

รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2564

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

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

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทขอส่งรายงานประจำปี ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564 ของกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ เพื่อรายงานผลการดำเนินการของกองทุนให้ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนได้ทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินทุนของท่านเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 29 ตุลาคม 2564)							
			% 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	8.6208	4.10%	0.29%	-7.54%	11.03%	N/A	N/A	N/A	-4.92%
Benchmark	-	-	15.09%	7.67%	3.94%	39.95%	N/A	N/A	N/A	3.35%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	11.70%	8.95%	10.45%	13.97%	N/A	N/A	N/A	19.12%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	12.19%	9.89%	11.12%	15.53%	N/A	N/A	N/A	19.59%

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563
KT-BRAIN RMF	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-1.89%	-0.25%	-15.38%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	-3.14%	4.29%	-5.24%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	12.31%	10.86%	28.76%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	13.89%	9.40%	29.92%

* ผลการดำเนินงานปี 2561 เป็น % ตามช่วงเวลา

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
 กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
 ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	537.50	1.60
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	8.96	0.03
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	71.67	0.21
ค่าสอบบัญชี	50.00	0.15
ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายการใช้งานโปรแกรมเพื่อการลงทุน	117.21	0.35
ค่าสิ่งพิมพ์	4.56	0.01
ค่าจัดส่งเอกสารและไปรษณีย์	6.23	0.02
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	44.31	0.13
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	26.13	0.09
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	866.57	2.59

*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

**ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

***ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
 กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
 ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	286,761.71	98.65%
2	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,152.69	0.40%
3	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,093.69	0.38%
4	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สุวิธ (ประเทศไทย) จำกัด	830.70	0.29%
5	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	500.44	0.17%
6	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบีเอสที (มหาชน)	345.45	0.12%
7	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	3.37	0.00%
รวม		290,688.05	100.00%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564

PTR = 429.43%

รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2564

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	28,059,547.20	80.11
หุ้นสามัญ		
หมวดเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร	1,942,640.00	5.55
หมวดทรัพยากร	5,158,550.00	14.73
หมวดเทคโนโลยี	1,614,170.80	4.61
หมวดธุรกิจการเงิน	2,620,875.00	7.48
หมวดบริการ	10,693,800.00	30.53
หมวดสินค้าอุตสาหกรรม	1,143,650.00	3.26
หมวดสินค้าอุปโภคบริโภค	677,600.00	1.93
หมวดอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	4,208,261.40	12.01
อื่นๆ	6,968,194.71	19.89
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	7,693,360.64	21.96
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-725,165.93	-2.07
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	35,027,741.91	100.00

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2564

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 29 ตุลาคม 2564

ประเภท	ผู้ออก	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. เมก้า ไฟฟ์ไฮแอ็นซ์	897,450.00
หุ้นสามัญ	บมจ. สตาร์ส ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	744,120.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เดอะแพรคทีเคิลโซลูชั่น	50.80
หุ้นสามัญ	บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	2,251,300.00
หุ้นสามัญ	บมจ. คอมเซเว่น	1,406,300.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เคซีอี อีเล็คโทรนิคส์	870,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก	1,876,580.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส	999,375.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ซัคเซสมอร์ บีอิ้งค์	708,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ซีเค พาวเวอร์	1,113,020.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทริเพิล ไอ โลจิสติกส์	739,260.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ที.เอ.ซี. คอนซูเมอร์	1,090,260.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ทุนธนาชาติ	1,621,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โรงพยาบาลพระรามเก้า	882,530.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	1,492,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	1,440,450.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โรงพยาบาลวิภาวดี	849,760.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ลานนาริซอร์สเสส	676,700.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไวส์ โลจิสติกส์	704,320.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น	1,170,960.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้	950,330.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ออลล์ อินสไปร์ ดีเวลลอปเม้นท์	56.40
หุ้นสามัญ	บมจ. อิชิตัน กรุ๊ป	852,380.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อินเตอร์ ฟาร์มา	677,600.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	1,143,650.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ส.กิจชัย เอ็นเตอร์ไพรส์	695,695.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์	1,391,220.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บางกอก เซน ฮอสปิทอล	814,030.00

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

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

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมาจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ 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 ผู้ออกตราสารหนี้ที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าว 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” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติ สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือนักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้นๆ

**ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ**

สรุปภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564

ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2564 ปิดที่ 1,623.43 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้น 428.48 จุด หรือเพิ่มขึ้น 35.86% เมื่อเทียบกับวันที่ 30 ตุลาคม 2563 โดยมีจุดสูงสุดของปีในเดือนกันยายน 2564 ที่ระดับ 1,658.08 จุด และมีจุดต่ำสุดของปีในเดือนพฤศจิกายน 2563 ที่ระดับ 1,191.44 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 90,832.09 ล้านบาท นักลงทุนทั่วไปซื้อสุทธิ 77,660.30 ล้านบาท บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ซื้อสุทธิ 28,601.37 ล้านบาท นักลงทุนสถาบันขายสุทธิ 80,606.88 ล้านบาท นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 25,654.88 ล้านบาท กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น 116.12% กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวลดลงมากที่สุด คือ กลุ่มของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์ลดลง 25.78% สำหรับการปรับตัวของดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่สำคัญ ได้แก่ กลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้น 60.13% กลุ่มพลังงานฯ เพิ่มขึ้น 35.92% กลุ่มเทคโนโลยีฯ เพิ่มขึ้น 27.30% กลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์เพิ่มขึ้น 23.67% กลุ่มพาณิชย์เพิ่มขึ้น 23.11% และกลุ่มอาหารและเครื่องดื่มเพิ่มขึ้น 22.35%

ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564 ได้แก่

1. สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่เริ่มดีขึ้นและผ่านจุดเลวร้ายที่สุดไปแล้วในหลายประเทศ ทำให้มีการผ่อนคลายมาตรการ Lockdown เริ่มเปิดเมือง เปิดประเทศ ส่งผลกระทบทางบวกต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจ
2. ประสิทธิภาพของวัคซีนและการกระจายวัคซีนให้ประชากรได้ทั่วถึงมากขึ้นในแต่ละประเทศ ช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นและหนุนให้เศรษฐกิจทั่วโลกทยอยฟื้นตัว
3. สภาพคล่องในตลาดการเงินที่มีอยู่สูง จากการอัดฉีดสภาพคล่องและนโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำที่ยาวนาน ส่งผลบวกต่อภาวะการเก็งกำไรและการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงสูง
4. ปัจจัยที่ส่งผลต่อความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกเพิ่มเติม ได้แก่ ช่วงเวลาการลดขนาด QE และการขึ้นดอกเบี้ยของ Fed รวมถึงปัญหานี้ของ China Evergrande Group
5. ราคาพลังงานที่ปรับตัวสูงขึ้นจากอุปทานที่ขาดแคลนทั่วโลก ทำให้เกิดความกังวลต่อการเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อและการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

คาดการณ์แนวโน้มตลาดหลักทรัพย์ในปี 2564

1. เศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัว หลังสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 คลี่คลาย การจัดหาและการได้รับวัคซีนปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง การผ่อนคลายให้ทำกิจกรรมทางเศรษฐกิจในระดับที่ใกล้เคียงระดับก่อนการระบาดของโควิด-19 รวมถึงมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการท่องเที่ยวภายในประเทศที่คาดว่าจะทยอยประกาศออกมาในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ซึ่งหุ้นที่จะได้รับประโยชน์ เช่น กลุ่มท่องเที่ยว กลุ่มขนส่ง กลุ่มค้าปลีก และกลุ่มธนาคารพาณิชย์
2. ธนาคารกลางเริ่มลดมาตรการผ่อนคลายบางส่วน เช่น การเข้าซื้อสินทรัพย์ผ่าน PEPP ของ ECB ที่จะหมดอายุลงเดือนมีนาคม 2565 และการประกาศ QE Tapering ของ Fed โดยจะปรับลดวงเงิน QE เดือนละ 15,000 ล้านดอลลาร์ จนสิ้นสุดในกลางปี 2565
3. วิฤติพลังงาน การขาดแคลนไฟฟ้าในจีนและยุโรป จากราคาวัตถุดิบที่ใช้ในการผลิตที่ปรับตัวสูงขึ้น กระบวนการผลิตและครัวเรือน ส่งผลให้คาดการณ์อัตราเงินเฟ้อเพิ่มขึ้นและการขยายตัวทางเศรษฐกิจลดลง ซึ่งหุ้นในกลุ่มพลังงาน กลุ่มปิโตรเคมีฯ เป็นกลุ่มหลักทรัพย์ที่มีปรับตัวขึ้นได้ดีในภาวะที่อัตราเงินเฟ้อเร่งตัวขึ้น (Inflation Hedge)

4. นโยบายคุมเข้มของจีน อย่างการเพิ่มความเข้มงวดในภาคอสังหาริมทรัพย์ บริษัทเทคโนโลยี และการไม่หนุนรัฐวิสาหกิจที่ไม่ทำกำไร ส่งผลกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจจีนในระยะยาว และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกได้
5. ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนในไตรมาส 3 คาดว่าจะแย่งจากไตรมาสก่อน รวมถึงไตรมาสเดียวกันในปีที่ผ่านมา เนื่องจากการระบาดของไวรัส COVID-19 ที่รุนแรง และการประกาศใช้มาตรการควบคุมการระบาดสูงสุดในพื้นที่สีแดงเข้ม ยกเว้นกิจการที่ได้ประโยชน์จากการแพร่ระบาด เช่น กลุ่มโรงพยาบาล เครื่องมือแพทย์ และบรรจุภัณฑ์ ในขณะที่ไตรมาส 4 มองว่าผลประกอบการจะเริ่มกลับมาฟื้นตัวดีขึ้น หลังการประกาศผ่อนคลายมาตรการ Lockdown และแนวทางการเปิดประเทศ

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564 กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ มีการลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2564 เพิ่มขึ้นจาก 90.66% เป็น 91.27% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเมื่อเทียบกับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน มีสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ 5 อันดับแรก ได้แก่ กลุ่มพลังงานฯ 25.02% กลุ่มธนาคาร 18.04% กลุ่มเทคโนโลยีฯ 14.55% กลุ่มวัสดุก่อสร้าง 11.81% และกลุ่มอาหารและเครื่องดื่ม 9.16%



บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 6-7 ถนนรัชดาภิเษก
(ประตูชัย 20) ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร
เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร 10800
DHARMNITI AUDITING CO., LTD.
178 Dharmniti Building, 6th-7th Floor, Soi
Permpasap (Prachachuen 20), Prachachuen
Road, Bangkum, Bangkok 10800
Telephone : (066) 0-2596-0500
Facsimile : (066) 0-2596-0560
www.d-a-c-o-l-h

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่น

ต่อข้อมูลอื่น

*****/2



ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่า ข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

*****/3



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมี ประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

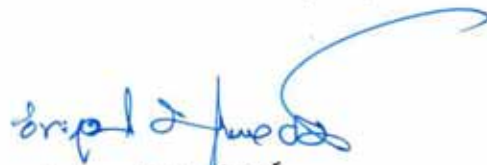
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

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

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์



(นายธนวุฒิ พิบูลย์สวัสดิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6699

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 15 ธันวาคม 2564

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.2, 3.3, 4, 9	28,059,547.20	26,485,852.60
เงินฝากธนาคาร	6	6,429,581.39	1,326,519.97
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		17,099.48	681.80
จากการขายเงินลงทุน		1,102,351.12	-
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	3.4	143,989.23	213,970.68
รวมสินทรัพย์		35,752,568.42	28,027,025.05
หนี้สิน			
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		391,989.45	-
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		171,193.00	-
จากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน		20,612.06	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9	143,870.60	129,942.31
หนี้สินอื่น		1,978.13	1,652.93
รวมหนี้สิน		729,643.24	131,595.24
สินทรัพย์สุทธิ		35,022,925.18	27,895,429.81
สินทรัพย์สุทธิ			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		40,631,595.74	35,919,930.41
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
บัญชีปรับสมดุล	3.6	(137,311.44)	483,772.54
กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน	10	(5,471,359.12)	(8,508,273.14)
สินทรัพย์สุทธิ		35,022,925.18	27,895,429.81
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	3.7	8.6196	7.7660
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		4,063,159.5543	3,591,993.0281

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์หุ้นทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ			
ธนาคาร			
TCAP - บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	46,000	1,621,500.00	5.78
		1,621,500.00	5.78
วัสดุก่อสร้าง			
SKN - บริษัท ส.กิจชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	100,100	695,695.00	2.48
		695,695.00	2.48
พาณิชย์			
COM7 - บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	19,600	1,406,300.00	5.01
MEGA - บริษัท เมก้า ไลฟ์ไชนส์ จำกัด (มหาชน)	19,300	897,450.00	3.20
SCM - บริษัท ซัดเซสมอร์ บิอิ่งค์ จำกัด (มหาชน)	77,000	708,400.00	2.52
		3,012,150.00	10.73
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
KCE - บริษัท เคซีอี อิเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)	10,000	870,000.00	3.10
SMT - บริษัท สดาร์ส ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	127,200	744,120.00	2.65
		1,614,120.00	5.75
พลังงานและสาธารณูปโภค			
CKP - บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	220,400	1,113,020.00	3.97
EASTW - บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)	185,800	1,876,580.00	6.69
LANNA - บริษัท ลานนาวิชั่นส์เซส จำกัด (มหาชน)	33,500	676,700.00	2.41
PTTEP - บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	12,700	1,492,250.00	5.32
		5,158,550.00	18.39
เงินทุนและหลักทรัพย์			
JMT - บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน)	20,500	999,375.00	3.56
		999,375.00	3.56
อาหารและเครื่องดื่ม			
ICHI - บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	78,200	852,380.00	3.04
		852,380.00	3.04
เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร			
TACC - บริษัท ที.เอ.ซี. คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)	134,600	1,090,260.00	3.89
		1,090,260.00	3.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
การแพทย์			
BCH - บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	40,100	814,030.00	2.90
BDMS - บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	95,800	2,251,300.00	8.02
BH - บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	9,900	1,440,450.00	5.13
PR9 - บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	78,100	882,530.00	3.15
VIBHA - บริษัท โรงพยาบาลวิภาวดี จำกัด (มหาชน)	376,000	849,760.00	3.03
		6,238,070.00	22.23
บรรจุกัญชี			
SCGP - บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	17,800	1,143,650.00	4.08
		1,143,650.00	4.08
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
AMATA - บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	57,400	1,170,960.00	4.17
NOBLE - บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	212,400	1,391,220.00	4.96
ORI - บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	84,100	950,330.00	3.39
		3,512,510.00	12.52
ขนส่งและโลจิสติกส์			
III - บริษัท ทริฟเฟิล ไอ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	66,600	739,260.00	2.63
WICE - บริษัท ไวส์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	56,800	704,320.00	2.51
		1,443,580.00	5.14
สินค้าอุปโภคบริโภค			
IP - บริษัท อินเตอร์ ฟาร์มา จำกัด (มหาชน)	30,800	677,600.00	2.41
		677,600.00	2.41
อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง			
ALL - บริษัท ออลล์ อินสไปร์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	20	56.40	0.00
		56.40	0.00
เทคโนโลยี			
TPS - บริษัท เดอะแพรคทีเคิลโซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	20	50.80	0.00
		50.80	0.00
รวมหุ้นสามัญ (ราคาทุน 138,869,688.36 บาท)		28,059,547.20	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 27,669,156.91 บาท)		28,059,547.20	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
รายได้	3.1		
รายได้เงินปันผล	9	1,435,585.00	1,315,062.27
รายได้ดอกเบี้ย		2,668.84	4,636.74
รวมรายได้		1,438,253.84	1,319,699.01
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7, 9	537,503.48	509,743.33
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	8,958.37	8,495.75
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 9	71,667.18	67,965.85
ค่าการใช้งานโปรแกรมเพื่อการลงทุน	7	117,212.61	111,242.85
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		50,000.00	50,000.00
ค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์	3.3, 9	311,036.20	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.4, 8	81,226.78	120,969.96
รวมค่าใช้จ่าย		1,177,604.62	868,417.74
รายได้สุทธิ		260,649.22	451,281.27
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.1, 3.2		
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		608,106.85	(6,108,543.87)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		2,168,157.95	(3,197,118.09)
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้น		2,776,264.80	(9,305,661.96)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		3,036,914.02	(8,854,380.69)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2564

	บาท	
	2564	2563
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	3,036,914.02	(8,854,380.69)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	10,464,615.64	14,932,517.88
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(6,374,034.29)	(14,409,563.49)
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	7,127,495.37	(8,331,426.30)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	27,895,429.81	36,226,856.11
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	35,022,925.18	27,895,429.81
	หน่วย	
	2564	2563
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	3,591,993.0281	3,586,780.8564
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	1,207,294.0438	1,623,951.2362
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(736,127.5176)	(1,618,739.0645)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	4,063,159.5543	3,591,993.0281

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ตุลาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ (Krung Thai AI Brain RMF : KT-BRAIN RMF) (“กองทุน”) 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 ซึ่งโปรแกรมหากล่าวจะเป็นการวิเคราะห์เชิงปริมาณ (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. หลังจากที่ได้ทำการพิจารณาตามเงื่อนไขในข้อ 1. และ 2. แล้ว จะทำการคัดกรองเพื่อให้ได้กลุ่มหลักทรัพย์ที่กองทุนจะทำการลงทุน โดยโปรแกรมจะทำการจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในหลักทรัพย์รายตัวผ่านกระบวนการ optimization ในทุกวันเพื่อให้ได้พอร์ตการลงทุน โดยให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของกองทุน ที่จะพยายามสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีอ้างอิง (Positive Alpha) ประกอบกับการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

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

ทั้งนี้ โปรแกรมจะมีการทบทวนการคัดกรองหลักทรัพย์ ตามข้อ 1. และ 2. เป็นรายไตรมาส อย่างไรก็ตาม บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ที่จะพัฒนา/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/หรือหน่วย

ลงทุนกองทุนรวมอีทีเอฟ (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/หรือตราสารหนี้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.2 แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เริ่มใช้ในปัจจุบัน

เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีผลทำให้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนถูกยกเลิกไป สมาคมบริษัทจัดการลงทุนจึงได้จัดทำแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ขึ้นมาเพื่อให้กองทุนถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางบัญชีนี้ โดยไม่อ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีในเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีกำหนดไว้ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลในการจัดทำงบการเงินและยังได้กำหนดส่วนประกอบงบการเงินและรูปแบบการนำเสนองบการเงิน รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ แนวปฏิบัติทางบัญชีมีข้อกำหนดบางประการที่แตกต่างไปจากข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเดิมที่กองทุนเคยปฏิบัติ โดยในการเปลี่ยนมาใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีเป็นครั้งแรกนั้น แนวปฏิบัติทางบัญชีได้กำหนดให้กองทุนใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ไม่ต้องปรับย้อนหลัง

ทั้งนี้การถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบียร์บันทึกรับเป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มียกสิทธิที่จะได้รับ

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุน

หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุน แสดงตามมูลค่ายุติธรรมโดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์จดทะเบียน (รวมทั้งสิทธิในการจองซื้อหุ้น) ถือพื้นฐานจากราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ส่วนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์นั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนถือเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุนต้นทุนของเงินลงทุน ประกอบด้วย รายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนต้องรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำการรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินนั้น ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย

3.4 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีเกิดจากค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนกองทุนและค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก มีกำหนดตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเป็นเวลา 5 ปี ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวนลงทุนและค่าจัดพิมพ์รายงานประจำปี มีกำหนดตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเป็นเวลา 1 ปี

3.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่

รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้ รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.6 บัญชีปรับสมดุล

ในกรณีที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกิจการโดยตรงกับผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหน่วยเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีปรับสมดุลเพื่อให้ผู้ถือหน่วยมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

3.7 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

3.8 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทางการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่ายและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท			
	2564		2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์หุ้นทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ	27,669,156.91	28,059,547.20	28,263,620.26	26,485,852.60
รวมเงินลงทุน	27,669,156.91	28,059,547.20	28,263,620.26	26,485,852.60

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ซื้อเงินลงทุน	143,775,776.23	167,443,674.79
ขายเงินลงทุน	144,978,346.43	165,375,018.23

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	2564		2563	
	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงิน
	%	บาท	%	บาท
<u>ประเภทเงินฝากออมทรัพย์</u>				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.125	6,429,581.39	0.125	1,326,519.97
รวม		6,429,581.39		1,326,519.97

7. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ นายทะเบียนหน่วยลงทุนและโปรแกรมเพื่อการลงทุน

ค่าธรรมเนียมในการจัดการ คิดในอัตราร้อยละ 1.605 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 2.14 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ คิดในอัตราร้อยละ 0.02675 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 0.214 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
 ของกองทุน

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน คิดในอัตราร้อยละ 0.214 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 0.535 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์
 สุทธิของกองทุน

ค่าการใช้งานโปรแกรมเพื่อการลงทุน คิดในอัตราร้อยละ 0.35 ต่อปี (ไม่เกินร้อยละ 1.07 ต่อปี) ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
 ของกองทุน

ค่าธรรมเนียมข้างต้นจะคำนวณทุกวันทำการ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ
 อัตราค่าธรรมเนียมข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

8. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่น คือ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมธนาคาร
 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ค่าโฆษณา ค่าจัดทำรายงาน
 เสนอผู้ถือหุ้นหน่วยค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และอื่นๆ

9. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการ
 เดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทจัดการกองทุนและเป็นนายทะเบียน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการ กองทุนถือครองหุ้นเป็นส่วนใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการ กองทุนถือครองหุ้นเป็นส่วนใหญ่

รายการที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2564	2563	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน			
กรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	537,503.48	509,743.33	ตามที่ระบุในสัญญา
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	71,667.18	67,965.85	ตามที่ระบุในสัญญา
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	3,071,799.31	2,330,403.65	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	3,247,343.96	2,278,342.24	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	29,452.50	-	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	3,348,023.28	2,746,524.12	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	3,491,071.65	5,118,856.35	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	34,320.00	-	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	143,775,776.23	167,430,234.79	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	142,494,786.76	160,668,647.67	ราคาตลาด
ค่านายหน้า	306,835.01	281,545.53	อัตราตลาด

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 และ 2563 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	47,688.10	39,846.40
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	6,358.42	5,312.86

10. กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน เริ่มสะสมตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561		
กำไร (ขาดทุน) สะสมต้นปีทั้งสิ้น	(8,508,273.14)	346,107.55
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	3,036,914.02	(8,854,380.69)
กำไร (ขาดทุน) สะสมสิ้นปีทั้งสิ้น	(5,471,359.12)	(8,508,273.14)

11. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

11.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

ระดับที่ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับที่ 2 ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ระดับที่ 3 ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

	บาท			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564				
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	28,059,547.20	-	-	28,059,547.20

	บาท			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564				
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	26,485,852.60	-	-	26,485,852.60

11.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของกองทุน ตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	-	28,059,547.20	28,059,547.20
เงินฝากธนาคาร	6,429,581.39	-	-	6,429,581.39
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	17,099.48	17,099.48
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	1,102,351.12	1,102,351.12
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	391,989.45	391,989.45
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	171,193.00	171,193.00
เจ้าหนี้จากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	-	-	20,612.06	20,612.06
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	143,870.60	143,870.60

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564			
	มีอัตรา ดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	-	26,485,852.60	26,485,852.60
เงินฝากธนาคาร	1,326,519.97	-	-	1,326,519.97
ลูกหนี้จากเงินปันผลและ ดอกเบี้ย	-	-	681.80	681.80
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	129,942.31	129,942.31

11.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

11.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุน ดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าว อาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

11.5 การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

12. การบริหารจัดการกองทุน

วัตถุประสงค์ของกองทุนในการบริหารจัดการเงินของกองทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของกองทุนที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขการจัดตั้งกองทุน

14. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการกองทุนรวมแล้วเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2564

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	29	นางสาวอสมมา เลิศลดาศักดิ์
2	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) *	30	นายเทอดยศ ผจงศิลป์วิวัฒน์
3	บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส	31	นายณัฐภินท์ มาไพศาลสิน
4	บจก.กรุงไทยกฎหมาย	32	นายศรชัย เตรียมวรกุล
5	บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	33	นายอมรศักดิ์ วงษ์แข็ง
6	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	34	นายสมภาพ ประกายรุ่งทอง
7	บจก.กรุงไทยธุรกิจโลจิสติกส์	35	นายเทิดศักดิ์ แสงวิมล
8	บจก.กรุงไทยแอดไวส์เซอร์รี่	36	นายสมเกียรติ เรืองอุดม
9	นายวัชรวิ ตันตริยานนท์	37	นายยืนยง เทพจำนงค์
10	นายสุพล โอภาสเสถียร	38	นายศราวุฒิ อธิพนโพนบูลย์
11	นายธนรัช หงษ์คู่	39	นายกิตติศักดิ์ บุญราศรี
12	นายจารุวัฒน์ ไชยยะ	40	นายศักดิ์ชัย วิมลไชยจิต
13	นายล้อมชัย ชัยปริญญา	41	นายพีรพงศ์ กิจจาการ
14	นายชาญวิทย์ รุ่งเรืองลดดา	42	นางสุณี แนวพานิช
15	นายอนามัย ดำเนตร	43	นางสาววิลาสินี อัครวงกูร
16	นางชวินดา หาญรัตนกุล	44	นางสุภากร สุจิรัตนวิมล
17	นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ	45	นางสาวศิวพร วุฒานพพันธ์
18	นางสาวดารบุษย์ ปากาพจน์	46	นายมนตรี ทวีวิทยากุล
19	นางสาวหัสวรา แสงรุจิ	47	นางพรพิมพ์ โชคเหรียญสุขชัย
20	นางสาววรวรรณ ตั้งศิริกุลวงศ์	48	นางสาวกุลณัฐฐา อภิปริภิตดีชัย
21	นางสาวไพไลวรรณ อ่องธรรมกุล	49	นายเอกกมล ณ ระนอง
22	นางรุ่งตะวัน อิศรพันธุ์	50	นางสาวทิวารินทร์ วัชรินทรานนท์
23	นางแสงจันทร์ ลี	51	นายศรฤทธิ์ เตรียมวรกุล
24	นายเสรี ระบิลทศพร	52	นายณัฐฐะ มหัทธนา
25	นายชัยพล สีวลีพันธ์	53	นางสาวทิพวัลย์ ภัทรกิจนิธิกุล
26	ดร.สมชัย อมรธรรม	54	นางสาวอชรา เฉลิมมูข
27	นายไพรัช มิคะเสน	55	นางสุมาลี มีแถม
28	นายกานต์ ลชิดากุล	56	นางสาวรณิดา สถานพงษ์

รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)
กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ
สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
57	นางจิราภา กำฟูศิริ	71	นางสาวพีรภาว สุขโรจน์รัตน์
58	นายภากร ธรรมกุล	72	นายกิตติเชษฐ์ สุระเชษฐพานิช
59	นางจุฑามาส นุชประยูร	73	นางจันทร์เพ็ญ มาลัยสุวรรณ
60	นางณัฐชนัน วัจนาก	74	นางสาวนิสาวิมล กฤตย์พรายภา
61	นายวิฑูรย์ เจริญเยี่ยม	75	นางสาวอรรณพ เกียรติพิศาลสกุล
62	นางสาวอริจิต มนุษย์	76	นางสาวพรพรรณ มาโนชญ์กุล
63	นางสาวอนุดตมา บำรุงศิริ	77	นางสาวมณีพร ดวงมณี
64	นางสาวชนิดา โอภาณูรักษ์	78	นางสาวนงคณัฐ ทองสิน
65	นายคนธพงษ์ คุณสัตยานนท์	79	นางสาวพิมพ์สุภาว วงศ์เมืองแก่น
66	นางสาววราณี ทองผิว	80	นางสาวภัทรมน วรสหัสวัฒน์
67	นายเอกรินทร์ ปล้องอ้วน	81	นายชนัด คงพัฒนศิริ
68	นายชนะวิช เลิศล้ำอำไพ	82	นายรัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์
69	นายเดชานันต์ ธนภพ	83	นางสาวชัชชนก ศรีปราโมช
70	นางบัวทิพย์ จันทรวงศ์		

หมายเหตุ *เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรมกับกองทุน

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง

หรือที่ website ของบลจ.ที่ <http://www.ktam.co.th>

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

ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ

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

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

รายงานรายชื่อผู้จัดการกองทุนของ

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

ผู้จัดการกองทุนหลัก	ผู้จัดการกองทุนสำรอง
นายชนัด คงพัฒนศิริ นางสาวชัชชนก ศรีปราโมช	นายรัชวุฒิ ชัยทรัพย์อนันต์ นางสาวอรรณณ เกียรติพิศาลสกุล นางแสงจันทร์ ลี

การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

กองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

"ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล

ได้ที่ website ของ บลจ.ที่ <http://www.ktam.co.th>"

เงื่อนไขการรับผลประโยชน์ตอบแทน**เพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการในการจัดการกองทุน (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 ซึ่งกองทุนอาจขอข้อมูลได้ที่ website ของบริษัท

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

[illegible]



ธนาคารกรุงเทพ

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

วันที่ 19 พฤศจิกายน 2564

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทย เอไอ เบรน เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564 แล้ว

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



(นฤตติ์ สีโทชวลิต)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์