

รายงานประจำปี

Annual Report

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สตรेंกซ์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ  
Manulife Strength-Flexible Retirement Mutual Fund  
(MS-FLEX RMF)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 - 30 พฤศจิกายน 2563

สารบัญ

	หน้า
สารบัญจากบริษัทจัดการ.....	1
ประวัติบริษัท.....	2
ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มตลาด.....	3
ข้อมูลกองทุน.....	6
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี.....	7
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์.....	8
ผลการดำเนินงานของกองทุน.....	9
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน.....	10
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน.....	10
การรับค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดที่มีโชคผล หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน.....	11
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์.....	11
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน.....	12
รายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องและข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกองทุน.....	17
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission).....	17
รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน.....	18
รายงานข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3.....	18
แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง.....	18
รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม.....	18
รายงาน และ งบการเงิน.....	19

## สาส์นจากบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัท”) ขอนำเสนอรายงานประจำปีของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (MS-FLEX RMF) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 - 30 พฤศจิกายน 2563

บริษัทประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม และธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดย ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการรวมทั้งสิ้น 5,859,153,001.97 บาท (ยังรวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ ยูโรเปียน โกรท เอฟไอเอฟ (MS-EUROPE) และกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ก้าวโกล (MN-BALANCE))\*

ปัจจุบัน บริษัทมีกองทุนรวมภายใต้การจัดการทั้งสิ้น 14 กองทุน ประกอบด้วย

### กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 8 กองทุน คือ

- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ ไชน่า แวลู เอฟไอเอฟ
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ อเมริจัน อีสเทอร์น ยูโรป เอฟไอเอฟ
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เอเชีย สโมลแคป อิกวิตี เอฟไอเอฟ
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฮลธ์แคร์ เอฟไอเอฟ
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ อินเดีย เอฟไอเอฟ
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ เอเชีย แปซิฟิก พร็อพเพอร์ตี้ รีท
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ ยูเอส แบงก์ อิกวิตี เอฟไอเอฟ
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ เอเชีย อิกวิตี พลัส เอฟไอเอฟ

### กองทุนรวมหุ้นในประเทศ 2 กองทุน คือ

- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ คอรั อิกวิตี
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ อิกวิตี ปันผล

### กองทุนรวมตลาดเงิน 1 กองทุน คือ

- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต

### กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) 1 กองทุน แบ่งเป็น 3 ชนิดหน่วยลงทุน คือ

- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ คอรั หุ้นระยะยาว ชนิดลดหย่อนภาษี
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ คอรั หุ้นระยะยาว ชนิดไม่ได้ลดหย่อนภาษี
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ คอรั หุ้นระยะยาว ชนิดเพื่อการออม

### และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) 2 กองทุน คือ

- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เอเชีย สโมลแคป อิกวิตี เพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนที่ให้ความไว้วางใจเราเป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน โดยบริษัทจะพิจารณาการลงทุนอย่างระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ทั้งนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ และปรับปรุงคุณภาพการขายและการบริการ ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด

กรุงเทพฯ: กุมภาพันธ์ 2564

หมายเหตุ: \*กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ ยูโรเปียน โกรท เอฟไอเอฟ (MS-EUROPE) และกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ก้าวโกล (MN-BALANCE) เข้าเงื่อนไขการเลิกกองทุน เนื่องจากมีผู้ถือหน่วยลงทุนลดเหลือน้อยกว่า 35 ราย จึงได้ประกาศยุติการรับคำสั่งซื้อและคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม 2564 และวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 ตามลำดับ

## ประวัติบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (“บลจ. แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย)”) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2549 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลจากกระทรวงการคลัง ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุน 8 ครั้ง ดังนี้

- ครั้งที่ 1 : วันที่ 7 กันยายน 2554 จำนวน 80 ล้านบาท เป็น 180 ล้านบาท
- ครั้งที่ 2 : วันที่ 13 มิถุนายน 2557 จำนวน 45 ล้านบาท เป็น 225 ล้านบาท
- ครั้งที่ 3 : วันที่ 29 มีนาคม 2559 จำนวน 25 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท
- ครั้งที่ 4 : วันที่ 5 พฤษภาคม 2560 จำนวน 52 ล้านบาท เป็น 302 ล้านบาท
- ครั้งที่ 5 : วันที่ 10 พฤษภาคม 2561 จำนวน 50 ล้านบาท รวมเป็น 352 ล้านบาท
- ครั้งที่ 6 : วันที่ 19 ธันวาคม 2562 จำนวน 16 ล้านบาท รวมเป็น 368 ล้านบาท
- ครั้งที่ 7 : วันที่ 6 มิถุนายน 2563 จำนวน 16 ล้านบาท รวมเป็น 384 ล้านบาท
- ครั้งที่ 8 : วันที่ 8 ตุลาคม 2563 จำนวน 15 ล้านบาท รวมเป็น 399 ล้านบาท

## คณะกรรมการของบริษัทจัดการ (ข้อมูล ณ กุมภาพันธ์ 2564)

- |                             |               |
|-----------------------------|---------------|
| 1. นายไมเคิล พาร์กเกอร์     | ประธานกรรมการ |
| 2. นายเจียนอานี เฟียคโก้    | กรรมการ       |
| 3. นายไมเคิล ริด            | กรรมการ       |
| 4. นางสาวชัชฎา เอกะหิตานนท์ | กรรมการ       |

## คณะผู้บริหารของบริษัทจัดการ (ข้อมูล ณ กุมภาพันธ์ 2564)

- |                             |   |
|-----------------------------|---|
| 1. นายไมเคิล ริด            | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                       |
| 2. นายสุเมธา ลิวเฉลิมวงศ์   | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่ สายงานการลงทุน |
| 3. นายชัยเกษม วัฒนศิริพงษ์  | ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานบริหารช่องทางจัดจำหน่าย               |
| 4. นางสาวชัชฎา เอกะหิตานนท์ | ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานการตลาดและพัฒนาธุรกิจ                 |
| 5. นางสาวปานรดา โกจารย์ศรี  | ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ                                    |
| 6. นายวสุ สุทธิพงษ์ชัย      | ผู้อำนวยการ ฝ่ายตราสารหนี้                                    |

## ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มตลาด

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิ้ลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (MS-FLEX RMF) มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีย้อนหลัง 1 ปี ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 เทียบกับช่วงเวลา ณ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2562 ดังนี้

	30 พ.ย. 63	29 พ.ย. 62
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท)	46.05	45.50
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	19.9926	21.3410
ผลตอบแทนย้อนหลัง (%)	1 ธ.ค. 62 – 30 พ.ย. 63	1 ธ.ค. 61 – 29 พ.ย. 62
MS-FLEX RMF	-6.31%	-0.02%
เกณฑ์มาตรฐาน*	-1.96%	5.20%

(\*ค่าเฉลี่ยระหว่างอัตราผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ ร้อยละ 50 และผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล ร้อยละ 25 กับผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นภาคเอกชน ร้อยละ 25)

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 กองทุนมีน้ำหนักการลงทุนในตราสารหนี้ที่อยู่ร้อยละ 43.81 ตราสารทุน ร้อยละ 49.18 เงินฝากธนาคารและทรัพย์สินอื่น ร้อยละ 7.01 เทียบกับสัดส่วนในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า โดยตราสารหนี้ที่อยู่ร้อยละ 46.54 ตราสารทุน ร้อยละ 51.62 เงินฝากธนาคารและทรัพย์สินอื่น ร้อยละ 1.84

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 – 30 พฤศจิกายน 2563

### ภาพการณ์ลงทุนของตลาดตราสารหนี้

ตั้งแต่ช่วงสิ้นเดือนธันวาคม 2562 เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยมีความผันผวนและปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากข่าวการลงนามข้อตกลงเกี่ยวกับข้อพิพาททางการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐฯ และการเคลื่อนไหวของเส้นอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยยังปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องอีกตั้งแต่เดือนมกราคมถึงกุมภาพันธ์ 2563 โดยมีสาเหตุจากความกังวลหลังจากการแพร่กระจายอย่างรวดเร็วของโคโรนาไวรัส (COVID-19) จากจีนไปยังหลายประเทศทั่วโลก ในเดือนมีนาคม 2563 เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวขึ้นขึ้นอย่างมาก เนื่องจากการขยายตราสารหนี้จำนวนมหาศาลกว่า 9.5 หมื่นล้านบาทภายในเดือนเดียวโดยนักลงทุนต่างชาติ อันมีสาเหตุมาจากการแพร่กระจายของ COVID-19 ไปกว่า 200 ประเทศทั่วโลก ส่งผลให้เกิดการไหลถอนอย่างตื่นตระหนกในกองทุนตราสารหนี้ตามมาและทำให้เกิดการขาดสภาพคล่องอย่างรุนแรง (Liquidity Crunch) ในตลาดตราสารหนี้ไทย โดยเฉพาะตลาดตราสารหนี้เอกชนซึ่งส่งแรงกดดันอย่างมากต่อการกำหนดราคามูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) และการคำนวณราคาสินทรัพย์สุทธิ (NAV) และในท้ายที่สุดนำมาซึ่งการไหลถอนอย่างต่อเนื่อง ดังนั้นทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการ กสท. และสมาคมตราสารหนี้ไทยจึงได้ร่วมมือกันออกมาตรการแทรกแซงเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับกองทุนและตลาดตราสารหนี้

ในไตรมาสที่ 2/2563 เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวขึ้นเล็กน้อยโดยมีสาเหตุจากการหดตัวของสถานะเศรษฐกิจทั่วโลกจากผลกระทบของโรคระบาด COVID-19 ที่ทำให้เกิดการปิดเมืองและห้ามเดินทางระหว่างประเทศ สาเหตุดังกล่าวทำให้มีความเป็นไปได้สูงที่ GDP และเงินเฟ้อของประเทศไทยในปี 2563 จะติดลบ ขณะที่ ธปท. ประกาศปรับลดดอกเบี้ยลง 25 bps เหลือ 0.50% เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2563 นอกจากนี้ บรรยากาศของตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนปรับตัวลดลงเนื่องจากกรณีการผิดนัดชำระหนี้ของ บมจ.การบินไทย

ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2563 เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยมีความผันผวนและปรับตัวขึ้นเพียงเล็กน้อย เนื่องจากการประกาศผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา รวมถึงความตึงเครียดของวัคซีน COVID-19 จากไฟเซอร์และโมเดอร์นา ส่งผลให้เงินทุนไหลเข้าประเทศไทยทั้งตลาดเงินและตลาดทุน อย่างไรก็ตาม การกลับมาเปิดเศรษฐกิจอีกรอบในหลายประเทศมีผลลัพธ์ที่แตกต่างกัน (ตัวอย่างเช่น ในอเมริกาเหนือ อเมริกาใต้ และ ยุโรป มีจำนวนผู้ติดเชื้อรายวันสูงขึ้นแต่ในเอเชียกลับลดลง) นอกจากนี้ ยังมีการติดเชื้อและการปิดเมืองรอบที่ 2 ในบางประเทศ (เช่น อังกฤษ เยอรมนี และ ฝรั่งเศส) ด้านบรรยากาศของตลาด

ตราสารหนี้ไทยคงตัวจากการคงดอกเบี้ยของรพท. ที่ 0.50% โดยมีอุปสงค์เพิ่มขึ้นสำหรับผลตอบแทนระยะสั้นอายุต่ำกว่า 1 ปี ดังนั้น อัตราผลตอบแทนอายุต่ำกว่า 1 ปีลดลง 4 - 6 bps อัตราผลตอบแทน อายุ 2 ปีลดลง 3 bps ส่วนอัตราดอกเบี้ยอายุ 10 ปีไม่เปลี่ยนแปลง เป็นผลมาจากดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐอเมริกาและการคาดการณ์เงินเฟ้อที่สูงขึ้น

### **ภาวะเศรษฐกิจ**

สภาพพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติได้ปรับคาดการณ์การเติบโต GDP ของประเทศไทยในปี 2563 จาก -7.5% เป็น -6.0% เนื่องจากการถดถอยที่น้อยกว่าคาดการณ์ของไตรมาส 3/2563 โดย GDP ไตรมาส 3/2563 ลดลง -6.4% YoY ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ที่ลดลง -8.8% YoY และเติบโต 6.5% QoQ เนื่องจากการใช้จ่ายภาครัฐเพิ่มขึ้นและการฟื้นตัวจากการบริโภคภาคเอกชนจากนโยบายกระตุ้นการใช้จ่ายผู้บริโภครัฐบาล (เช่น โครงการคนละครึ่ง และช้อปดีมีคืน เป็นต้น) อย่างไรก็ตาม ในช่วงสิ้นปี 2563 สถานการณ์โรคระบาด COVID-19 ในประเทศไทยเลวร้ายลงโดยยอดผู้ติดเชื้อใหม่รายวันพุ่งขึ้นมาอยู่ที่ 200-300 คนต่อวัน จาก 0-10 คนต่อวัน เนื่องจากการแพร่ระบาดใหญ่จากตลาดกึ่งในสมุทรสาครซึ่งแพร่กระจายมาจากกลุ่มเข้าเมืองโดยผิดกฎหมาย และรวมถึงการแพร่กระจายต่อกันในกลุ่มผู้เล่นพนันจากบ่อนผิดกฎหมาย ทำให้เกิดระบาดใหญ่รอบ 2 ส่งผลให้มีการประกาศใช้มาตรการปิดเมืองอีกครั้งตั้งแต่ช่วงปีใหม่ที่ผ่านมา

### **แนวโน้มตลาดตราสารหนี้**

เนื่องจากปัญหาการแพร่กระจายของ COVID-19 ทั่วโลก คณะกรรมการนโยบายทางการเงิน FOMC ของสหรัฐฯ ได้ตัดสินใจลดอัตราดอกเบี้ยอย่างฉุกเฉินถึง 2 ครั้ง รวมกันถึง 150 bps ทำให้อัตราดอกเบี้ยเหลือเพียง 0 - 0.25% นอกจากนี้ FED ได้ยืนยันว่าจะคงดอกเบี้ยคงจะคงอยู่ในระดับ 0 - 0.25% ไปจนถึงปี 2565 ขณะที่ภายในประเทศนั้น ล่าสุด อัตราผลตอบแทนพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 3 เดือนเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 0.32% จาก 0.18% - 0.30% จากผลที่ รพท. ยังยืนยันที่จะคงอัตราดอกเบี้ยที่ 0.50% และกระแสเงินจากต่างชาติไหลเข้าซื้อตราสารทุนและตราสารหนี้ไทย นอกจากนี้แล้วยังมีผลกระทบตามฤดูกาลจากค่าธรรมเนียม FIDF ในช่วงก่อนหน้า ส่งผลต่อความต้องการฝากเงินในช่วงสิ้นปี

### **ภาวะการลงทุนในตลาดตราสารทุน**

เมื่อประเดิมเข้าสู่ปี 2563 SET Index ได้เผชิญปัจจัยเสี่ยงใหม่ทั้งในและต่างประเทศ ได้แก่ ไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ (COVID-19) ที่แพร่ระบาดอย่างรวดเร็วกระทบการเติบโตทางเศรษฐกิจ ปัญหาภัยแล้งที่มาเร็วกว่าทุกปี และพ.ร.บ. งบประมาณปี 2563 โดยผลกระทบจาก COVID-19 ได้ส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยบอบช้ำอย่างหนักในเดือนมีนาคม ผลตอบแทนรวมของ SET Index ปรับตัวลดลง 29% นับตั้งแต่ต้นปี ดัชนีฯ ลงไปทำจุดต่ำสุดที่ 969.08 จุด ซึ่งเป็นระดับต่ำสุดนับตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2554 โดยเกิด circuit breaker ในเดือนนี้ถึง 3 ครั้ง จาก sentiment ระยะสั้นที่อ่อนแอ เงินทุนไหลออก การปรับลดประมาณการกำไร และราคาน้ำมันที่ลดลงแรง เมื่อพิจารณาเป็นรายกลุ่มอุตสาหกรรม พบว่าผลตอบแทนติดลบเกิดขึ้นในเกือบทุกกลุ่มอุตสาหกรรม จากการปรับ valuation ลดลง

ไตรมาส 2/2563 SET Index กลับมาฟื้นตัวอีกครั้งในเดือนเมษายนถึงพฤษภาคม ท่ามกลางความคาดหวังเชิงบวก โดยฟื้นตัวมากถึง 34.3% จากจุดต่ำสุดที่ 969 จุด และดัชนีฯ ปรับตัวขึ้นไปสูงสุดถึงระดับ 1,450 จุดในช่วงต้นเดือนมิถุนายน ภายหลังจากทยอยกลับมาปลด Lockdown อย่างไรก็ตาม พืชจาก COVID-19 ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อผลกำไรบริษัทจดทะเบียนในไตรมาส 1 ซึ่งลดลงถึง 60% YoY กลุ่มพลังงานและปิโตรเคมีขาดทุนจากการขาดทุนสต็อกและราคาผลิตภัณฑ์ รวมทั้งปริมาณขายลดลงเป็นอย่างมาก เช่นเดียวกับกลุ่มโรงแรมและกลุ่มสื่อ-บันเทิง มีผลขาดทุนเช่นกันจากมาตรการ Lockdown และ Social Distancing ทั้งนี้ แม้ว่า SET Index ฟื้นตัวขึ้นมาแล้วกว่า 50% นับจากจุดต่ำสุดจนถึงจุดสูงสุด หากพิจารณาเฉพาะใน SET100 พบว่ามีหุ้นราว 17% ปรับตัวขึ้นมาสูงกว่าระดับก่อนวิกฤต COVID-19 จึงประเมินว่าตลาดได้ให้ความสำคัญกับปัจจัยพื้นฐาน โครงสร้างธุรกิจ และแนวโน้มหลัง COVID-19 มากกว่าการฟื้นตัวระยะสั้น

ไตรมาส 3/2563 ปัจจัยกดดันการลงทุนของตลาดหุ้นไทยยังคงมาจากต่างประเทศเป็นส่วนใหญ่ ที่จำนวนผู้ป่วยยังคงพุ่งสูงอย่างต่อเนื่อง และมีการระบาดในรอบที่ 2 จึงต้องมีการ Lockdown เมืองอีกครั้ง สร้างความกังวลต่อการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจว่าจะล่าช้าออกไป นอกจากนี้ ยังมีความตึงเครียดระหว่างสหรัฐฯ กับจีนในรอบใหม่ที่กระทบต่อความสัมพันธ์และความคืบหน้าของข้อตกลงการค้าในเฟสที่ 2 อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ในระหว่างเดือนสิงหาคม 2563 SET Index ได้หลุดลงไปต่ำกว่า 1,300 จุด เป็นครั้งแรกในรอบ

3 เดือน ขณะที่การประกาศผลประกอบการไตรมาส 2/2563 กำไรสุทธิของบริษัทจดทะเบียน 765 บริษัท ลดลงถึง 47% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุมาจากการ Lockdown และการจำกัดการเดินทางอย่างเข้มงวดเพื่อควบคุมการระบาดของ COVID-19 ทั้งนี้ SET Index ยังคงผันผวนและปรับลงแทบจะตลอดทั้งเดือนในเดือนกันยายนต่อเนื่องถึงเดือนตุลาคม

ในเดือนพฤศจิกายน SET Index พุ่งตัวกลับขึ้นมาปิดที่ 1,408.31 จุด โดยเพิ่มขึ้นกว่า 213 จุด หรือ 17.86% จากเดือนตุลาคม เนื่องจากตลาดตอบรับเชิงบวกต่อผลประกอบการไตรมาส 3 ซึ่งเป็นการฟื้นตัวติดต่อกัน 2 ไตรมาส จากการคลาย Lockdown และกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น โดยกลุ่มที่ผลประกอบการเติบโตโดดเด่นอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจการเกษตร อาหารและเครื่องดื่ม และ อิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งทั้งรายได้และอัตรากำไรปรับตัวเพิ่มขึ้น ส่วนกลุ่มที่ผลประกอบการลดลงค่อนข้างมาก ได้แก่ สายการบิน รวมไปถึงรับเหมาก่อสร้าง ขณะที่ผลการดำเนินงานของดัชนี MSCI Thailand ดีกว่า MSCI APAC ex. Japan ในช่วง 1 และ 3 เดือนหลังสุด แต่ในช่วง 6 และ 12 เดือนหลังสุดยังคงแยกว่า

ทั้งนี้ แนวโน้มในระยะข้างหน้า คาดว่า SET Index มีแนวโน้มปรับตัวลง โดยมีปัจจัยกดดัน อาทิเช่น (1) แรงขายทำกำไรของตลาดหุ้นสำคัญทั่วโลก หลังปรับขึ้นมาอย่างต่อเนื่องสะท้อนปัจจัยบวกต่างๆ มากเกินไป และ (2) แนวโน้มดอลลาร์สหรัฐฯ ที่แข็งค่า กระตุ้นแรงขายของนักลงทุนต่างชาติ นอกจากนี้ คาดว่า SET Index น่าจะได้รับปัจจัยหนุนจากความหวังเรื่องมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและวัคซีน COVID-19 ที่ไทยกำลังได้รับในไม่ช้า





การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี  
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

เรื่องที่แก้ไข	สรุปรายละเอียด	วันที่มีผล
-	ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาของกองทุนไม่มีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการ	-

## รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์


เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตรนจ์ เฟล็กซ์อิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตรนจ์ เฟล็กซ์อิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ อันมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวมดังกล่าว สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 แล้วนั้น

ธนาคารฯ ได้จัดทำรายงานฉบับนี้ขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่ได้รับ ณ วันที่ในจดหมายนี้โดยเชื่อว่าเชื่อถือได้ แต่ธนาคารไม่รับรองความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าว และขอสงวนสิทธิในความรับผิดชอบต่อความผิดพลาด ความละเอียด (รวมถึงไปถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลที่สาม) อย่างชัดเจน ไม่มีการรับประกันว่าเหตุการณ์หรือผลลัพธ์ในอนาคตจะตรงกันกับรายงานดังกล่าว ธนาคารฯ กรรมการ พนักงาน หรือตัวแทนของธนาคารไม่รับประกันใดๆ ต่อการจ่ายเงินทุน การกระทำการ หรือการแจกจ่ายกองทุน และไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เป็นผลมาจากการกระทำ หรือการละเลยที่เกิดขึ้นอันเกี่ยวข้องกับรายงานฉบับนี้

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถืออย่างสูง



(คุณกฤป อันตกร คุณเจดจันท์ สุนันทพงศ์ศักดิ์)

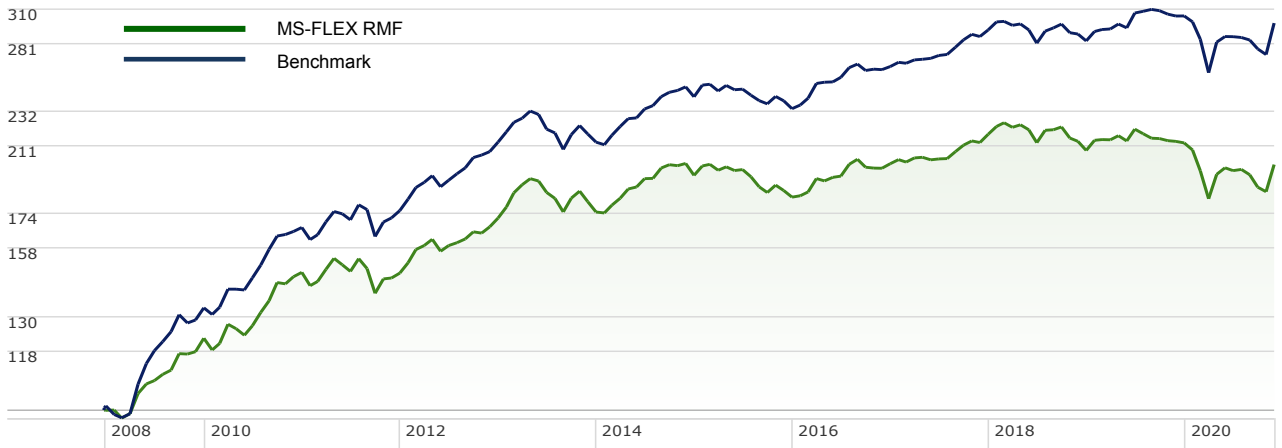
Citibank N.A.

ผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม

ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ

15 มกราคม 2564 *CP*

กองทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (บาท)	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)
MS-FLEX RMF	46,054,358.74	19.9926

**กราฟแสดงการเปรียบเทียบจากเงินลงทุน 100 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้งกองทุน**


ชื่อกองทุน / เกณฑ์มาตรฐาน	%ตามช่วงเวลา			%ต่อปี				ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (25 ธ.ค. 51)
	ตั้งแต่ ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	
MS-FLEX RMF	-5.91	2.90	0.91	-6.31	-2.05	1.47	3.21	5.98
เกณฑ์มาตรฐาน*	-1.99	4.86	3.85	-1.96	1.27	4.46	6.04	9.51
Standard Deviation ของกองทุน	15.03	9.83	9.71	14.51	9.80	8.83	9.21	9.50
Standard Deviation ของเกณฑ์มาตรฐาน	11.91	7.82	7.36	11.46	7.51	6.56	6.83	7.25

ที่มา : Morningstar

หมายเหตุ: การนำเสนอผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาต่ำกว่า 1 ปี ห้ามแปลงเป็นอัตราเฉลี่ยต่อปี (Annualized Return)

\*ค่าเฉลี่ยระหว่างผลตอบแทนของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Total Return Index) ร้อยละ 50 และผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Total Return of ThaiBMA Government Bond Index) ร้อยละ 25 กับผลตอบแทนรวมของดัชนีหุ้นกู้ภาคเอกชน (Total Return of ThaiBMA Corporate Bond Index) ร้อยละ 25

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผู้ลงทุน โปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน ความเสี่ยงและข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม  
 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซ์เบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (Fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	716.31	1.6043
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)	11.94	0.0267
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (registrar fee)	28.65	0.0642
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (advisory fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (trading costs)	69.95	0.1567
ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย <ul style="list-style-type: none"> <li>• ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก</li> <li>• ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก</li> </ul>	-	-
ค่าตรวจสอบบัญชี (audit fee)	92.14	0.2064
ค่าการแสดมปีและค่าไปรษณียากร	6.78	0.0152
ค่าการ โอนหลักทรัพย์	1.09	0.0024
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	0.10	0.0002
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด**</b>	<b>857.01</b>	<b>1.9194</b>

\* ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

\*\* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน  
 (Portfolio Turnover Ratio : PTR)  
 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

$$\begin{aligned}
 \text{PTR} &= \frac{\text{MIN(ซื้อหุ้น, ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}} \\
 \text{PTR} &= \frac{114,233,137.97}{44,649,015.93} \\
 \text{PTR} &= \mathbf{2.56}
 \end{aligned}$$

หมายเหตุ: PTR คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

การรับค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดที่มีโชคผล  
หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

กองทุนนี้ไม่มีรับการรับค่าตอบแทนอื่นๆ ที่มีโชคผลหรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ของรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

ลำดับ	ชื่อบริษัทยายหน้า	ค่านายหน้า (พันบาท)	อัตราส่วนค่านายหน้า แต่ละรายต่อ ค่านายหน้าทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	12.45	17.81%
2	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	11.55	16.51%
3	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	9.22	13.18%
4	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	8.50	12.16%
5	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	8.18	11.69%
6	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	6.81	9.73%
7	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	6.54	9.35%
8	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	2.56	3.66%
9	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	2.38	3.40%
10	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	1.76	2.51%
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด		69.95	100.00%

**รายงานการลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น**  
**ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563**

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)	มูลค่าตามราคาตลาด (ล้านบาท)	ร้อยละของ NAV
<b>พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>			
<b>พันธบัตรรัฐบาลแห่งประเทศไทย</b>			
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 36/91/63	2,000.00	1,999.74	4.34
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 42/91/63	4,000.00	3,997.23	8.68
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 44/91/63	1,000.00	999.12	2.17
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 47/91/63	9,000.00	8,991.74	19.52
<b>เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</b>			
<b>เงินฝากออมทรัพย์</b>			
ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็น เอ		0.47	0.00
<b>ตราสารแห่งหน้ที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก</b>			
<b>ตราสารหนี้ภาคเอกชน</b>			
หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 7 พฤษภาคม 2564	4,000.00	3,984.55	8.65
หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของ บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	200.00	205.21	0.45
<b>หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น</b>			
<b>หุ้นสามัญ</b>			
<b>เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร</b>			
บริษัท ที.เอ.ซี. คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)	31.10	205.26	0.45
<b>บรรจุภัณฑ์</b>			
บริษัท บีจี คอนเทนเนอร์ กล๊าส จำกัด (มหาชน)	22.10	239.34	0.52
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	0.13	5.32	0.01
<b>ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์</b>			
บริษัท ศรีตรัง โกลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3.30	252.45	0.55
<b>กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์</b>			
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	1.20	20.76	0.05
<b>ธุรกิจการเกษตร</b>			
บริษัท จีเอฟพีที จำกัด (มหาชน)	27.10	379.40	0.82
บริษัท ศรีตรังแอมโคโนอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	3.20	87.20	0.19
<b>ธนาคาร</b>			
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	4.70	554.60	1.20
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	7.20	615.60	1.34

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)	มูลค่าตามราคาตลาด (ล้านบาท)	ร้อยละของ NAV
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2.30	180.55	0.39
<b>พาณิชย์</b>			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	35.20	2,129.60	4.62
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	12.17	395.39	0.86
บริษัท โสม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	54.10	795.27	1.73
<b>วัสดุก่อสร้าง</b>			
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	0.60	224.40	0.49
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2.30	313.95	0.68
<b>ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์</b>			
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	1.50	64.13	0.14
<b>พลังงานและสาธารณูปโภค</b>			
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	9.70	475.30	1.03
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	3.40	734.40	1.59
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)	3.99	139.65	0.30
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	3.10	55.80	0.12
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	53.10	2,124.00	4.61
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	8.90	505.08	1.10
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	9.50	451.25	0.98
<b>เงินทุนและหลักทรัพย์</b>			
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	2.10	334.95	0.73
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	16.10	338.10	0.73
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	4.00	233.00	0.51
<b>อาหารและเครื่องดื่ม</b>			
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	19.30	554.87	1.20
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2.80	149.80	0.33
บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)	21.40	781.10	1.70
บริษัท แก้วแก่น้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)	5.10	55.59	0.12
<b>การแพทย์</b>			
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	7.40	103.60	0.22
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	37.60	808.40	1.76
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	107.50	273.05	0.59
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	19.40	187.21	0.41
บริษัท โรงพยาบาลราชธานี จำกัด (มหาชน)	9.00	209.25	0.45
<b>เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</b>			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	9.50	1,667.25	3.62
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	3.40	127.50	0.28
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	21.90	1,215.45	2.64

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)	มูลค่าตามราคาตลาด (ล้านบาท)	ร้อยละของ NAV
<b>สื่อและสิ่งพิมพ์</b>			
บริษัท วี จี ไอ โกลบอล มีเดีย จำกัด (มหาชน)	12.80	98.56	0.21
<b>ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์</b>			
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	30.50	981.34	2.13
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	13.40	767.15	1.67
<b>พัฒนาอสังหาริมทรัพย์</b>			
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	10.67	179.26	0.39
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	14.40	730.80	1.59
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	25.70	201.75	0.44
<b>ขนส่งและโลจิสติกส์</b>			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	12.90	825.60	1.79
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	69.00	631.35	1.37
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	25.50	260.10	0.56
<b>เงินฝากออมทรัพย์</b>			
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ กรุงเทพฯ		3,367.24	7.31
<b>สินทรัพย์อื่น และหนี้สินอื่น</b>			
สินทรัพย์อื่น		0.11	0.00
หนี้สินอื่น		154.78	0.33
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>21,001.25</b>	<b>46,054.36</b>	<b>100.00</b>



รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารที่เสนอขายในประเทศไทย

รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน  
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนึ่งที่ลงทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกัน	15,987,827.52	34.72
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	467.38	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	4,189,768.85	9.10
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)		15 %NAV

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้ทุกตัวในพอร์ต  
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบอายุ	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)
<b>พันธบัตร</b>						
CB20D11B	ธนาคารแห่งประเทศไทย		11 ธ.ค. 63		2,000,000.0000	1,999,736.18
CB21121B	ธนาคารแห่งประเทศไทย		21 ม.ค. 64		4,000,000.0000	3,997,235.34
CB21204C	ธนาคารแห่งประเทศไทย		4 ก.พ. 64		1,000,000.0000	999,118.54
CB21225B	ธนาคารแห่งประเทศไทย		25 ก.พ. 64		9,000,000.0000	8,991,737.46
<b>หุ้นกู้บริษัทเอกชน</b>						
ICBCTL215	บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด		7 พ.ค. 64	AAA(tha)	4,000,000.0000	3,984,553.80
PTTEPT226	บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด		19 มิ.ย. 65	AAA	200,000.0000	205,215.05
<b>เงินฝากในธนาคารพาณิชย์</b>						
CITI-GOLD SAVING	ธนาคารซีทีแบงก์ กรุงเทพฯ					467.38
CITI-SAVING-THB	ธนาคารซีทีแบงก์ กรุงเทพฯ (บ/ช เพื่อการดำเนินงาน)					3,367,346.39
<b>รวม</b>						<b>23,545,410.14</b>

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Tris	Fitch	Definition	Notes
<b>การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะสั้น</b>			
T1	F1	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย "+" ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น	
T2	F2	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ	
T3	F3	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้	
T4	B, C	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ	
D	D	เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด	
<b>การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว</b>			
AAA	AAA(tha)	ความน่าเชื่อถือสูงที่สุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด	กลุ่มตราสารหนี้ ระดับนำลงทุน (Investment grade bonds)
AA	AA(tha)	ความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก	
A	A(tha)	ความน่าเชื่อถือสูง และมีความเสี่ยงต่ำ	
BBB	BBB(tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์พอใช้	
BB	BB(tha)	ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับปานกลาง	กลุ่มตราสารหนี้ ระดับเก็งกำไร (Speculative grade bonds)
B	B(tha)	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมาก	
C	CCC,CC,C (tha)	มีความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระหนี้สูงสุด	
D	DDD,DD,D (tha)	อยู่ในภาวะที่ผิดนัดชำระหนี้	

ทั้ง Tris Rating และ Fitch Ratings ได้ใช้สัญลักษณ์บวก (+) และลบ (-) ต่อท้ายอันดับเครดิตข้างต้น เพื่อใช้ขยายขอบเขตของคุณภาพเครดิตที่นิยามเอาไว้มากกว่าเล็กน้อย (+) และน้อยกว่าเล็กน้อย (-) ตามลำดับ ส่วนกรณีของ Fitch Ratings จะไม่มีการใช้สัญลักษณ์ต่อท้ายสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือ AAA (tha) และอันดับที่ต่ำกว่า CCC (tha)

ที่มา : สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย / [www.trisrating.com](http://www.trisrating.com) / [www.fitchrating.com](http://www.fitchrating.com)

รายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องและข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกองทุน (ข้อมูล ณ 30 พฤศจิกายน 2563)

1. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล
1.	นายไมเคิล ริด
2.	นายสุเมธา ลิวเฉลิมวงศ์
3.	นายชัยเกษม วัฒนศิริพงษ์
4.	นางสาวชัชฎา เอกะหิตานนท์
5.	นายวสุ สุทธิพงษ์ชัย
6.	นางสาวปานรดา โกจารย์ศรี

2. ข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกองทุน

-ไม่มี -

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนได้ที่บริษัทจัดการโดยตรงหรือที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ [www.manulife-asset.co.th](http://www.manulife-asset.co.th)

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 บริษัทได้รับบทวิจัยและบทวิเคราะห์เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนของกองทุนจากบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	บริษัทนายหน้า
1.	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2.	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
3.	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ
4.	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
5.	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
6.	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
7.	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
8.	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
9.	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
10.	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
11.	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
12.	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
13.	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด
14.	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
15.	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
16.	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
17.	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด

### รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

ในช่วงเวลาดังตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 ไม่พบว่ากองทุนมีการลงทุนขณะใดขณะหนึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

### รายงานข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

-ไม่มี-

### แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการที่ [www.manulife-asset.co.th](http://www.manulife-asset.co.th)

### รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

ชื่อ - นามสกุล	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุน
นายสุเมธา ลีวเฉลิมวงศ์	บริหารทีมงานสายงานการลงทุน	17 สิงหาคม 2563
นายวุฒิสุทธิพงษ์ชัย	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้	15 กันยายน 2552
นายพีระศิษฐ์ ไตรรัตน์ผล	ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน	8 ตุลาคม 2563

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตรนจ์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ  
รายงาน และ งบการเงิน  
30 พฤศจิกายน 2563

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (กองทุนฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบดุลและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสดและข้อมูลและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสดและข้อมูลและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระ จากกองทุนฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่ เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุใน ข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของกองทุนฯมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารของกองทุนฯพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารของกองทุนฯรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารของกองทุนฯมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุนฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารของกองทุนฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารของกองทุนฯ จัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารของกองทุนฯ และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่า การเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารของกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ณริศรา ไชยสุวรรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 22 กุมภาพันธ์ 2564



กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซ์เบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบดุล  
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม			
(ราคาทุน 30 พฤศจิกายน 2563: 42,105,081 บาท			
และ 30 พฤศจิกายน 2562: 41,931,957 บาท)			
เงินฝากธนาคาร	7	3,367,236	929,480
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล		17,439	4,536
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน		-	178,417
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>46,209,135</b>	<b>45,770,401</b>
<b>หนี้สิน</b>			
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน			
		-	116,642
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9	152,766	153,915
หนี้สินอื่น		2,010	1,927
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>154,776</b>	<b>272,484</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>		<b>46,054,359</b>	<b>45,497,917</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>			
ทุนจดทะเบียน			
หน่วยลงทุน 50,000,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท			
		500,000,000	500,000,000
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน			
หน่วยลงทุน 2,303,562.7521 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท			
(30 พฤศจิกายน 2562: 2,132,012.9755 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)			
กำไรสะสม	8	9,039,442	12,020,223
บัญชีปรับสมดุล		13,979,289	12,157,564
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>		<b>46,054,359</b>	<b>45,497,917</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย</b>			
		19.9926	21.3403
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด (หน่วย)			
		2,303,562.7521	2,132,012.9755
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

กองทุนเปิด แมงูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ  
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน  
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	วันครบ กำหนด	2563					2562				
			อัตราดอกเบี้ย		มูลค่า ที่ตราไว้	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย		มูลค่า ที่ตราไว้	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
			หน้าตัว	จำนวนหุ้น				หน้าตัว	จำนวนหุ้น			
(%)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)	(%)	(%)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(%)		
<b>หุ้นจดทะเบียน</b>												
<b>เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร</b>												
บริษัท ที.เอ.ซี. คอนซูเมอร์ จำกัด (มหาชน)	TACC			31,100		205,260	0.48		-		-	-
<b>บรรจุกัญชา</b>												
บริษัท บีจี คอนเทนเนอร์ กล๊าส จำกัด (มหาชน)	BGC			22,100		236,470	0.55		-		-	-
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	SCGP			126		5,323	0.01		-		-	-
<b>ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์</b>												
บริษัท ศรีตรัง โกลฟส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	STGT			3,300		248,325	0.58		-		-	-
<b>กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์</b>												
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเอสไอ โกลด์สตรีเทล โกรท	TLGF			1,200		20,760	0.05		-		-	-
<b>ธุรกิจการเกษตร</b>												
บริษัท จีเอฟพีที จำกัด (มหาชน)	GFPT			27,100		379,400	0.89		-		-	-
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	STA			3,200		85,600	0.20		-		-	-
<b>ธนาคาร</b>												
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BBL			4,700		554,600	1.30		2,500		441,250	0.99
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK			-		-	-		6,300		976,500	2.19
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	KKP			-		-	-		5,800		397,300	0.89
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTB			-		-	-		27,700		454,280	1.02
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	SCB			7,200		615,600	1.44		6,000		726,000	1.62
บริษัท กิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	TISCO			2,300		180,550	0.42		-		-	-
<b>พาณิชย์</b>												
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	CPALL			35,200		2,129,600	4.97		23,900		1,816,400	4.07
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	RCR			12,166		395,395	0.92		-		-	-
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	HMPRO			54,100		795,270	1.86		-		-	-
บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)	ROBINS			-		-	-		7,000		460,250	1.03
<b>วัสดุก่อสร้าง</b>												
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	SCC			600		224,400	0.52		950		361,950	0.81
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	SCCC			2,300		313,950	0.73		-		-	-
<b>ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์</b>												
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	HANA			1,500		64,125	0.15		-		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิด เมมูโลฟี่ สตรีคค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)  
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

การแสดงผลรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	วันครบ กำหนด	2563					2562					
			อัตราดอกเบี้ย		มูลค่า ที่ตราไว้	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย		มูลค่า ที่ตราไว้	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	
			หน้าตัว	จำนวนหุ้น				หน้าตัว	จำนวนหุ้น				
(%)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)	(%)	(%)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(%)			
<b>หุ้นจดทะเบียน (ต่อ)</b>													
<b>บริการรับหมากก่อสร้าง</b>													
บริษัท ชีโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	STEC			-		-				17,300	252,580	0.57	
<b>พลังงานและสาธารณูปโภค</b>						<b>4,485,475</b>	<b>10.47</b>					<b>6,337,975</b>	<b>14.20</b>
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	BGRIM		9,700		475,300	1.11		26,300		1,393,900	3.12		
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	EGCO		3,400		734,400	1.71		3,400		1,173,000	2.63		
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	GULF		3,990		139,650	0.33		-		-	-		
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	PTG		3,100		55,800	0.13		-		-	-		
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	PTT		53,100		2,124,000	4.96		45,300		1,959,225	4.39		
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	PTTEP		-		-	-		7,700		924,000	2.07		
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	RATCH		8,900		505,075	1.18		6,600		466,950	1.05		
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	TOP		9,500		451,250	1.05		6,100		420,900	0.94		
<b>เงินทุนและหลักทรัพย์</b>						<b>906,050</b>	<b>2.11</b>					<b>607,610</b>	<b>1.36</b>
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AEONTS		2,100		334,950	0.78		2,200		423,500	0.95		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM		16,100		338,100	0.79		-		-	-		
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	SAWAD		4,000		233,000	0.54		-		-	-		
บริษัท ราชธานีอีสต์ จำกัด (มหาชน)	THANI		-		-	-		32,300		184,110	0.41		
<b>อาหารและเครื่องดื่ม</b>						<b>1,541,366</b>	<b>3.60</b>					<b>1,680,160</b>	<b>3.76</b>
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	CPF		19,300		554,876	1.30		19,100		525,250	1.17		
บริษัท เอ็มเทค เรสโตรองด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	M		2,800		149,800	0.35		-		-	-		
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	MINT		-		-	-		13,300		512,050	1.15		
บริษัท โอเอสสกา จำกัด (มหาชน)	OSP		21,400		781,100	1.82		10,900		446,900	1.00		
บริษัท อาร์ แอน บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	RBF		-		-	-		42,600		195,960	0.44		
บริษัท แก่แก่น้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)	TKN		5,100		55,590	0.13		-		-	-		
<b>การแพทย์</b>						<b>1,580,160</b>	<b>3.70</b>					<b>1,615,980</b>	<b>3.62</b>
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	BCH		7,400		103,600	0.24		26,000		452,400	1.01		
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	BDMS		37,600		808,400	1.89		47,300		1,163,580	2.61		
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	CHG		107,500		273,050	0.64		-		-	-		
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	PR9		19,400		187,210	0.44		-		-	-		
บริษัท โรงพยาบาลราชธานี จำกัด (มหาชน)	RJH		9,000		207,900	0.49		-		-	-		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แมงกอล ฟันด์ จำกัด เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	วันครบ กำหนด	2563					2562				
			อัตราดอกเบี้ย		มูลค่า ที่ตราไว้	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย		มูลค่า ที่ตราไว้	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
			หน้าตัว	จำนวนหุ้น				หน้าตัว	จำนวนหุ้น			
(%)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)	(%)	(%)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(%)		
<b>เทคโนโลยีสารสนเทศและสื่อสาร</b>						<b>3,010,200</b>	<b>7.03</b>				<b>2,627,575</b>	<b>5.88</b>
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC			9,500		1,667,250	3.89		7,600		1,611,200	3.61
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	DTAC			3,400		127,500	0.30		-		-	-
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	INTUCH			21,900		1,215,450	2.84		17,300		1,016,375	2.27
<b>สื่อและสิ่งพิมพ์</b>						<b>98,560</b>	<b>0.23</b>					
บริษัท วิ จี ไอ โกลบอล มีเดีย จำกัด (มหาชน)	VGI			12,800		98,560	0.23		-		-	-
<b>ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์</b>						<b>1,743,150</b>	<b>4.08</b>				<b>750,725</b>	<b>1.68</b>
บริษัท อินโครามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	IVL			30,500		976,000	2.29		6,600		229,350	0.51
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	PTTGC			13,400		767,150	1.79		9,700		521,375	1.17
<b>พัฒนาอสังหาริมทรัพย์</b>						<b>1,111,801</b>	<b>2.60</b>				<b>908,340</b>	<b>2.03</b>
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	AMATA			10,670		179,256	0.42		4,600		97,520	0.22
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	CPN			14,400		730,800	1.71		-		-	-
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	LH			25,700		201,745	0.47		33,700		330,260	0.74
บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	LPN			-		-	-		23,900		109,940	0.24
บริษัท สุกาลย์ จำกัด (มหาชน)	SPALI			-		-	-		21,300		370,620	0.83
<b>การท่องเที่ยวและสันทนาการ</b>											<b>99,840</b>	<b>0.22</b>
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ERW			-		-	-		15,600		99,840	0.22
<b>ขนส่งและโลจิสติกส์</b>						<b>1,717,050</b>	<b>4.01</b>				<b>2,970,130</b>	<b>6.65</b>
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	AOT			12,900		825,600	1.93		31,100		2,348,050	5.26
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BEM			6,900		631,350	1.47		57,600		622,080	1.39
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	BTS			25,500		260,100	0.61		-		-	-
<b>รวมหุ้นจดทะเบียน</b>						<b>22,648,440</b>	<b>52.90</b>				<b>23,484,845</b>	<b>52.59</b>
<b>ตราสารหนี้</b>												
<b>พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>												
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB19D06C	6 ธ.ค. 2562	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000,000	1,999,608	4.48
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB19D12A	12 ธ.ค. 2562	-	-	-	-	-	-	1,000	1,000,000	999,587	2.24
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB19D26B	26 ธ.ค. 2562	-	-	-	-	-	-	2,000	2,000,000	1,998,111	4.47
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB20109B	9 ม.ค. 2563	-	-	-	-	-	-	10,000	10,000,000	9,985,303	22.36
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB20123B	23 ม.ค. 2563	-	-	-	-	-	-	6,000	6,000,000	5,987,611	13.41
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB20D11B	11 ธ.ค. 2563	-	2,000	2,000,000	1,999,736	4.67	-	-	-	-	-
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB21121B	21 ม.ค. 2564	-	4,000	4,000,000	3,997,235	9.33	-	-	-	-	-
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB21204C	4 ก.พ. 2564	-	1,000	1,000,000	999,118	2.33	-	-	-	-	-
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB21225B	25 ก.พ. 2564	-	9,000	9,000,000	8,991,737	21.00	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แมงูไลฟ์ สเตริงค์ เฟลิกซ์เบิ้ลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	วันครบ กำหนด	2563					2562				
			อัตราดอกเบี้ย		มูลค่า ที่ตราไว้	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย		มูลค่า ที่ตราไว้	มูลค่า ยุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
			หน้าตัว	จำนวนหุ้น				หน้าตัว	จำนวนหุ้น			
(%)	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)	(%)	(%)	(บาท)	(บาท)	(%)				
<b>ตราสารหนี้ภาคเอกชน</b>												
หุ้นกู้บริษัท สีสิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	ICBCTL21507A	7 พ.ค. 2564	-	4,000	4,000,000	3,984,554	9.30	-	-	-	-	-
หุ้นกู้บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด	PTTEPT226A	19 มิ.ย. 2565	2.26	200	200,000	203,172	0.47	2.26	200	200,000	202,435	0.45
<b>รวมตราสารหนี้</b>						<b>20,175,552</b>	<b>47.10</b>					
<b>เงินฝากธนาคาร</b>												
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม. เอ.			0.18			468	-	0.50			468	-
<b>รวมเงินฝากธนาคาร</b>						<b>468</b>	<b>-</b>					
<b>ยอดรวมเงินลงทุน</b>						<b>42,824,460</b>	<b>100.00</b>					

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สตรีงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2563	2562
<b>รายได้จากการลงทุน</b>			
รายได้เงินปันผล		626,407	744,381
รายได้ดอกเบี้ย		164,755	332,433
<b>รวมรายได้</b>		<b>791,162</b>	<b>1,076,814</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6.1, 9	716,313	749,052
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	6.1	11,939	12,484
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	6.1	28,652	29,962
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	6.2	100,113	106,932
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>857,017</b>	<b>898,430</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนสุทธิ</b>		<b>(65,855)</b>	<b>178,384</b>
<b>รายการกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน</b>			
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(908,294)	(87,070)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(2,006,632)	24,367
<b>รวมรายการขาดทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุน</b>		<b>(2,914,926)</b>	<b>(62,703)</b>
<b>การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน</b>		<b>(2,980,781)</b>	<b>115,681</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แอมูไลฟ์ สตรีงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

(หน่วย: บาท)

	2563	2562
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
กำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนสุทธิ	(65,855)	178,384
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(908,294)	(87,070)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(2,006,632)	24,367
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(2,980,781)	115,681
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		
หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี		
จำนวน 192,685.7968 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท		
(2562: จำนวน 242,285.8654 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี		
จำนวน 21,136.0202 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท		
(2562: จำนวน 146,759.7974 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุนที่เพิ่มขึ้นสุทธิในระหว่างปี		
จำนวน 171,549.7766 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท		
(2562: จำนวน 95,526.0680 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)	1,715,498	955,261
บวก: การเปลี่ยนแปลงของบัญชีปรับสมดุล	1,821,725	958,427
การเพิ่มขึ้นสุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	3,537,223	1,913,688
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	556,442	2,029,369
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	45,497,917	43,468,548
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	46,054,359	45,497,917

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(2,980,781)	115,681
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน ให้เป็นเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		
การซื้อเงินลงทุน	(114,442,565)	(96,473,568)
การขายเงินลงทุน	113,324,844	93,411,368
การซื้อเงินลงทุนสุทธิ	(1,117,721)	(3,062,200)
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าเงินลงทุนตัดจำหน่าย	36,303	(14,670)
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(12,903)	5,657
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	178,417	(178,417)
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(116,642)	116,642
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(1,149)	(2,773)
หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	83	(76)
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	908,294	87,070
รายการ (กำไร) ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	2,006,632	(24,367)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(1,099,467)</b>	<b>(2,957,453)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
การขายหน่วยลงทุน	3,968,195	5,097,673
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	(430,972)	(3,183,985)
<b>เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>3,537,223</b>	<b>1,913,688</b>
เงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,437,756	(1,043,765)
เงินฝากธนาคารต้นปี	929,480	1,973,245
<b>เงินฝากธนาคารปลายปี</b>	<b>7 3,367,236</b>	<b>929,480</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิด แอมบูโลฟี่ สเตริงค์ เฟล็กซ์อิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อมูลและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน					
	2563	2562	2561	2560	2559	2558
<b>ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)</b>						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นปี	21.34	21.34	21.27	19.79	18.59	20.06
รายได้ (ขาดทุน) จากกิจกรรมลงทุน						
ขาดทุนจากการลงทุนสุทธิ <sup>(1)</sup>	(0.03)	(0.01)	(0.08)	(0.07)	(0.06)	(0.11)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน <sup>(1)</sup>	(0.41)	0.01	0.80	0.66	0.20	0.24
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน <sup>(1)</sup>	(0.91)	0.00	(0.65)	0.89	1.06	(1.60)
รายได้ (ขาดทุน) จากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น	(1.35)	0.00	0.07	1.48	1.20	(1.47)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	19.99	21.34	21.34	21.27	19.79	18.59
<b>อัตราส่วนของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานต่อ</b>						
<b>มูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี (%)</b>	(6.68)	0.25	0.35	7.25	6.40	(7.35)
<b>อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ</b>						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (บาท)	46,054,359	45,497,917	43,468,548	39,927,198	32,634,177	26,903,236
อัตราส่วนของค่าใช้จ่ายรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี (%)	1.92	1.93	2.09	2.16	2.27	2.36
อัตราส่วนของรายได้จากการลงทุนรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ย						
ระหว่างปี (%)	1.77	2.31	1.72	1.81	1.96	1.80
อัตราส่วนของกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนต่อ						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี (%)	(6.53)	(0.13)	0.73	7.60	6.71	(6.79)
อัตราส่วนของจำนวนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุน						
ระหว่างปีต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี (%) <sup>(2)</sup>	246.21	196.54	168.37	175.22	119.55	115.71
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี (บาท)	44,649,016	46,662,709	45,391,304	37,645,565	30,372,320	27,443,328

**ข้อมูลเพิ่มเติม**

<sup>(1)</sup> ข้อมูลต่อหน่วยที่รายงานคำนวณจากจำนวนหน่วยลงทุนที่ขายและรับซื้อเฉลี่ยระหว่างปี ซึ่งอาจไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงโดยรวมของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนในระหว่างปีเนื่องจากมูลค่าของรายการซื้อขายหน่วยลงทุนมีความผันผวนของราคาในระหว่างปี

<sup>(2)</sup> จำนวนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุนคำนวณโดยวิธีถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าเงินลงทุนแต่ละประเภทคงเหลือ ณ วันสิ้นงวด โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารและต้องเป็นรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนอย่างแท้จริง ดังนั้น การซื้อโดยมีสัญญาขายคืนหรือการขายโดยมีสัญญาซื้อคืนจึงไม่ต้องนำมารวมคำนวณ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซ์อิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ

## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

### 1. ข้อมูลทั่วไป

#### 1.1 ข้อมูลกองทุนฯ

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เฟล็กซ์อิเบิลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุนฯ”) เป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุนฯ และไม่มียกเว้นนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนฯ ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2551 โดยมีทุนจดทะเบียนของโครงการรวมทั้งสิ้น 500 ล้านบาท

กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนโดยลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนและ/หรือเงินฝาก และ/หรือตราสารอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ สำหรับตราสารทุน กองทุนฯ จะลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นทุนที่มีปัจจัยพื้นฐาน แนวโน้มการเติบโตทางธุรกิจ และประวัติการจ่ายเงินปันผลดี โดยผู้จัดการกองทุนฯ จะปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละช่วงเวลาเพื่อผลตอบแทนการลงทุนที่ดี และเป็นการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน ทั้งนี้ กองทุนฯ อาจพิจารณาการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (hedging)

กองทุนฯ บริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการฯ”) และมีธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. สาขากรุงเทพฯ เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์และธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน

#### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมทั่วโลก ทำให้ราคาหุ้นทั่วโลกผันผวนและกดดันให้ตลาดหุ้นทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทย เคลื่อนไหวในแดนลบ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อการบริหารของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนฯ ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด ประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ และอาจต้องปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนและการบริหารงานเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณผลกระทบ ซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่อง หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

## 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่

### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กองทุนฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อบการเงินของกองทุนฯ

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สรุปได้ดังนี้

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

##### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

##### มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
------------	-----------------------------------

##### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน รวมถึงมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่องการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนถูกยกเลิกไป ทั้งนี้ รูปแบบการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลของงบการเงินของกองทุนฯ ในปัจจุบันยังอ้างอิงหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106

ปัจจุบัน ผู้บริหารกองทุนฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงิน ในปีที่จะเริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

#### การประกาศใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ให้ความเห็นชอบ แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่จัดทำโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ปัจจุบันผู้บริหารกองทุนฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงิน ในปีที่จะเริ่มนำแนวปฏิบัติดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

#### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า**

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ผู้บริหารกองทุนฯ เชื่อว่ามาตรฐานฉบับนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

### 3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ปัจจุบันผู้บริหารกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

## 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อสิทธิในการได้รับเงินปันผลเกิดขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

กำไรขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

### 4.2 การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เมื่อวันเริ่มแรกเป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนฯมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วย รายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนฯจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น เงินลงทุนจะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยกำไรหรือขาดทุนจากการวัดค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ถือเป็นกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของวันที่วัดค่าเงินลงทุน

## เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยในวันที่วัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

กองทุนฯ ใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุคงเหลือของตราสารหนี้เท่ากับ 90 วันหรือตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุน และไม่มีเงื่อนไขในการต่ออายุเนื่องจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ นั้นไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่าย อย่างเป็นสาระสำคัญ

## เงินลงทุนในเงินฝากธนาคาร

เงินลงทุนในเงินฝากธนาคารใช้มูลค่าเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันที่วัดค่าเงินลงทุนในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งได้แยกแสดงดอกเบี้ยค้างรับไว้ในบัญชี “ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล” ในงบดุล

### 4.3 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุนฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนใน ส่วนได้เสียของกองทุนฯ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนฯ หรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนฯ บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้ รวมทั้งคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุนฯ หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุนฯ หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุนฯ หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุนฯ

### 4.4 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

#### 4.5 ภาษีเงินได้

กองทุนฯเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา (40) (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

#### 4.6 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทจัดการฯอาจจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้



## 6. ค่าใช้จ่าย

### 6.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

ประเภทค่าธรรมเนียม	อัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินอัตราร้อยละ 0.05 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกินอัตราร้อยละ 0.10 ต่อปี

บริษัทจัดการฯ จะคำนวณค่าธรรมเนียมข้างต้นทุกวันที่มีการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณค่าธรรมเนียมเป็นรายวันแต่ละจะเรียกเก็บจากกองทุนฯ เป็นรายเดือน ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

### 6.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ

- ค่าใช้จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ในการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ซึ่งบริษัทจัดการฯ จะดำเนินการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายดังกล่าวตามที่จ่ายจริงจากกองทุนฯ โดยทางบัญชีจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนฯ เฉลี่ยเท่ากันเป็นรายวันตามระยะเวลาที่จะได้รับประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการจัดทำโฆษณาประชาสัมพันธ์ ค่าสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ การจัดอบรมเผยแพร่ความรู้ ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด การส่งเสริมการขาย ตลอดจนการจัดสัมมนาแนะนำกองทุนฯ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมกันไม่เกินอัตราร้อยละ 1.0 ของจำนวนเงินกองทุนที่จัดตั้งได้ แต่ไม่เกิน 1 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินการขออนุมัติจัดตั้งและจัดการกองทุนฯ
- ค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงานของกองทุนฯ ซึ่งจะเรียกเก็บจากกองทุนฯ เมื่อมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นตามจ่ายจริง โดยทางบัญชีจะตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนฯ เฉลี่ยเท่ากันเป็นรายวันตามระยะเวลาที่จะได้รับประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้นหรือในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดค่าใช้จ่ายดังกล่าว เช่น ค่าใช้จ่ายด้านโฆษณาประชาสัมพันธ์ ค่าใช้จ่ายในการลงประกาศในหนังสือพิมพ์ ค่าไปรษณียากร เป็นต้น ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมกันไม่เกินอัตราร้อยละ 1.0 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนฯ

## 7. เงินฝากธนาคาร

ธนาคาร	ประเภทเงินฝาก	เงินต้น (บาท)		อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)	
		30 พฤศจิกายน	30 พฤศจิกายน	30 พฤศจิกายน	30 พฤศจิกายน
		2563	2562	2563	2562
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.					
สาขากรุงเทพฯ	ออมทรัพย์	3,367,236	929,480	0.01	0.05
รวม		3,367,236	929,480		

## 8. กำไรสะสม

	(หน่วย: บาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน	
	2563	2562
ขาดทุนจากการลงทุนสุทธิสะสม	(258,306)	(436,690)
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม	9,552,519	9,639,589
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม	2,726,010	2,701,643
กำไรสะสมต้นปี	12,020,223	11,904,542
บวก: การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน ในระหว่างปี	(2,980,781)	115,681
กำไรสะสมปลายปี	9,039,442	12,020,223

## 9. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนฯ มีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

	สำหรับปีสิ้นสุด		นโยบายการกำหนดราคา
	วันที่ 30 พฤศจิกายน		
	2563	2562	
<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน</b>			
<b>แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด</b>			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	716,313	749,052	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน และที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 6.1

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 และ 2562 กองทุนฯ มียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	30 พฤศจิกายน	
	2563	2562
<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด</b>		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย (แสดงรวมอยู่ใน “ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย”)	59,400	60,488

## 10. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 และ 2562 กองทุนฯ ได้ซื้อขายเงินลงทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในเงินฝากธนาคาร) เป็นจำนวนเงิน 227,926,998 บาท และ 190,279,862 บาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 510.49 และ ร้อยละ 407.78 ตามลำดับ ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี

## 11. เครื่องมือทางการเงิน

### 11.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกองทุนฯ ประกอบด้วย เงินลงทุน เงินฝากธนาคาร ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล และเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน กองทุนฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านดังนี้

#### **ความเสี่ยงด้านเครดิต**

กองทุนฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนฯ มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝากธนาคาร ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน และลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลที่เกิดจากการลงทุน ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น และเป็นรายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามปกติธุรกิจของกองทุนฯ ความเสี่ยงด้านเครดิตของกองทุนฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

#### **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย**

กองทุนฯ มีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนในเงินฝากธนาคาร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 1 ปี ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของกองทุนฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 และ 2562 เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย  
ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

30 พฤศจิกายน 2563

	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (% ต่อปี)
		ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุน	20,175,552	468	22,648,440	42,824,460	0.01 - 2.26
เงินฝากธนาคาร	-	3,367,236	-	3,367,236	0.01
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	-	17,439	17,439	-
	<u>20,175,552</u>	<u>3,367,704</u>	<u>22,665,879</u>	<u>46,209,135</u>	

(หน่วย: บาท)

30 พฤศจิกายน 2562

	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (% ต่อปี)
		ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุน	21,172,655	468	23,484,845	44,657,968	0.05 - 2.26
เงินฝากธนาคาร	-	929,480	-	929,480	0.05
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	-	4,536	4,536	-
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	178,417	178,417	-
	<u>21,172,655</u>	<u>929,948</u>	<u>23,667,798</u>	<u>45,770,401</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	116,642	116,642	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116,642</u>	<u>116,642</u>	

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กองทุนฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่กองทุนฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่กองทุนฯจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 พฤศจิกายน 2563				
	ไม่ได้กำหนด ระยะเวลา	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุน	22,648,440	468	19,972,381	203,171	42,824,460
เงินฝากธนาคาร	-	3,367,236	-	-	3,367,236
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	-	17,439	-	17,439
	<u>22,648,440</u>	<u>3,367,704</u>	<u>19,989,820</u>	<u>203,171</u>	<u>46,209,135</u>

(หน่วย: บาท)

	30 พฤศจิกายน 2562				
	ไม่ได้กำหนด ระยะเวลา	ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุน	23,484,845	468	20,970,220	202,435	44,657,968
เงินฝากธนาคาร	-	929,480	-	-	929,480
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	-	4,536	-	4,536
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	178,417	-	178,417
	<u>23,484,845</u>	<u>929,948</u>	<u>21,153,173</u>	<u>202,435</u>	<u>45,770,401</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	116,642	-	116,642
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116,642</u>	<u>-</u>	<u>116,642</u>

### **ความเสี่ยงราคาตลาดของตราสารทุน**

ความเสี่ยงจากราคาตลาดของตราสารทุนแบ่งได้เป็น ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับตลาดโดยรวม (Market Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยเฉพาะ (Specific Risk) ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กองทุนฯ ไม่สามารถที่จะขจัดความเสี่ยงดังกล่าวให้หมดไปได้ อย่างไรก็ตาม แนวทางที่กองทุนฯ ใช้เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยเฉพาะ (Specific Risk) สามารถทำได้โดยการกระจายน้ำหนักการลงทุนในแต่ละหลักทรัพย์ให้มีความเหมาะสมหรือลงทุนในกิจการที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี โดยยังคงให้มีผลตอบแทนที่ดีและไม่ให้เกิดความเสี่ยงมากกว่าความเสี่ยงของตลาดมากเกินไป ทั้งนี้การลงทุนต้องเป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนตามที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน สำหรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับตลาดโดยรวม (Market Risk) นั้น กองทุนฯ ไม่สามารถที่จะขจัดหรือลดลงได้ เนื่องจากเป็นความเสี่ยงขั้นพื้นฐานที่อยู่ในหลักทรัพย์ประเภทนี้

### **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน**

กองทุนฯ ไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

## **11.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

เนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ของกองทุนฯ เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินลงทุนในเงินฝากธนาคารที่แสดงมูลค่ายุติธรรมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.2 และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น ดังนั้น กองทุนฯ เชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 และ 2562 กองทุนฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า  
 ยุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	30 พฤศจิกายน 2563			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
เงินลงทุน				
หุ้นจดทะเบียน	22,648,440	-	-	22,648,440
ตราสารหนี้	-	20,175,552	-	20,175,552
เงินฝากธนาคาร	468	-	-	468
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>				
เงินฝากธนาคาร	3,367,236	-	-	3,367,236
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	17,439	-	17,439

(หน่วย: บาท)

	30 พฤศจิกายน 2562			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
เงินลงทุน				
หุ้นจดทะเบียน	23,484,845	-	-	23,484,845
ตราสารหนี้	-	21,172,655	-	21,172,655
เงินฝากธนาคาร	468	-	-	468
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>				
เงินฝากธนาคาร	929,480	-	-	929,480
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	4,536	-	4,536
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	178,417	-	178,417
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	116,642	-	116,642

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### 13. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกองทุนฯ คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นรายละตามเงื่อนไขการจัดตั้งกองทุนฯ

### 14. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทจัดการฯ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564



# Manulife Asset Management

ชำระค่าบริการเป็นรายเดือน  
ใบอนุญาตพิเศษที่ 2/2540  
ปณ.ม.ภ.ก.ส.น 10402

เหตุขัดข้องที่นำจ่ายผู้รับไม่ได้
<input type="radio"/> 1. เจ้าหน้าที่ของไม่ชัดเจน
<input type="radio"/> 2. ไม่มีเลขที่หน้าตามจำหน่าย
<input type="radio"/> 3. ไม่ยอมรับ
<input type="radio"/> 4. ไม่มีผู้รับตามจำหน่าย
<input type="radio"/> 5. ไม่มารับตามกำหนด
<input type="radio"/> 6. เลิกกิจการ
<input type="radio"/> 7. ช้าย ไม่ทราบที่อยู่ใหม่
<input type="radio"/> 8. อื่น ๆ
ลงชื่อ .....

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมมูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด

Manulife Asset Management (Thailand) Company Limited

1788 ชั้น 18 อาคารสิงห์ คอมเพล็กซ์ ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

18/F Singha Complex, 1788 New Phetchaburi Road, Bang Kapi, Huai Kwang, Bangkok 10310

โทร / Tel: (66) 2844-0123 โทรสาร / Fax: (66) 2056-9747

E-mail: [MAMT\\_Marketing@manulife.com](mailto:MAMT_Marketing@manulife.com) or [www.manulife-asset.co.th](http://www.manulife-asset.co.th)