกองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) เป็นต้น ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือให้ความเห็นชอบให้ลงทุนได้

กองทุนอาจกู้ยืมเงิน หรือทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หรือธุรกรรมการซื้อขายโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) แต่จะไม่ลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) ตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) หลักทรัพย์ของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) อย่างไรก็ตาม กองทุนอาจมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์ของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) และ/หรือตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) เฉพาะกรณีที่หลักทรัพย์นั้นมีการซื้อขายในตลาดและ/หรือตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์ในการนำเสนองบการเงิน

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำขึ้นและนำเสนอตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน และมาตรฐานการบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติในประเทศไทย

2.2 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

2.2.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์สิทธิ ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับ

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มีสิทธิที่จะได้รับ

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง จากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.2.2 ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

2.3 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในหลักทรัพย์แสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จดทะเบียน (รวมทั้งสิทธิในการจองซื้อหุ้น) ถือพื้นฐานจากราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นั้น

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรม จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

2.4 ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีเกิดจากค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนกองทุนและค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก มีกำหนดตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเป็นเวลา 5 ปี ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวนลงทุนและค่าจัดพิมพ์รายงานประจำปี มีกำหนดตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเป็นเวลา 1 ปี

2.5 สิทธิพิเศษต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสิทธิพิเศษต่อหน่วยลงทุน โดยการหารมูลค่าสิทธิพิเศษด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

2.6 การใช้ประมาณการทางการเงิน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

2.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

2.8 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคาซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการของจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายหรือรับซื้อคืนจะถูกบันทึกในบัญชีปรับสมดุล

2.9 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ 2561 ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ผู้บริหารของกองทุนได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน

2.10 แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปี สภาวิชาชีพบัญชีได้กำหนดใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งมีผลทำให้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่อง การ

บัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนถูกยกเลิกไป สมาคมบริษัทจัดการลงทุนจึงได้จัดทำแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ขึ้นมาเพื่อให้กองทุนถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางบัญชีนี้ โดยไม่อ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีในเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีกำหนดไว้ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องนำข้อกำหนดที่ระบุวิธีปฏิบัติทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับเรื่องที่คล้ายคลึงหรือเกี่ยวข้องกันที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่เกี่ยวข้อง (ที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน) กับเรื่องนั้นมาถือปฏิบัติ

แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลในการจัดทำงบการเงินและยังได้กำหนดส่วนประกอบงบการเงินและรูปแบบการนำเสนองบการเงิน รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ แนวปฏิบัติทางบัญชีมีข้อกำหนดบางประการที่แตกต่างไปจากข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเดิมที่กองทุนเคยปฏิบัติ โดยในการเปลี่ยนมาใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีเป็นครั้งแรกนั้น แนวปฏิบัติทางบัญชีได้กำหนดให้กองทุนต้องใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ในการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยไม่ต้องปรับปรุงย้อนหลัง

3. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	บาท			
	2563		2562	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์หุ้นจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ	28,263,620.26	26,485,852.60	32,303,507.57	33,722,858.00
รวมเงินลงทุน	28,263,620.26	26,485,852.60	32,303,507.57	33,722,858.00

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563 และสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562 กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนโดยไม่รวมเงินฝากธนาคารและตัวสัญญาใช้เงินมียอดซื้อเป็นจำนวน 167.44 ล้านบาท และ 165.15 ล้านบาท และยอดขายเป็นจำนวน 165.38 ล้านบาท และ 131.33 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ โดยยอดซื้อคิดเป็นอัตราร้อยละ 527.56 และร้อยละ 524.74 และยอดขายคิดเป็นอัตราร้อยละ 521.04 และร้อยละ 417.29 ตามลำดับ ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี

5. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

	2563		2562	
	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
	%	บาท	%	บาท
<u>ประเภทเงินฝากออมทรัพย์</u>				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.125	1,326,519.97	0.375	2,505,198.38
รวม		<u>1,326,519.97</u>		<u>2,505,198.38</u>

6. ค่าธรรมเนียมในการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมในการจัดการ คิดในอัตราร้อยละ 1.605 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 2.14 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ คิดในอัตราร้อยละ 0.02675 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 0.214 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน คิดในอัตราร้อยละ 0.214 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 0.535 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าการใช้งานโปรแกรมเพื่อการลงทุน คิดในอัตราร้อยละ 0.35 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 1.07 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมข้างต้นจะคำนวณทุกวันทำการ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ อัตราค่าธรรมเนียมข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

7. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ค่าไปรษณียากร ค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหน่วยค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และอื่นๆ

8. รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่
	31 ตุลาคม 2563	22 พฤศจิกายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562
โอนกลับรายการ (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ณ วันต้นปี	(1,419,350.43)	-
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นของเงินลงทุนที่คงเหลือ ณ วันสิ้นปี	(1,777,767.66)	1,419,350.43
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	<u>(3,197,118.09)</u>	<u>1,419,350.43</u>

9. กำไร (ขาดทุน) สะสมต้นปี

กำไร (ขาดทุน) สะสมต้นปีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563 ประกอบด้วย

	บาท
กำไร (ขาดทุน) สะสมต้นปี เริ่มสะสมตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561	
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) สุทธิจากการลงทุนสะสม	440,307.90
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม	(1,513,550.78)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม	1,419,350.43
กำไร (ขาดทุน) สะสมต้นปีทั้งสิ้น	346,107.55

10. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

10.1 นโยบายการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีปฏิบัติทางบัญชี การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การวัดมูลค่า การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายของเครื่องมือทางการเงินได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

10.2 การบริหารความเสี่ยงทางการเงินสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรวมบริหารความเสี่ยงทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในสินทรัพย์ทางการเงินจากการลงทุน โดยใช้นโยบายการลงทุนและระบบการจัดการและการควบคุมภายใน กองทุนรวมไม่มีการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

10.3 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ยจากเงินลงทุนและเงินฝากธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามธุรกิจของกองทุน กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเรียกชำระหนี้ดังกล่าว

10.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่กองทุนอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่กองทุนไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่กองทุนต้องการใช้เงินสดไปชำระภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด

ระยะเวลาครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 มีดังนี้

	ระยะเวลาครบกำหนด (บาท)					
	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินลงทุน	26,485,852.60	-	-	-	-	26,485,852.60
เงินฝากธนาคาร	-	1,326,519.97	-	-	-	1,326,519.97
ลูกหนี้จากเงินปันผลและ ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	681.80	-	-	681.80
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	129,942.31	-	-	129,942.31

ระยะเวลาครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562 มีดังนี้

ระยะเวลาครบกำหนด (บาท)

	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินลงทุน	33,722,858.00	-	-	-	-	33,722,858.00
เงินฝากธนาคาร	-	2,505,198.38	-	-	-	2,505,198.38
<u>ลูกหนี้จากเงินปันผลและ</u>						
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	2,573.58	-	-	2,573.58
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
เจ้าหนี้จากการสับเปลี่ยนหน่วย	-	-	1,948.87	-	-	1,948.87
<u>ลงทุน</u>						
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	284,067.40	-	-	284,067.40

10.5 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคาร อย่างไรก็ตามเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของกองทุนจึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

บาท

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	อัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	-	26,485,852.60	26,485,852.60
เงินฝากธนาคาร	1,326,519.97	-	-	1,326,519.97
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	681.80	681.80

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

บาท

	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	อัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	-	33,722,858.00	33,722,858.00
เงินฝากธนาคาร	2,505,198.38	-	-	2,505,198.38
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	2,573.58	2,573.58

10.6 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของสภาวะการลงทุนในตลาดหุ้น มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น โดยปัจจัยที่เข้ามากระทบอาจแบ่งออกได้เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับตลาดโดยรวม (Market Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยเฉพาะ (Specific Risk) ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กองทุนไม่สามารถที่จะจัดความเสี่ยงดังกล่าวให้หมดไปได้ อย่างไรก็ตาม แนวทางที่กองทุนใช้เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยเฉพาะ (Specific Risk) สามารถทำได้โดยการกระจายน้ำหนักการลงทุนในแต่ละหลักทรัพย์และในแต่ละกลุ่มธุรกิจให้มีความเหมาะสม โดยยังคงให้มีผลตอบแทนที่ดีและไม่ให้เกิดความเสี่ยงมากกว่าความเสี่ยงของตลาดมากเกินไป แต่สำหรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับตลาดโดยรวม (Market Risk) นั้น กองทุนไม่สามารถที่จะจัดหรือลดลงได้เนื่องจากเป็นความเสี่ยงขั้นพื้นฐานที่อยู่ในตราสารทุนของกองทุนประเภทนี้

10.7 มูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ส่วนราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินอื่นและหนี้สินทางการเงินไม่แตกต่างไปจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

11. รายการบัญชีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด กองทุนรวมมีรายการบัญชีที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกองทุนรวมและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทจัดการกองทุนและเป็นนายทะเบียน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการกองทุนถือครองหุ้นเป็นส่วนใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการกองทุนถือครองหุ้นเป็นส่วนใหญ่

กองทุนมีรายการที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้ :-

นโยบายการ กำหนดราคา	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563	สำหรับรอบระยะ เวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2562
รายการในระหว่างปี		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
บริษัทผู้ออก รับรอง ผู้รับอาวัลหรือผู้ค้ำประกันตราสาร		
- ซื้อเงินลงทุน	ราคาตลาด	
หุ้นสามัญ	2,330,403.65	1,560,326.11
- ขายเงินลงทุน	ราคาตลาด	
หุ้นสามัญ	2,278,342.24	1,415,040.97
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
บริษัทผู้ออก รับรอง ผู้รับอาวัลหรือผู้ค้ำประกันตราสาร		
- ซื้อเงินลงทุน	ราคาตลาด	
หุ้นสามัญ	2,746,524.12	5,401,592.56
- ขายเงินลงทุน	ราคาตลาด	
หุ้นสามัญ	5,118,856.35	2,784,026.91
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน	ตามสัญญา	509,743.33 476,121.67
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ตามสัญญา	67,965.85 63,482.90
		บาท
		2563 2562
ยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปี		
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน		
หุ้นสามัญ	-	3,046,100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนค้างจ่าย	39,846.40	48,500.25
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	5,312.86	6,466.69

12. การบริหารจัดการกองทุน

วัตถุประสงค์ของกองทุนในการบริหารทางการเงินของกองทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขการจัดตั้งกองทุน

13. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการกองทุนรวมแล้วเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2563

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	29	นายซัพพล สิวลิพันธ์
2	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) *	30	นายสมชัย อมรรธรรม
3	บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	31	นายไพรัช มิคะเสน
4	บจก.กรุงไทยกฎหมาย	32	นายกานต์ ลชิดากุล
5	บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	33	นางสาวอสมมา เลิศดาดำศักดิ์
6	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	34	นายเทอดยศ ผงศิลป์วิวัฒน์
7	บจก.กรุงไทยธุรกิจสีสิ่ง	35	นายณัฐกานันท์ มาไพศาลสิน
8	บจก.กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์รี่	36	นายศรชัย เจริญวรกุล
9	นายวัชรวิ ตันตริยานนท์	37	นายอมรศักดิ์ วงษ์แข็ง
10	นายลวณ แสงสนิท	38	นายสมภพ ปรายราษฎร์ทอง
11	นายสุรพล โอภาสเสถียร	39	นายเทิดศักดิ์ แสงวิมล
12	นายธนัช หงษ์คุ	40	นายสมเกียรติ เรืองอุดม
13	นายจรรวัฒน์ ไวศยะ	41	นายยืนยง เทพจำนงค์
14	นายลือชัย ชัยปริญญา	42	นายศราวุฒิ อรินพไพบูลย์
15	นายเชิดชัย ชมบุญกุลรัตน์	43	นายกิตติศักดิ์ บุญราศรี
16	นายชาญวิทย์ รุ่งเรืองลดดา	44	นายพีรพงศ์ กิจจาการ
17	นางชวินดา หาญรัตนกุล	45	นางสุนิ แนวพานิช
18	นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ	46	นางสาววิลาสินี อัครวางกูร
19	นางสาวดารบุษย์ ปภาพจน์	47	นางสุภากร สุจิรัตนวิมล
20	นางสาวหัตถิรา แสงรุจิ	48	นายมนตรี ทวีวิทยากุล
21	นางสาววรรณิ ตั้งศิริกุลวงศ์	49	นายสมคิด ลิขิตปริญญา
22	นายเฉลิม โลกิจแสงทอง	50	นางสาวสุวรรณา ตัญยาธิคม
23	นางสาวพิไลวรรณ อ่องธรรมกุล	51	นางพรพิมพ์ โชคเหรียญสุขชัย
24	นายฤกษ์ ฌ สงขลา	52	นายเอกกมล ฌ ระนอง
25	นางรุ่งตะวัน อิศรพันธุ์	53	นางสาวทิวารินทร์ วัชรินทรานนท์
26	นางสาวประไพ กวีวงศ์ประเสริฐ	54	นายศรฤทธิ์ เจริญวรกุล
27	นางแสงจันทร์ ลี	55	นายณัฐฐะ มัทธนา
28	นายเสรี ระบิลทศพร	56	นางสาวอชรา เฉลิมมูข

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
57	นางสาวรณิดา สดามพงษ์	71	นางบัวทิพย์ จันทรวงศ์
58	นางจุฑามาส นุชประยูร	72	นางสาวพิรภาว สุขโรจน์รัตน์
59	นางณัฐชนัน วัจนานกร	73	นายกิตติเชษฐ์ สุระเชษฐพานิช
60	นายวิฑูรย์ ใจเจริญ	74	นางจันทร์เพ็ญ มาลัยสุวรรณ
61	นางสาวอริจิต มนุษย์	75	นางสาวนิสาวาสณ์ กฤตย์พรายภา
62	นางสาวอนุดตมา บำรุงศิริ	76	นางสาวกุลณัฐรา อภิปริทธิชัย
63	นายศักดิ์ชัย วัฒนไชยจิต	77	นางสาวอรรณณ เกียรติพิศาลสกุล
64	นางสาวชนิดา โอภาณุรักษ์	78	นางสาวพรพรรณ มาโนชญ์กุล
65	นายฤทธิศักดิ์ คังคายะ	79	นางสาวมณีนพร ดวงมณี
66	นางสาววารุณี ทองผิว	80	นางสาวนงคณัฐ ทองสิน
67	นายเอกรินทร์ ปลั่งอ้วน	81	นางสาวพิมพ์สุภาว วงศ์เมืองแก่น
68	นางสาวอภิญา เทียนชัยโรจน์	82	นายชนัด คงพัฒนศิริ
69	นายชนะวิช เลิศล้ำอำไพ	83	นายรัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์
70	นางสาวศิวพร วุฒานพันธ์		

หมายเหตุ *เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรมกับกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

หรือที่ website ของบลจ.ที่ <http://www.ktam.co.th>หรือที่ website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ <http://www.sec.or.th>

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ

หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <http://www.sec.or.th>

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

รายงานรายชื่อผู้จัดการกองทุนของ
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

ผู้จัดการกองทุนหลัก	ผู้จัดการกองทุนสำรอง
นายชนัด คงพัฒนสิริ	นายรัชฎา ชัยทรัพย์อนันต์ นางสาวอรรณณ เกียรติพิศาลสกุล นางแสงจันทร์ ลี

การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง
"ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล
ได้ที่ website ของ บลจ.ที่ <http://www.ktam.co.th>"

เงื่อนไขการรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการในการจัดการกองทุน (Soft/hard dollar)

- (1) บริษัทจัดการจะรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น โดยเฉพาะบริษัทนายหน้าได้ โดยผลประโยชน์นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจและเป็นประโยชน์โดยตรงต่อกองทุน เช่น บทวิเคราะห์ บทวิจัยต่างๆ ที่ใช้ในการประกอบการตัดสินใจลงทุนของกองทุน อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ หรือซอฟต์แวร์ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับบทวิเคราะห์ บทวิจัย ดังกล่าว บริษัทไม่มีเจตนาในการใช้บริการจากบุคคลดังกล่าวที่บ่งชี้ถึงความจำเป็นเพื่อจุดประสงค์ในการรับผลประโยชน์จากผู้ให้บริการ บริษัทจัดการจะจัดสรรการรับผลประโยชน์ตอบแทนด้วยความเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นหลัก
- (2) บริษัทจัดการไม่สามารถรับ (soft/hard dollar) เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมาย และโดยวิชาชีพเป็นสิ่งที่ไม่พึงกระทำ เว้นแต่ เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการจัดให้แก่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งกองทุนอาจขอข้อมูลแนวทางนี้ได้ที่ website ของบริษัท

การรับผลประโยชน์ตอบแทน เนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่น ๆ (Soft/hard dollar) ของ กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

[illegible]



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

วันที่ 20 พฤศจิกายน 2563

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 แล้ว

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535



(นาคฤดี สิทธิชัย)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์