

รายงานประจำปี

**Annual Report**

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตร็งค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต  
**Manulife Strength-Money Market Fund**  
**(MS-MONEY)**

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 - 31 มกราคม 2564

สารบัญ

	หน้า
สาส์นจากบริษัทจัดการ .....	1
ประวัติบริษัท .....	2
ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มตลาด .....	3
ข้อมูลกองทุน .....	5
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี .....	6
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์ .....	7
ผลการดำเนินงานของกองทุน .....	8
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน .....	9
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน .....	9
การรับค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดที่มีใช้ดอกผล หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน .....	10
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน .....	10
รายงานข้อมูลที่เกี่ยวข้องและข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกองทุน .....	13
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) .....	13
รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน .....	14
รายงานข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 .....	14
รายชื่อผู้จัดการกองทุน .....	14
รายงาน และ งบการเงิน .....	15

## สารสนเทศจากบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัท”) ขอจัดส่งรายงานประจำปีของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต (MS-MONEY) สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 - 31 มกราคม 2564

บริษัทประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม และธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดย ณ วันที่ 29 มกราคม 2564 บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการรวมทั้งสิ้น 5,873,245,481.53 บาท (ยังรวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ ก้าวไกล (MN-BALANCE))\*

ปัจจุบัน บริษัทมีกองทุนรวมภายใต้การจัดการทั้งสิ้น 14 กองทุน ประกอบด้วย

### กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 8 กองทุน คือ

- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ ไซน่า แวลู เอฟไอเอฟ
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ อีเมอร์จิง 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 เฟล็กซิเบิ้ลฟันด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ
- กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ เอเชีย สโมลแคป อิกวิตี เพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนที่ให้ความไว้วางใจเราเป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน โดยบริษัทจะพิจารณาการลงทุนอย่างระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดที่จะเกิดแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ทั้งนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ และปรับปรุงคุณภาพการขายและการบริการ ตลอดจนสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด

กรุงเทพฯ : เมษายน 2564

หมายเหตุ: \*กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ ก้าวไกล (MN-BALANCE) เข้าเงื่อนไขการเลิกกองทุน เนื่องจากมีผู้ถือหน่วยลงทุนลดลงเหลือน้อยกว่า 35 ราย จึงได้ประกาศยุติการรับคำสั่งซื้อและคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564

## ประวัติบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (“บลจ. แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย)”) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2549 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคลจากกระทรวงการคลัง ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทได้ จดทะเบียนเพิ่มทุน 9 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
- ครั้งที่ 9 : วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2564 จำนวน 13 ล้านบาท รวมเป็น 412 ล้านบาท

## คณะกรรมการของบริษัทจัดการ (ข้อมูล ณ เมษายน 2564)

- |                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| 1. นายแอนโทนิโอ ฮาง ดัท ซาน | กรรมการ   |
| 2. นายจีซู หลิว             | กรรมการ   |
| 3. นายสุเมธา ลิวเฉลิมวงศ์   | กรรมการ   |
| 4. นายไมเคิล เกรแฮม ริด     | ผู้จัดการ |

## คณะผู้บริหารของบริษัทจัดการ (ข้อมูล ณ เมษายน 2564)

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| 1. นายไมเคิล ริด              | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                       |
| 2. นายสุเมธา ลิวเฉลิมวงศ์     | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่ สายงานการลงทุน |
| 3. นายชัยเกษม วัฒนศิริพงษ์    | ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานบริหารช่องทางจัดจำหน่าย*              |
| 4. นางสาวชัชฎดา เอกะหิตานนท์  | ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานการตลาดและพัฒนาธุรกิจ                 |
| 5. นายจิรศักดิ์ กิริติไพบูลย์ | ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมายและกำกับดูแลกิจการ                      |
| 6. นางสาวปานรดา โกจารย์ศรี    | ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ                                    |
| 7. นายวสุ สุทธิพงษ์ชัย        | ผู้อำนวยการ ฝ่ายตราสารหนี้                                    |

หมายเหตุ: \*สิ้นสุดการปฏิบัติหน้าที่ถึงวันที่ 15 เมษายน 2564

**ภาวะเศรษฐกิจและแนวโน้มตลาด**

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต (MS-MONEY) มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิและผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีย้อนหลัง 1 ปี ณ วันที่ 29 มกราคม 2564 เทียบกับช่วงเวลา ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 ดังนี้

	29 ม.ค. 64	31 ม.ค. 63
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (ล้านบาท)	42.54	110.77
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	11.6498	11.6391
ผลตอบแทนย้อนหลัง (%)	1 ก.พ. 63 – 29 ม.ค. 64	1 ก.พ. 62 – 31 ม.ค. 63
MS-MONEY	0.09%	1.01%
เกณฑ์มาตรฐาน*	0.46%	1.40%

(\*55% Total Return of ThaiBMA Zero Rate Return Index ระยะเวลา 3 เดือน + 45% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 3 เดือน ประเภทบุคคลธรรมดาวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี)

**ภาวะเศรษฐกิจและการลงทุน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 – 31 มกราคม 2564**

**ภาวะการณ์ลงทุนของตลาดตราสารหนี้**

ในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ถึงกรกฎาคม 2563 เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวชันขึ้นเล็กน้อย โดยในไตรมาสที่ 2/2563 เกิดการหดตัวของภาวะเศรษฐกิจทั่วโลกจากผลกระทบของโรคระบาด COVID-19 ที่ทำให้ต้องปิดเมืองและห้ามเดินทางระหว่างประเทศ ส่งผลให้เกิดการคาดการณ์ว่า GDP และเงินเฟ้อของประเทศไทยในปี 2563 นั้นติดลบ ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ประกาศปรับลดดอกเบี้ยลง 25 bps เหลือ 0.50% เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2563 นอกจากนี้ บรรยากาศของตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนปรับตัวแย่ลงเนื่องจากกรณีการผิดนัดชำระหนี้ของ บมจ.การบินไทย อย่างไรก็ตาม การกลับมาเปิดเศรษฐกิจอีกรอบในหลายประเทศมีผลลัพธ์ที่แตกต่างกัน (ตัวอย่างเช่น ในอเมริกาเหนือมีจำนวนผู้ติดเชื้อรายวันสูงขึ้นแต่ในเอเชียและยุโรปลดลง) ขณะที่ยังมีการติดเชื้อมากขึ้นในบางประเทศ (เช่น อินเดีย ญี่ปุ่น และ เกาหลีใต้) ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรที่สั้นมาก (อายุ 0-1 ปี) เพิ่มขึ้น 1-2 bps ส่วนอัตราดอกเบี้ยอายุ 10 ปีลดลง 1 bps เป็นผลมาจากการคงดอกเบี้ยนโยบาย

ในเดือนธันวาคม 2563 เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลง เนื่องจากความชัดเจนของผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา รวมถึงความคืบหน้าของวัคซีน COVID-19 จากไฟเซอร์ โมเดอร์นา และแอสตราเซนเนกา ส่งผลให้เงินทุนไหลเข้าสินทรัพย์เสี่ยงมากขึ้น อย่างไรก็ตาม บรรยากาศของตลาดตราสารหนี้ไทยปรับตัวดีขึ้นจากการคงดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ 0.50% เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2563 โดยมีอุปสงค์เพิ่มขึ้นสำหรับผลตอบแทนระยะสั้นอายุต่ำกว่า 1 ปี

ในเดือนมกราคม 2564 เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยขยับขึ้นเล็กน้อย อันเป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ ที่เพิ่มขึ้นประกอบกับการบริหารวัคซีน COVID-19 จากไฟเซอร์ โมเดอร์นา และแอสตราเซนเนกาที่ประสบความสำเร็จซึ่งส่งผลให้เกิดความเชื่อมั่นมากขึ้น ยิ่งไปกว่านั้น ประธานาธิบดีของสหรัฐฯ นายโจ ไบเดน สัญญาว่าจะใช้มาตรการกระตุ้นทางการคลังมูลค่า 1.9 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐฯ บ่งบอกถึงอุปทานพันธบัตรระยะยาวที่มากขึ้น ในขณะที่เฟดเริ่มดำเนินการตามเป้าหมายอัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มอัตราเงินเฟ้อให้สูงกว่า 2% ในระยะสั้น ดังนั้นพันธบัตรระยะยาวซึ่งขึ้นอยู่กับความคาดหวังของเงินเฟ้อจึงได้รับแรงกดดัน นอกจากนี้ ยังมีอุปสงค์ที่ค่อนข้างแข็งแกร่งในช่วงสั้นๆ ของเส้นโค้งเนื่องจาก ธปท. คงอัตราดอกเบี้ยไว้ที่ 0.50% ในวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2564 ท่ามกลางสภาพคล่องที่ฝืดเคือง ดังนั้นผลตอบแทนระยะสั้น (ต่ำกว่า 1 ปี) จึงเพิ่มขึ้นเพียง 3-5 bps ในทางกลับกันอัตราผลตอบแทนในช่วง 2-5 ปีเพิ่มขึ้น 5-10 bps ในขณะที่อายุ 10 ปีขยับขึ้นเพียง 1 bps

### ภาวะเศรษฐกิจ

จากข้อมูลของ ธปท. การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในเดือนธันวาคม 2563 ยังไม่สม่ำเสมอเนื่องจากมีผู้ติดเชื้อ COVID-19 ระบาดระลอกที่สองในช่วงปลายเดือน ส่งผลให้มีผู้ติดเชื้อใหม่รายวันพุ่งขึ้นมาอยู่ที่ 800-900 คนต่อวัน จาก 200-300 คนต่อวัน เนื่องจากการแพร่ระบาดใหญ่จากตลาดกึ่งในสมุทรสาครซึ่งแพร่กระจายมาจากกลุ่มเข้าเมืองโดยผิดกฎหมาย และรวมถึงการแพร่กระจายต่อกันในกลุ่มผู้เล่นพนันจากบ่อนผิดกฎหมายในระยะของ ทำให้มีการประกาศใช้มาตรการปิดเมืองบางส่วนเพื่อลดการแพร่ระบาด ดังนั้น ธปท. จึงได้ปรับคาดการณ์การเติบโต GDP ของประเทศไทยในปี 2564 จาก 3.6% เป็น 3.2% ขณะที่สภาพพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติได้ปรับคาดการณ์การเติบโตจาก 4.5% เป็น 2.8% โดยคาดว่าภาคการส่งออก การบริการและการท่องเที่ยวยังคงประสบปัญหาเนื่องจากยังคงมีข้อจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ

### แนวโน้มตลาดตราสารหนี้

เนื่องจากปัญหาการแพร่กระจายของ COVID-19 ทั่วโลก ทางคณะกรรมการนโยบายทางการเงินของสหรัฐฯ (FOMC) ได้ตัดสินใจลดอัตราดอกเบี้ยอย่างฉุกเฉินถึง 2 ครั้ง รวมกันถึง 150 bps ทำให้อัตราดอกเบี้ยเหลือเพียง 0-0.25% นอกจากนี้ เฟดได้ยืนยันว่าระดับดอกเบี้ยควรจะคงอยู่ในระดับ 0-0.25% ไปจนถึงปี 2565 ขณะที่การขึ้นนโยบายดอกเบี้ย 0% และการที่ประธานเฟดยังไม่เห็นด้วยกับนโยบายดอกเบี้ยลดลง ทำให้ตลาดซื้อขายล่วงหน้าให้โอกาสเพียงเล็กน้อยที่เฟดจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยจนติดลบในเดือนพฤศจิกายน 2564 และเดือนธันวาคม 2564

ในประเทศไทย อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะ 3 เดือนปรับขึ้นเป็น 0.47% จาก 0.32% โดยเส้นอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้นเนื่องจาก ธปท. คงดอกเบี้ยนโยบายไม่เปลี่ยนแปลงที่ 0.50% ขณะที่เศรษฐกิจไทยหดตัวน้อยกว่าที่คาดในไตรมาส 4/2563 GDP ลดลง 4.2% YoY เทียบกับไตรมาสก่อนที่หดตัว 6.4% YoY อย่างไรก็ตาม กระทรวงการคลังได้ปรับลดคาดการณ์การเติบโตของ GDP ของไทยในปี 2564 เหลือ 2.8% โดยต้องเฝ้าติดตามสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ที่มีการแพร่ระบาดเป็นวงกว้างและรวดเร็ว ซึ่งการตั้งเป้าหมายในการฉีดวัคซีนในประเทศไทยยังคงต้องรอมาตรการจากรัฐบาลต่อไป

**กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต (MS-MONEY)**

**นโยบายการลงทุน**

ลงทุนในตราสารทางการเงิน ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือเงินฝาก และ/หรือทรัพย์สินอื่นที่มีคุณภาพตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด โดยการลงทุนในประเทศจะเน้นลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ตามที่สำนักงาน คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ตราสารที่กองทุนลงทุนจะต้องมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อได้เห็นหรือจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ ลงทุน โดยจะดำรงอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ของกองทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 92 วัน

กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งที่เสนอขายในต่างประเทศในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ กองทุน เมื่อคำนวณรวมทุกบุคคลที่เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง ผู้ค้ำประกันหรือคู่สัญญา โดยให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดให้ลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนอาจทำสัญญา สวอปและ/หรือสัญญาฟอว์เวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk) และจะทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน (Fully Hedge) แต่จะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่ง ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

กองทุนจะลงทุนในตราสารข้างต้น โดยมีอันดับความน่าเชื่อถืออย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ เว้นแต่เป็นตราสารภาครัฐไทย และ/หรือ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากของธนาคารออมสินซึ่งรัฐบาลเป็นประกันเงินฝาก หรือตราสารนั้น

- (1) อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น 2 อันดับแรก หรือ
- (2) อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว 3 อันดับแรก หรือ
- (3) อันดับความน่าเชื่อถือที่เทียบเคียงได้กับสองอันดับแรกของการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นตามที่ตั้งาบันจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือได้เปรียบเทียบไว้

<b>นโยบายการจ่ายปันผล</b>	ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล
<b>ผู้ดูแลผลประโยชน์</b>	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ
<b>นายทะเบียนกองทุน</b>	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

**แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม**



**ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน (exchange rate risk)**

การป้องกันความเสี่ยง FX	<b>ทั้งหมด/ เกือบทั้งหมด</b>	บางส่วน	ดูเลยพินิจ	ไม่ป้องกัน
	ต่ำ			สูง

\*ปัจจุบันกองทุนไม่มีการลงทุนในต่างประเทศ

**การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี**  
**สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564**

เรื่องที่แก้ไข	สรุปรายละเอียด		วันที่มีผล								
<p>ยกเลิกข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม                      [เป็นไปตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ สน.52/2563 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน.62/2563]</p>	<p>การยกเลิกข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) ยกเลิกการจำกัดการถือหน่วยลงทุนของบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันถือหน่วยลงทุนในส่วนที่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุน</li> <li>(2) ยกเลิกการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การจำกัดการจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุน การรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. การแก้ไขสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนกรณีถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัด รวมทั้งการจำกัดสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการรับเงินปันผล (เฉพาะกองทุนที่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล) เป็นต้น</li> </ol> <p>อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่มีผู้ถือหน่วยลงทุนถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุน บริษัทจัดการจะไม่บังคับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนในส่วนที่เกิน 1 ใน 3 นั้น</p>		<p>22 ธันวาคม 2563</p>								
<p>ปรับปรุงรายชื่อผู้สอบบัญชี</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 0 auto;"> <thead> <tr style="background-color: #008000; color: white;"> <th style="width: 50%;">เดิม</th> <th style="width: 50%;">ใหม่</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ชื่อ : นางสาวสมใจ คุณปสุต</td> <td>ชื่อ : นางสาวสมใจ คุณปสุต</td> </tr> <tr> <td>ชื่อ : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง</td> <td>ชื่อ : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง</td> </tr> <tr> <td>ชื่อ : นางยุพดี สัจจะวรรณกุล (ยกเลิก)</td> <td>ชื่อ : นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ</td> </tr> </tbody> </table>		เดิม	ใหม่	ชื่อ : นางสาวสมใจ คุณปสุต	ชื่อ : นางสาวสมใจ คุณปสุต	ชื่อ : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	ชื่อ : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	ชื่อ : นางยุพดี สัจจะวรรณกุล (ยกเลิก)	ชื่อ : นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ	
เดิม	ใหม่										
ชื่อ : นางสาวสมใจ คุณปสุต	ชื่อ : นางสาวสมใจ คุณปสุต										
ชื่อ : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง	ชื่อ : นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง										
ชื่อ : นางยุพดี สัจจะวรรณกุล (ยกเลิก)	ชื่อ : นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ										



### รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตร็ทจ์ มั่นนี้ มาร์เก็ต

ธนาคารซีทีบีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตร็ทจ์ มั่นนี้ มาร์เก็ต อันมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวมดังกล่าว สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564 แล้วนั้น

ธนาคารฯ ได้จัดทำรายงานฉบับนี้ขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่ได้รับ ณ วันที่ในจดหมายนี้โดยเชื่อว่า เชื่อถือได้ แต่ธนาคารไม่รับรองความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลดังกล่าว และขอสงวนสิทธิในความรับผิดชอบต่อความผิดพลาด ความละเอียด (รวมถึงถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลที่สาม) อย่างชัดเจน ไม่มีการรับประกันว่าเหตุการณ์หรือผลลัพธ์ในอนาคตจะตรงกันกับรายงานดังกล่าว ธนาคารฯ กรรมการ พนักงาน หรือตัวแทนของธนาคารไม่รับประกันใดๆ ต่อการจ่ายเงินลงทุน การกระทำการ หรือการแจกจ่ายกองทุน และไม่รับผิดชอบต่อความเสียหายที่เป็นผลมาจากการกระทำ หรือการละเลยที่เกิดขึ้นอันเกี่ยวข้องกับรายงานฉบับนี้

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

ขอแสดงความนับถืออย่างสูง



(คุณกฤต อนันตกร คุณเจตจันทร์ สุนันทพงศ์ศักดิ์)

Citibank N.A.

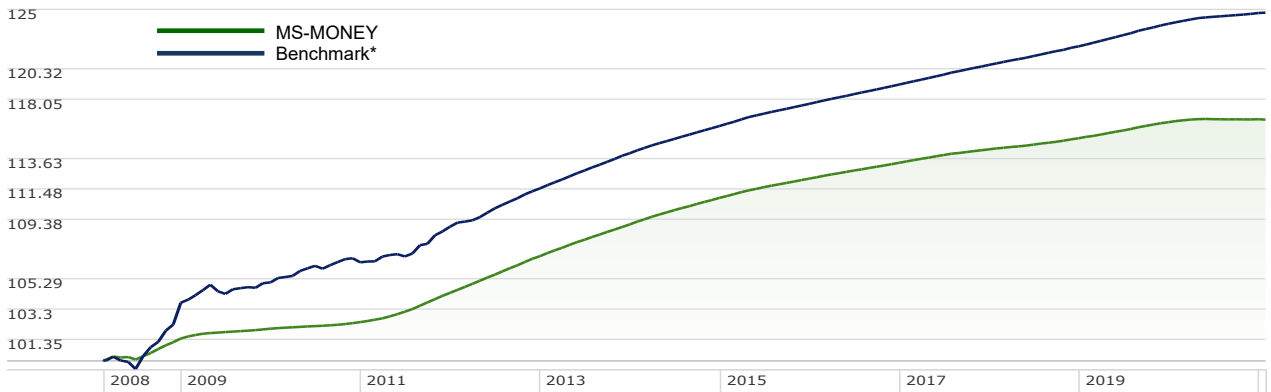
ผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม

ธนาคารซีทีบีแบงก์ เอ็น เอ สาขากรุงเทพฯ

23 กุมภาพันธ์ 2564 ณ ๖๒

กองทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน (บาท)	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)
MS- MONEY	42,542,936.85	11.6498

กราฟแสดงการเปรียบเทียบจากเงินลงทุน 100 บาท ตั้งแต่วันที่จัดตั้งกองทุน



ชื่อกองทุน / เกณฑ์มาตรฐาน	%ตามช่วงเวลา				%ต่อปี			
	ตั้งแต่ ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (20 ก.พ. 51)
MS-MONEY	-0.02	-0.01	-0.02	0.09	0.61	0.73	1.29	1.19
เกณฑ์มาตรฐาน*	0.01	0.09	0.16	0.46	1.02	1.10	1.57	1.71
Standard Deviation ของกองทุน	0.08	0.06	0.05	0.05	0.06	0.06	0.08	0.18
Standard Deviation ของเกณฑ์มาตรฐาน	0.01	0.02	0.01	0.03	0.03	0.03	0.13	0.26
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก**	0.02	0.06	0.12	0.29	0.77	0.84	1.16	1.18

ที่มา : Morningstar

หมายเหตุ: การนำเสนอผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงในช่วงเวลาต่ำกว่า 1 ปี ห้ามแปลเป็นอัตราเฉลี่ยต่อปี (Annualized Return)

\*เพื่อให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. แก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร เรื่อง การปรับปรุงการจัดเก็บภาษีเงิน ได้จากการลงทุนผ่านกองทุนรวม จึงมีการปรับตัวชี้วัดของกองทุนเป็น 55% Total Return of ThaiBMA ZRR Index ระยะเวลา 3 เดือน + 45% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 3 เดือน ประเภทบุคคลธรรมดาวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี โดยเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป

\*\*อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำระยะเวลา 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารกสิกรไทย หลังหักภาษี (เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป)

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน/ แม้ว่ากองทุนรวมตลาดเงินลงทุนได้เฉพาะทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่ก็มีโอกาสขาดทุนได้/ ผู้ลงทุนโปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน/ ผลการดำเนินงานในอดีต ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม  
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (Fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee)	187.84	0.2164
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (trustee fee)	25.54	0.0294
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (registrar fee)	55.73	0.0642
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (advisory fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (trading costs)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการ โฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย <ul style="list-style-type: none"> <li>• ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก</li> <li>• ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก</li> </ul>	- -	- -
ค่าตรวจสอบบัญชี (audit fee)	90.72	0.1045
ค่าอากรแสตมป์และค่าไปรษณียากร	83.71	0.0964
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	0.96	0.0011
ค่าธรรมเนียมการโอนหลักทรัพย์ (Securities Transfer)	2.22	0.0026
ค่าจัดทำ จัดพิมพ์ รายงานประจำปี รายงาน 6 เดือน ฯลฯ	0.91	0.0011
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด**</b>	<b>447.63</b>	<b>0.5157</b>

\* ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

\*\* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน  
(Portfolio Turnover Ratio : PTR)  
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564

$$\begin{aligned}
 \text{PTR} &= \frac{\text{MIN (ซื้อหุ้น, ขายหุ้น)}}{\text{Avg. NAV}} \\
 \text{PTR} &= \frac{347,506,174.89}{86,810,190.23} \\
 \text{PTR} &= \mathbf{4.00}
 \end{aligned}$$

หมายเหตุ: PTR คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

การรับค่าตอบแทนหรือประโยชน์อื่นใดที่มีใช้ดอกผล  
หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

กองทุนนี้ไม่มีการรับค่าตอบแทนอื่นๆ ที่มีใช้ดอกผลหรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

รายงานการลงทุนในหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่น  
ณ วันที่ 31 มกราคม 2564

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย (พันหน่วย)	มูลค่าตามราคาตลาด (ล้านบาท)	ร้อยละของ NAV
<b>พันธบัตร ตัวเงินคลัง หรือพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>			
<b>พันธบัตรรัฐบาลแห่งประเทศไทย</b>			
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 44/91/63	32,000.00	31,998.70	75.22
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 1/91/64	4,000.00	3,998.41	9.40
<b>เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ หรือธนาคารอื่นที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</b>			
<b>เงินฝากออมทรัพย์</b>			
ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็น เอ		14.78	0.03
<b>ตราสารแห่งหนี่ที่บริษัทจำกัดเป็นผู้ออก</b>			
<b>ตราสารหนี้ภาคเอกชน</b>			
หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ชุดที่ 8 ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 7 พฤษภาคม 2564	4000.00	3,994.84	9.39
<b>เงินฝากออมทรัพย์</b>			
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ กรุงเทพฯ		2,636.10	6.20
<b>สินทรัพย์อื่น และหนี้สินอื่น</b>			
สินทรัพย์อื่น		1.66	0.00
หนี้สินอื่น		101.77	0.24
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>40,000.00</b>	<b>42,542.72</b>	<b>100.00</b>

ข้อมูลอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักและสัดส่วนของการลงทุนในทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูง

อายุเฉลี่ยตราสารของกองทุน (Portfolio Duration)

0.05 ปี

รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารที่เสนอขายในประเทศไทย

รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

ณ วันที่ 29 มกราคม 2564

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือตราสารแห่งหนึ่งที่ลงทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลัง เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	35,996,189.70	84.61
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	14,779.40	0.03
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	3,994,728.30	9.39
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)		15 %NAV

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ลงทุนลงทุนหรือมีไว้ทุกตัวในพอร์ต

ณ วันที่ 29 มกราคม 2564

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลับหลัง	วันครบอายุ	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)
<b>พันธบัตร</b>						
CB21204C	ธนาคารแห่งประเทศไทย		4 ก.พ. 64		32,000,000.0000	31,997,828.48
CB21408B	ธนาคารแห่งประเทศไทย		8 เม.ย. 64		4,000,000.0000	3,998,361.22
<b>หุ้นกู้</b>						
ICBCTL215	บจก. ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)		7 พ.ค. 64	AAA(tha)	4,000,000.0000	3,994,728.30
<b>เงินฝากในธนาคารพาณิชย์</b>						
CITI-GOLD SAVING	ธนาคารซีทีแบงก์ กรุงเทพฯ					14,779.40
CITI-SAVING-THB	ธนาคารซีทีแบงก์ กรุงเทพฯ (บ/ช เพื่อการดำเนินงาน)					2,636,118.40
<b>รวม</b>						<b>42,641,815.80</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	เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและเงินต้นได้ตามกำหนด	
<b>การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว</b>			
AAA	AAA(tha)	ความน่าเชื่อถือสูงสุด 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 เพื่อใช้ขยายขอบเขตของคุณภาพเครดิตที่นิยมเอาไว้มากกว่าเล็กน้อย (+) 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 29 มกราคม 2564)

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-

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

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ระหว่างวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2564 บริษัทได้รับบทวิจัยและบทวิเคราะห์เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนของกองทุนจากบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับที่	บริษัทนายหน้า
1.	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
2.	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ
3.	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
4.	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
5.	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
6.	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
7.	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
8.	บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด
9.	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
10.	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด
11.	บริษัท หลักทรัพย์ 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

วันที่ 18 พฤศจิกายน 2563 กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต มีอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ของกองทุนอยู่ที่ประมาณ 96 วัน ซึ่งไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินที่กำหนดให้ Portfolio Duration ณ ขณะใดขณะหนึ่งจะต้องไม่เกิน 92 วัน จากกรณีที่กองทุนลงทุนในตราสาร CB21401A ทดแทนตราสารเดิมที่ครบกำหนด อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ จึงไม่ได้มีการขายตราสารดังกล่าวออกไปทันทีซึ่งจะทำให้เกิดการขาดทุนอันไม่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหน่วยลงทุนเทียบกับการให้กองทุนถือตราสารดังกล่าวต่อไปอีก 2-3 วัน ก็จะทำให้อายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของกองทุนกลับสู่เกณฑ์ปกติตามที่กำหนดไว้

ทั้งนี้ ปัจจุบัน กองทุนได้ลงทุนเป็นไปตามเกณฑ์และนโยบายการลงทุนที่กำหนด โดยจะบริหารจัดการด้วยความระมัดระวังเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนต่อไป

### รายงานข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

ณ วันที่ 29 มกราคม 2564 กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต มีการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน โดยกลุ่มบุคคลจำนวน 1 กลุ่ม เป็นสัดส่วนร้อยละ 53.49

### รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

ชื่อ - นามสกุล	ขอบเขตหน้าที่	วันที่เริ่มบริหารกองทุน
นายสุเมธา ลี้เฉลิมวงศ์	บริหารทีมงานสายงานการลงทุน	17 สิงหาคม 2563
นายวสุ สุทธิพงษ์ชัย	ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้	15 กันยายน 2552



กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สตรีงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต

รายงาน และ งบการเงิน

31 มกราคม 2564

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด แมงูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด แมงูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต (กองทุนฯ) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของ กองทุนเปิด แมงูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่กำหนดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจาก กองทุนฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่ เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุใน ข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ใน การแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารของกองทุนฯมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตาม แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่กำหนดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารของกองทุนฯพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารของกองทุนฯรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารของกองทุนฯมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารของกองทุนฯ ในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ณริศรา ไชยสุวรรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 เมษายน 2564

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 มกราคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม			
(ราคาทุน ณ 31 มกราคม 2564: 40,002,307 บาท			
และ 31 มกราคม 2563: 106,885,233 บาท)			
เงินฝากธนาคาร	7	2,636,098	4,002,014
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		19	85
สินทรัพย์อื่น		1,647	735
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>42,644,487</b>	<b>110,887,229</b>
<b>หนี้สิน</b>			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9	101,169	118,125
หนี้สินอื่น		597	757
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>101,766</b>	<b>118,882</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>		<b>42,542,721</b>	<b>110,768,347</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>			
ทุนจดทะเบียน			
หน่วยลงทุน 200,000,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท			
		2,000,000,000	2,000,000,000
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน			
หน่วยลงทุน 3,651,811.6455 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท			
(31 มกราคม 2563: 9,516,856.0655 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)			
	9	36,518,117	95,168,561
กำไรสะสม			
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน			
	8	17,050,844	16,939,349
บัญชีปรับสมดุล			
		(11,026,240)	(1,339,563)
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>		<b>42,542,721</b>	<b>110,768,347</b>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย			
		11.6497	11.6391
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)			
	9	3,651,811.6455	9,516,856.0655

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แอมูไลฟี่ สเตริงค์ มันนี่ มาร์เก็ต  
 งบประมาณรายละเอียดการลงทุน  
 ณ วันที่ 31 มกราคม 2564

การแสดงรายละเอียดการลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	วันครบกำหนด	2564						2563						
			อัตรา ดอกเบี้ย		ราคาทุน/ ราคาทุน		ร้อยละของ มูลค่า		อัตรา ดอกเบี้ย		ราคาทุน/ ราคาทุน		ร้อยละของ มูลค่า		
			หน้าตั๋ว	จำนวนหน่วย	มูลค่าที่ตราไว้	คิดจำหน่าย	มูลค่า	เงินลงทุน	หน้าตั๋ว	จำนวนหน่วย	มูลค่าที่ตราไว้	คิดจำหน่าย	มูลค่า	เงินลงทุน	
(%)	(หน่วย)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(%)	(%)	(หน่วย)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(%)			
<b>ตราสารหนี้</b>															
<b>พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>															
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB20206B	6 ก.พ. 2563	-	-	-	-	-	-	-	-	45,000	45,000,000	44,991,131	44,992,065	42.09
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB20227A	27 ก.พ. 2563	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000	5,000,000	4,996,370	4,996,370	4.68
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB20305B	5 มี.ค. 2563	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000	8,000,000	7,991,128	7,991,128	7.48
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB20326B	26 มี.ค. 2563	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	10,000,000	9,983,605	9,983,678	9.34
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB20423A	23 เม.ย. 2563	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000	9,000,000	8,978,820	8,978,317	8.40
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB20423C	23 เม.ย. 2563	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000	30,000,000	29,929,400	29,928,058	28.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB21204C	4 ก.พ. 2564	-	32,000	32,000,000	31,998,728	31,998,697	79.98	-	-	-	-	-	-	-
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	CB21408B	8 เม.ย. 2564	-	4,000	4,000,000	3,998,666	3,998,410	9.99	-	-	-	-	-	-	-
<b>ตราสารหนี้ภาคเอกชน</b>															
หุ้นกู้ระยะสั้นของบริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด															
ชุดที่ 8 ครบกำหนด 7 พฤษภาคม 2564	ICBCTL21507A	7 พ.ค. 2564	-	4,000	4,000,000	3,990,134	3,994,837	9.99	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมตราสารหนี้</b>						<b>39,987,528</b>	<b>39,991,944</b>	<b>99.96</b>							
<b>เงินฝากธนาคาร</b>															
ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. - ออมทรัพย์		เพื่อเรียก	0.18			14,779	14,779	0.04	0.50			14,779	14,779	0.01	
<b>รวมเงินฝากธนาคาร</b>						<b>14,779</b>	<b>14,779</b>	<b>0.04</b>							
<b>รวมเงินลงทุน</b>						<b>40,002,307</b>	<b>40,006,723</b>	<b>100.00</b>							

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2564

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>รายได้จากการลงทุน</b>			
รายได้คอกเบี้ย		7,796	14,255
<b>รวมรายได้</b>		<b>7,796</b>	<b>14,255</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6.1, 9	187,837	201,197
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	6.1	25,542	27,664
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	6.1	55,728	60,359
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ	6.2	178,527	192,714
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>447,634</b>	<b>481,934</b>
<b>ขาดทุนจากการลงทุนสุทธิ</b>		<b>(439,838)</b>	<b>(467,679)</b>
<b>รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน</b>			
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		547,665	1,406,957
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		5,253	239
<b>รวมรายการกำไรที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้นจากเงินลงทุน</b>		<b>552,918</b>	<b>1,407,196</b>
<b>การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>113,080</b>	<b>939,517</b>
<b>หัก ภาษีเงินได้</b>		<b>(1,585)</b>	<b>(96)</b>
<b>การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้</b>		<b>111,495</b>	<b>939,421</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2564

(หน่วย: บาท)

	2564	2563
<b>การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก</b>		
การดำเนินงาน	111,495	939,421
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	12,739,990	97,945,554
จำนวน 1,273,998.9544 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท (2562: 9,794,555.3904 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(71,390,434)	(71,329,791)
จำนวน 7,139,043.3744 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท (2562: 7,132,979.0805 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุนที่ลดลงสุทธิในระหว่างปี	(58,650,444)	26,615,763
จำนวน 5,865,044.4200 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท (2562: 2,661,576.3099 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
บวก (หัก): การเปลี่ยนแปลงของบัญชีปรับสมดุล	(9,686,677)	4,218,032
<b>การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน</b>	(68,337,121)	30,833,795
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(68,225,626)	31,773,216
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	110,768,347	78,995,131
<b>สินทรัพย์สุทธิปลายปี</b>	42,542,721	110,768,347

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2564

### 1. ข้อมูลทั่วไป

#### 1.1 ข้อมูลกองทุนฯ

กองทุนเปิด แมนูไลฟ์ สเตริงค์ มั่นนี้ มาร์เก็ต (“กองทุนฯ”) เป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุนฯ และไม่มียกเว้นนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนฯ ได้จดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2551 โดยมีทุนจดทะเบียนของโครงการรวมทั้งสิ้น 2,000 ล้านบาท

กองทุนฯ มีวัตถุประสงค์ที่จะระดมเงินทุนระยะยาวจากผู้ลงทุนประเภทสถาบันและบุคคลธรรมดาเพื่อลงทุนในตราสารทางการเงิน ตราสารแห่งหนึ่ง และ/หรือเงินฝาก และ/หรือทรัพย์สินอื่นที่มีคุณภาพตามที่ ก.ล.ต. กำหนด โดยเน้นการลงทุนในเงินฝากธนาคารหรือตราสารหนี้ระยะสั้น ที่ดำรงอายุถ่วงเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ของกองทุนฯ ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 3 เดือน ซึ่งบริษัทจัดการฯ อาจพิจารณาลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนฯ

กองทุนฯ บริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการฯ”) และมีธนาคารซีทีแบงก์ เอ็นเอ สาขากรุงเทพฯ เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 ผู้ถือหน่วยลงทุนรายใหญ่ของกองทุนฯ เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งถือหน่วยลงทุนคิดเป็นอัตราร้อยละ 26.75 และ ณ วันที่ 31 มกราคม 2563 ผู้ถือหน่วยลงทุนรายใหญ่ของกองทุนฯ เป็นบริษัทจำกัดแห่งหนึ่งในประเทศไทย ซึ่งถือหน่วยลงทุนคิดเป็นร้อยละ 34.69 ของทุนที่จำหน่ายแล้ว

#### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง และมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมทั่วโลก ทำให้ราคาหุ้นทั่วโลกผันผวนและกดดันให้ตลาดหุ้นทั่วโลกรวมทั้งประเทศไทยเคลื่อนไหวในแดนลบ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและผลกระทบต่อการปรับลดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนฯ ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด ประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ และอาจต้องปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนและการบริหารงานเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณผลกระทบ ซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่อง หากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินจัดทำขึ้นโดยใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่กำหนดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุนและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

## 3. แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เริ่มใช้ในปีปัจจุบัน

ก่อนปีปัจจุบัน กองทุนฯจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน แต่เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มีผลทำให้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน ถูกยกเลิกไป สมาคมบริษัทจัดการลงทุนจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) นี้ขึ้นเพื่อบังคับใช้กับกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ไม่รวมถึงกองทุนรวมอื่นใดที่มีแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับกองทุนรวมนั้นไว้เป็นการเฉพาะ

แนวปฏิบัติทางบัญชียังกำหนดให้กิจการถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางบัญชีโดยไม่อ้างอิงถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีในเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีกำหนดไว้ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติไม่ได้กำหนดไว้ให้กิจการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชียัง

แนวปฏิบัติทางบัญชียังได้กำหนดหลักการบัญชีเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่ารายการของเครื่องมือทางการเงิน การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย การบัญชีสำหรับส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิเป็นหน่วยลงทุน และกำหนดแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ แนวปฏิบัติทางบัญชียังได้กำหนดส่วนประกอบของงบการเงิน รูปแบบการแสดงในรายการงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้แนวปฏิบัติทางบัญชียังมีข้อกำหนดบางประการที่แตกต่างไปจากข้อกำหนดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเดิมที่กิจการเคยปฏิบัติตาม โดยในการเปลี่ยนมาใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีเป็นครั้งแรก ได้กำหนดให้กิจการใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปโดยไม่ต้องปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

การนำแนวปฏิบัติทางบัญชีมาถือปฏิบัติในปีปัจจุบันไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของกองทุนฯที่เป็นสาระสำคัญ ยกเว้นกองทุนฯไม่ต้องแสดงข้อมูลทางการเงิน เช่น งบกระแสเงินสดและข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ตามรูปแบบเดิมที่เคยกำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106

#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ณ วันที่กองทุนฯมีสิทธิได้รับหรือเกิดภาระผูกพันที่ต้องจ่ายทรัพยากรเพื่อแลกกับส่วนได้เสียของกองทุนฯ

##### 4.2 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563

##### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กองทุนฯจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมด ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น

##### สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายรวมถึง เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินฝากธนาคาร

##### มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ แสดงโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

เมื่อมีการจำหน่ายหรือตัดรายการของเงินลงทุนผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กองทุนฯใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

## การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

กองทุนฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยต้นทุนในการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดขึ้น และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

## การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่า จะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นได้สิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว หรือได้มีการยกเลิก

## นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563

### การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เมื่อวันเริ่มแรกเป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนฯ มีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วย รายจ่ายซื้อเงินลงทุน และค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนฯ จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น เงินลงทุนจะวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดค่าเงินลงทุนถือเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยในวันที่วัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดโดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และตามข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

กองทุนฯ ใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุคงเหลือของตราสารหนี้เท่ากับ 90 วันหรือตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุน และไม่มีเงื่อนไขในการต่ออายุเนื่องจากมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ นั้นไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ

## เงินลงทุนในเงินฝากธนาคาร

เงินฝากธนาคาร ใช้มูลค่าเงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับจนถึงวันที่วัดมูลค่าเงินลงทุนในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งได้แยกแยะดอกเบี้ยค้างรับไว้ใน “ลูกหนี้จากดอกเบี้ย” ในงบดุล

### 4.3 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุนฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในหุ้นได้เสียของกองทุนฯ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของหุ้นได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม หรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนฯ หรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนฯ บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้ รวมทั้งคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุนฯ หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุนฯ หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุนฯ หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุนฯ

### 4.4 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

### 4.5 ภาษีเงินได้

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

### 4.6 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทจัดการฯอาจจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

## 6. ค่าใช้จ่าย

### 6.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

ประเภทค่าธรรมเนียม	อัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนฯ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินอัตราร้อยละ 0.70 ต่อปี (ปัจจุบันเก็บ 0.2140% ต่อปี)
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินอัตราร้อยละ 0.06 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกินอัตราร้อยละ 0.07 ต่อปี

บริษัทจัดการฯจะคำนวณค่าธรรมเนียมข้างต้นทุกวันที่มีการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณค่าธรรมเนียมเป็นรายวันแต่จะเรียกเก็บจากกองทุนฯเป็นรายเดือน ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

### 6.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ

(1) ค่าใช้จ่ายเพื่อวัตถุประสงค์ในการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก ซึ่งบริษัทจัดการฯจะดำเนินการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายดังกล่าวตามที่จ่ายจริงจากกองทุนฯ โดยทางบัญชีจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนฯเฉลี่ยเท่ากันเป็นรายวันตามระยะเวลาที่จะได้รับประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้น ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการจัดทำโฆษณาประชาสัมพันธ์ ค่าสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ การจัดอบรมเผยแพร่ความรู้ ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด การส่งเสริมการขาย ตลอดจนการจัดสัมมนาแนะนำกองทุนฯ ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมกันไม่เกินอัตราร้อยละ 1.0 ของจำนวนเงินกองทุนที่จัดตั้งได้ แต่ไม่เกิน 1 ล้านบาท และค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินการขออนุมัติจัดตั้งและจัดการกองทุนฯ

- (2) ค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงานของกองทุนฯ ซึ่งจะเรียกเก็บจากกองทุนฯ เมื่อมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นตามจ่ายจริง โดยทางบัญชีจะตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนฯ เฉลี่ยเท่ากันเป็นรายวันตามระยะเวลาที่จะได้รับประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้นหรือในรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดค่าใช้จ่ายดังกล่าว เช่น ค่าใช้จ่ายด้านโฆษณาประชาสัมพันธ์ ค่าใช้จ่ายในการลงประกาศในหนังสือพิมพ์ ค่าไปรษณียากร เป็นต้น ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวรวมกันไม่เกินอัตราร้อยละ 1.0 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนฯ

## 7. เงินฝากธนาคาร

(หน่วย: บาท)

ธนาคาร	ประเภทเงินฝาก	เงินต้น		อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)	
		31 มกราคม	31 มกราคม	31 มกราคม	31 มกราคม
		2564	2563	2564	2563
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. สาขากรุงเทพฯ	ออมทรัพย์	2,636,098	4,002,014	0.01	0.05
รวม		2,636,098	4,002,014		

## 8. กำไรสะสมจากการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม	
	2564	2563
ขาดทุนจากการลงทุนสุทธิสะสม	(2,367,842)	(1,900,067)
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการลงทุนสะสม	19,308,029	17,901,072
ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการลงทุนสะสม	(838)	(1,077)
กำไรสะสมต้นปี	16,939,349	15,999,928
บวก: การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี	111,495	939,421
กำไรสะสมปลายปี	17,050,844	16,939,349

9. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนฯมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 มกราคม		นโยบายการกำหนดราคา
	2564	2563	
<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด</b>			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	187,837	201,197	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน และที่กล่าวไว้ในหมายเหตุ 6.1

ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 และ 2563 กองทุนฯมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 มกราคม	
	2564	2563
<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด</b>		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย (แสดงรวมอยู่ใน “ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย”)	7,770	19,565

ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 และ 2563 กิจการที่เกี่ยวข้องกันที่ถือหน่วยลงทุนของกองทุนฯ มีดังนี้

(หน่วย: หน่วย)

	31 มกราคม	
	2564	2563
บริษัท แมนูไลฟ์ ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	3,301,408.7801

10. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2564 และ 2563 กองทุนฯได้ซื้อขายเงินลงทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในเงินฝากธนาคารและตัวสัญญาใช้เงินที่ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้) เป็นจำนวนเงิน 762,442,940 บาท และ 792,944,171 บาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นร้อยละ 878.29 และร้อยละ 844.36 ตามลำดับ ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี



## 11. เครื่องมือทางการเงิน

### 11.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกองทุนฯประกอบด้วย เงินลงทุน เงินฝากธนาคาร และลูกหนี้จากดอกเบี้ยกองทุนฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้านดังนี้

#### ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนฯมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนฯมีลูกหนี้จากดอกเบี้ยที่เกิดจากการลงทุนในเงินฝากธนาคารและตราสารหนี้ เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจของกองทุนฯ กองทุนฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการรับชำระหนี้

#### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

กองทุนฯมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากธนาคาร ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด และอัตราดอกเบี้ยคงที่ และ/หรือมีระยะเวลาครบกำหนดภายในหนึ่งปี

ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 และ 2563 เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)					
31 มกราคม 2564					
อัตราดอกเบี้ยคงที่ <sup>(1)</sup>	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
	ตามราคาตลาด				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุน	39,991,944	14,779	-	40,006,723	0.18 - 0.95
เงินฝากธนาคาร	-	2,636,098	-	2,636,098	0.01
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	19	19	-
	<u>39,991,944</u>	<u>2,650,877</u>	<u>19</u>	<u>42,642,840</u>	

<sup>(1)</sup> อัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 3 เดือน

(หน่วย: บาท)

31 มกราคม 2563

	อัตราดอกเบี้ย			รวม	อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่ <sup>(1)</sup>	ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุน	106,869,616	14,779	-	106,884,395	0.50 - 1.29
เงินฝากธนาคาร	-	4,002,014	-	4,002,014	0.05
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	85	85	-
	<u>106,869,616</u>	<u>4,016,793</u>	<u>85</u>	<u>110,886,494</u>	

<sup>(1)</sup> อัตราดอกเบี้ยคงที่แต่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ภายใน 3 เดือน**ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่กองทุนฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่กองทุนฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่กองทุนฯจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 มกราคม 2564			31 มกราคม 2563		
	ระยะเวลาครบกำหนด		รวม	ระยะเวลาครบกำหนด		รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี		เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินลงทุน	14,779	39,991,944	40,006,723	14,779	106,869,616	106,884,395
เงินฝากธนาคาร	2,636,098	-	2,636,098	4,002,014	-	4,002,014
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	19	19	-	85	85
	<u>2,650,877</u>	<u>39,991,963</u>	<u>42,642,840</u>	<u>4,016,793</u>	<u>106,869,701</u>	<u>110,886,494</u>

**ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน**

กองทุนฯไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น จึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

## 11.2 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของกองทุนฯจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และแสดงมูลค่ายุติธรรมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.2 และหนี้สินส่วนใหญ่มีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น ดังนั้น กองทุนฯเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ณ วันที่ 31 มกราคม 2564 และ 2563 กองทุนฯมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	31 มกราคม 2564			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	39,991,944	-	39,991,944
เงินฝากธนาคาร	14,779	-	-	14,779
เงินฝากธนาคาร	2,636,098	-	-	2,636,098
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	19	-	19
				(หน่วย: บาท)
	31 มกราคม 2563			
	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	106,869,616	-	106,869,616
เงินฝากธนาคาร	14,779	-	-	14,779
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
เงินฝากธนาคาร	4,002,014	-	-	4,002,014
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	85	-	85

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 12. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกองทุนฯ คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขการจัดตั้งกองทุนฯ

## 13. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการผู้จัดการของบริษัทจัดการฯ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564

# Manulife Asset Management

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

เหตุขัดข้องที่นำจ่ายผู้รับ "ไม่ได้"
<input type="radio"/> 1. เจ้าหน้าที่ของ "ไม่ชัดเจน"
<input type="radio"/> 2. "ไม่มีเลขที่หน้าตามเจ้าหน้าที่"
<input type="radio"/> 3. "ไม่ยอมรับ"
<input type="radio"/> 4. "ไม่มีผู้รับตามเจ้าหน้าที่"
<input type="radio"/> 5. "ไม่มารับตามกำหนด"
<input type="radio"/> 6. เลิกกิจการ
<input type="radio"/> 7. "ย้าย ไม่ทราบที่อยู่ใหม่"
<input type="radio"/> 8. อื่น ๆ
ลงชื่อ .....

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (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: [Marketing@kwgasset.com](mailto:Marketing@kwgasset.com) or [www.manulife-asset.co.th](http://www.manulife-asset.co.th)