

## กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

### INNOTECH EQUITY RMF (I-EQRMF)



## รายงานประจำปี

(1 กรกฎาคม 2562 – 30 มิถุนายน 2563)

## ความเห็นของบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (I-EQRMF)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการกองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (I-EQRMF) ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) หนึ่งกองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) เพื่อป้องกันความผันผวนของราคาตลาด หรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลดหรือป้องกันความเสี่ยงความผันผวนของตลาดหรือเพื่อประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ขอเรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นลงทุนทราบถึงสภาวะเศรษฐกิจ และภาวะตลาดหุ้นไทย สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ดังนี้

### ภาวะเศรษฐกิจไทย

ภาพรวมเศรษฐกิจในช่วงครึ่งหลังของปี 2562 ค่อนข้างอ่อนแอ ตัวเลข GDP ไตรมาส 3/2562 ขยายตัว 2.6% และไตรมาส 4/2562 ขยายตัว 1.5% โดยมีแรงกดดันจากการยึดเยื้อของปัญหาสงครามการค้ากดดันภาคการส่งออก รวมทั้งปัจจัยภายในที่กดดัน เช่น ความเสี่ยงด้านเสถียรภาพและความสามารถในการผลักดันนโยบายของรัฐบาลใหม่ ความล่าช้าของการจัดทำงบประมาณปี 2563 รวมทั้งดัชนีการลงทุนและการบริโภคสินค้าคงทนหดตัวต่อเนื่อง จึงทำให้ภาพรวมฟื้นเพียงเศรษฐกิจแทบทุกตัวพลาดเป้าหมายที่ตลาดคาดการณ์ไว้ แม้ว่าภาครัฐจะพยายามออกนโยบายกระตุ้น เช่น โครงการชิมช้อปใช้, การส่งเสริมภาคอสังหาริมทรัพย์ แต่มาตรการเหล่านี้ก็เป็นการเยียวยาได้เพียงแค่ชั่วคราวเท่านั้น

ภาพรวมเศรษฐกิจในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 สัญญาณเศรษฐกิจอ่อนแออย่างต่อเนื่อง ตัวเลข GDP ไตรมาส 1/2563 หดตัว 1.8% และขาดไตรมาส 2/2563 หดตัว 15% โดยปัจจัยกดดันหลักมาจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลให้ทั่วโลกมีการใช้มาตรการ Lockdown ซึ่งทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลกต้องหยุดชะงักชั่วคราว โดยหลังจากตัวเลขผู้ติดเชื้อเริ่มดีขึ้น ก็มีการปลด Lockdown ในภายหลัง แต่เศรษฐกิจส่วนใหญ่ยังต้องใช้เวลามากพอสมควรในการที่จะค่อยๆ ฟื้นตัวกลับสู่จุดเดิม

### สรุปภาพรวมตลาดหุ้นไทย

ตลาดหุ้นไทยแกว่งผันผวนช่วงในช่วงครึ่งหลังของปี 2562 ในกรอบ 1,550-1,750 จุด ถูกกดดันจากปัญหาสงครามการค้า ส่งผลให้เดือนสิงหาคม SET ปรับตัวลง 4% หลังจากทั้งสองประเทศต่างตอบโต้กันด้วยการการประกาศขึ้นภาษีซึ่งกันและกัน ขณะที่ 4Q19 ตลาดหุ้นไทย Sideway down -3.5% ด้วยภาพเศรษฐกิจที่อ่อนตัวทั่วโลก รวมถึงความกังวลต่อสัญญาณของ NPL ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่ปรับสูงขึ้น ด้านปัจจัยบวกที่หนุนตลาดมาจากความคาดหวังที่ธนาคารกลางสำคัญหลายแห่ง เช่น ECB และ FED จะดำเนินนโยบายผ่อนคลายนโยบายการเงินและได้แรงหนุนจากการบรรลุข้อตกลงการค้าเฟส 1 ระหว่างสหรัฐและจีน ผสานกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากทางภาครัฐที่ออกมากกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

เริ่มต้นปี 2563 ตลาดหุ้นไทยเผชิญกับหลากหลายปัญหา ทั้งประเด็นการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ขยายวงกว้างอย่างรวดเร็ว, สถานการณ์ราคาน้ำมันโลกที่ผันผวน, ภาวะภัยแล้ง รวมถึงการล่าช้าของงบประมาณรายจ่าย ประจำปี ซึ่งปัจจัยกดดันเหล่านี้ส่งผลให้ตลาดปรับตัวลดลงรุนแรงกว่า -30% ที่ 969 จุด ทำจุดต่ำสุดในรอบ 8 ปี อย่างไรก็ตาม ตลาดหุ้นกลับมาฟื้นตัวในไตรมาส 2/2563 หลังสถานการณ์การระบาดของโควิดเริ่มดีขึ้นเรื่อยๆ ผสานกับการขับเคลื่อนนโยบายการเงินและการคลังทั่วโลกเป็นแรงหนุนเพิ่มเติม รวมทั้งการกลับมาเปิดประเทศ ช่วยให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจขับเคลื่อนต่อไปได้ อย่างไรก็ตาม ผลกระทบของโควิด 19 ต่อกำไรของบริษัทจดทะเบียน อีกทั้งความกังวลต่อการระบาดระลอกที่สอง ยังคงเป็นปัจจัยจำกัด Upside ของตลาด

## แนวโน้มตลาดหุ้นไทย

คาด SET ช่วงที่เหลือของปี 2563 ผันผวนสูง แต่ยังมีแนวโน้มแกว่งตัวขึ้น ในกรอบ 1,270-1,480 จุด โดยแรงหนุนหลักมาจากการผ่อนคลายมาตรการ Lockdown ในหลายประเทศทั่วโลก ส่งผลให้ธุรกิจต่างๆกลับมาดำเนินกิจการได้อีกครั้ง กอปรกับความคืบหน้าในการพัฒนาวัคซีน ซึ่งจะช่วยหนุนกำไรบริษัทจดทะเบียนปรับตัวดีขึ้นกว่าครึ่งปีแรก ผสานสภาพคล่องทั่วโลกที่ยังอยู่ในระดับสูงท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยต่ำจะเป็นแรงขับเคลื่อนเพิ่มเติม ส่วนประเด็นที่ต้องระวังคือ การแพร่ระบาดของ COVID-19 ในระลอกที่สอง ซึ่งหากรุนแรงจนนำมาสู่การ Lockdown อีกครั้ง นอกจากนี้ ผลประกอบการในไตรมาส 2 ซึ่งเป็นจุดต่ำสุดของปีนี้ จะออกมาต่ำกว่าที่ตลาดคาดหรือไม่ เป็นปัจจัยกดดันต่อตลาด แต่ในเบื้องต้นเรายังเชื่อว่าไทยจะควบคุมสถานการณ์ผู้ติดเชื้อได้ดี และนักวิเคราะห์ที่ได้รับลดคาดการณ์กำไรปีนี้ลงไปมากแล้ว จึงคาดว่า downside ค่อนข้างจำกัด หากตลาดมีจังหวะปรับฐานเป็นโอกาสในการทยอยตั้งรับ ดังนั้นเรายังคงประเมินดัชนีเป้าหมายสิ้นปี 2020 ของ SET ที่ 1,528 จุด อิง P/E 18.2 เท่า (+0.5SD) ที่ EPS 83.82 บาทต่อหุ้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 26 มิถุนายน 2563

มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 26 มิ.ย. 63 = 14.9778 บาท/หน่วย

ผลตอบแทนจากการลงทุน	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี <sup>1</sup>	3 ปี <sup>1</sup>	5 ปี <sup>1</sup>	10 ปี <sup>1</sup>	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน I-EQRMF	-17.11	17.48	-16.57	-23.14	-6.03	-7.58	2.91	3.25
เกณฑ์มาตรฐาน	-13.73	23.47	-13.66	-19.85	-2.55	0.65	9.01	8.44
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	30.07	21.35	29.84	22.24	15.50	14.37	15.74	15.83
ความผันผวนของตัวชี้วัด	37.45	25.65	37.15	27.33	17.87	16.12	16.55	16.84

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน  
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	2553	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562
กองทุน I-EQRMF	31.60	-6.15	28.60	1.35	36.02	-18.05	-1.49	10.51	-9.88	0.57
เกณฑ์มาตรฐาน	47.80	3.69	40.53	-3.63	19.12	-11.23	23.85	17.30	-8.08	4.29
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	16.41	20.89	11.99	20.17	15.87	13.98	13.94	8.59	12.09	9.02
ความผันผวนของตัวชี้วัด	17.69	22.54	12.72	20.92	13.03	13.73	14.21	6.43	12.05	9.39

หมายเหตุ:

- วันที่จดทะเบียนกองทุน 12 พฤศจิกายน 2552
- ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วน 100%
- <sup>1</sup> % ต่อปี
- การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดขึ้นตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ที่ สจก.ร.1/2561
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นผลการดำเนินงานหลังหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ
- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

(Portfolio Turnover Ratio: PTR)

รอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

$$PTR = \frac{\text{Min (ซื้อทรัพย์สิน, ขายทรัพย์สิน)}}{\text{Avg. NAV}}$$

$$PTR = \frac{22,713,723.53}{5,319,730.96}$$

$$PTR = 4.27$$

หมายเหตุ: PTR คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน

สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย: บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	85,379.68	1.6077
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	1,707.66	0.0322
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	3,296.17	0.0621
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	100.00	0.0019
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น</b>	<b>90,483.51</b>	<b>1.7039</b>

หมายเหตุ\* เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก

สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วนค่านายหน้า (%)
บริษัท หลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	18,892.98	21.22%
บริษัท หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	16,712.93	18.77%
บริษัท หลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	12,346.04	13.87%
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	6,471.52	7.27%
บริษัท หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	17,236.68	19.36%
บริษัท หลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	4,399.05	4.94%
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมีโก้ จำกัด	6,391.26	7.18%
บริษัท หลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	6,567.34	7.38%
<b>รวม</b>	<b>89,017.80</b>	<b>100.00</b>

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
<b>หุ้นสามัญ</b>		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
พลังงานและสาธารณูปโภค	928,820.00	19.91
อาหารและเครื่องดื่ม	612,355.00	13.12
ขนส่งและโลจิสติกส์	467,820.00	10.03
พาณิชย์	408,670.00	8.76
วัสดุก่อสร้าง	317,900.00	6.81
บริการเฉพาะกิจ	185,270.00	3.97
บรรจุกภัณฑ์	182,600.00	3.91
การแพทย์	161,622.00	3.46
ธนาคาร	160,500.00	3.44
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	145,920.00	3.13
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	140,625.00	3.01
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	92,500.00	1.98
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	91,368.00	1.96
บริการรับเหมาก่อสร้าง	90,000.00	1.93
<b>รวมหุ้นสามัญ</b>	<b>3,985,970.00</b>	<b>85.42</b>
เงินฝากธนาคาร	687,259.81	14.73
<b>รวมเงินฝากธนาคาร</b>	<b>687,259.81</b>	<b>14.73</b>
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่นๆ	(7,118.44)	(0.15)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>4,666,111.37</b>	<b>100.00</b>

<b>ตัวอย่าง</b>	คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
AAA	เป็นอันดับที่สูงที่สุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <b>ต่ำที่สุด</b> มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา
AA	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <b>ต่ำมาก</b>
A	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <b>ต่ำ</b>
BBB	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <b>ปานกลาง</b>
BB	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <b>สูง</b>
B	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ <b>สูงมาก</b>
C	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่ <b>สูงที่สุด</b> ที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่นๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ
D	ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ชื่อหลักทรัพย์	อัตราความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
<b>หุ้นสามัญ</b>			
<b>พลังงานและสาธารณูปโภค</b>			
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)		98,150.00	2.10
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		192,525.00	4.13
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)		132,750.00	2.85
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)		74,100.00	1.59
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)		154,350.00	3.31
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)		139,320.00	2.99
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		137,625.00	2.95
<b>รวมพลังงานและสาธารณูปโภค</b>		<b>928,820.00</b>	<b>19.91</b>
<b>อาหารและเครื่องดื่ม</b>			
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)		174,515.00	3.74
บริษัท เถ้าแก่น้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)		177,840.00	3.81
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		260,000.00	5.57
<b>รวมอาหารและเครื่องดื่ม</b>		<b>612,355.00</b>	<b>13.12</b>
<b>ขนส่งและโลจิสติกส์</b>			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		235,950.00	5.06
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		162,450.00	3.48
บริษัท พรินา มาร์ติน จำกัด (มหาชน)		69,420.00	1.49
<b>รวมขนส่งและโลจิสติกส์</b>		<b>467,820.00</b>	<b>10.03</b>
<b>พาณิชย์</b>			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		311,650.00	6.68
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		97,020.00	2.08
<b>รวมพาณิชย์</b>		<b>408,670.00</b>	<b>8.76</b>
<b>วัสดุก่อสร้าง</b>			
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)		110,400.00	2.37
บริษัท ทิปโก้แอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน)		207,500.00	4.45
<b>รวมวัสดุก่อสร้าง</b>		<b>317,900.00</b>	<b>6.82</b>

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (ต่อ)  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ชื่อหลักทรัพย์	อัตราความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
<b>บริการเฉพาะกิจ</b>			
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)		185,270.00	3.97
<b>รวมบริการเฉพาะกิจ</b>		<b>185,270.00</b>	<b>3.97</b>
<b>บรรจุก๊าซ</b>			
บริษัท สหมิตรธัญพืช จำกัด (มหาชน)		182,600.00	3.91
<b>รวมบรรจุก๊าซ</b>		<b>182,600.00</b>	<b>3.91</b>
<b>การแพทย์</b>			
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)		161,622.00	3.46
<b>รวมการแพทย์</b>		<b>161,622.00</b>	<b>3.46</b>
<b>ธนาคาร</b>			
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)		160,500.00	3.44
<b>รวมธนาคาร</b>		<b>160,500.00</b>	<b>3.44</b>
<b>พัฒนาอสังหาริมทรัพย์</b>			
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)		145,920.00	3.13
<b>รวมพัฒนาอสังหาริมทรัพย์</b>		<b>145,920.00</b>	<b>3.13</b>
<b>เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</b>			
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		140,625.00	3.01
<b>รวมเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</b>		<b>140,625.00</b>	<b>3.01</b>
<b>ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์</b>			
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)		92,500.00	1.98
<b>รวมปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์</b>		<b>92,500.00</b>	<b>1.98</b>
<b>การท่องเที่ยวและสันทนาการ</b>			
บริษัท ดี เควอชั่น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		91,368.00	1.96
<b>รวมการท่องเที่ยวและสันทนาการ</b>		<b>91,368.00</b>	<b>1.96</b>
<b>บริการรับเหมาก่อสร้าง</b>			
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)		90,000.00	1.93
<b>รวมบริการรับเหมาก่อสร้าง</b>		<b>90,000.00</b>	<b>1.93</b>
<b>รวมหุ้นสามัญ</b>		<b>3,985,970.00</b>	<b>85.42</b>



กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (ต่อ)  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ชื่อหลักทรัพย์	อัตราความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
<b>เงินฝากธนาคาร</b>			
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)	2,000.00	0.04
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)	685,259.81	14.69
<b>รวมเงินฝากธนาคาร</b>		<b>687,259.81</b>	<b>14.73</b>
<b>รวมเงินทุน</b>		<b>4,673,229.81</b>	<b>100.15</b>
<b>ทรัพย์สินและหนี้สินอื่น</b>		<b>(7,118.44)</b>	<b>(0.15)</b>
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>		<b>4,666,111.37</b>	<b>100.00</b>

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
สรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

กลุ่มตราสาร	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	อัตราส่วนมูลค่า ยุติธรรมต่อ NAV (%)	Upper Limit (%)
(ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00	100.00
(ข) กลุ่มตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	687,259.81	14.73	100.00
(ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	-	-	100.00
(ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	15.00
<b>รวม</b>	<b>687,259.81</b>	<b>14.73</b>	
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>4,666,111.37</b>	<b>100.00</b>	

หมายเหตุ: การจัดอันดับความน่าเชื่อถืออ้างอิงจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดโซลาริสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบดุล และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

#### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

#### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตาม

มาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3787

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 7 สิงหาคม 2563

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบดุล  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

		บาท	
หมายเหตุ	2563	2562	
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุน 3,787,185.95 บาท			
ในปี 2563 และ 5,428,926.84 บาท ในปี 2562)	3, 7, 8	3,985,970.00	5,840,085.00
เงินฝากธนาคาร	6	687,256.06	506,091.04
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		3.75	5.52
จากการขายเงินลงทุน		-	85,815.96
รวมสินทรัพย์		4,673,229.81	6,431,997.52
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน		-	243,099.12
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7	6,950.10	8,525.60
หนี้สินอื่น		168.34	322.73
รวมหนี้สิน		7,118.44	251,947.45
สินทรัพย์สุทธิ		4,666,111.37	6,180,050.07
สินทรัพย์สุทธิ :			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		3,077,784.75	3,160,417.64
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		2,284,716.56	2,327,052.68
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน	4	(696,389.94)	692,579.75
สินทรัพย์สุทธิ		4,666,111.37	6,180,050.07
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		15.1606	19.5545
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		307,778.4877	316,041.7762

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

	<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงิน</u> <u>ลงทุน</u>
<b>หลักทรัพย์จดทะเบียน</b>				
<b>หุ้นสามัญ</b>				
<b>ธนาคาร</b>			<b>160,500.00</b>	<b>4.03</b>
	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,500	160,500.00	4.03
<b>พาณิชย์</b>			<b>408,670.00</b>	<b>10.25</b>
	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	4,600	311,650.00	7.82
	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	6,300	97,020.00	2.43
<b>วัสดุก่อสร้าง</b>			<b>317,900.00</b>	<b>7.98</b>
	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	300	110,400.00	2.77
	บริษัท ทีปโก้เอสพีลท์ จำกัด (มหาชน)	8,300	207,500.00	5.21
<b>บริการรับเหมา</b>			<b>90,000.00</b>	<b>2.26</b>
<b>ก่อสร้าง</b>				
	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	4,500	90,000.00	2.26
<b>พลังงานและสาธารณูปโภค</b>			<b>928,820.00</b>	<b>23.30</b>
	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	300	74,100.00	1.86
	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	2,100	154,350.00	3.87
	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)	2,600	98,150.00	2.46
	บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	8,600	139,320.00	3.50
	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	5,100	192,525.00	4.83
	บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	1,500	137,625.00	3.45
	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	3,000	132,750.00	3.33
<b>อาหารและเครื่องดื่ม</b>			<b>612,355.00</b>	<b>15.36</b>
	บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,500	260,000.00	6.52
	บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	20,900	174,515.00	4.38
	บริษัท เถ้าแก่น้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)	17,100	177,840.00	4.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การแพทย์			<b>161,622.00</b>	<b>4.05</b>
	บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	65,700	161,622.00	4.05
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			<b>140,625.00</b>	<b>3.53</b>
	บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	2,500	140,625.00	3.53
บรรจุภัณฑ์			<b>182,600.00</b>	<b>4.58</b>
	บริษัท สหมิตรถังแก๊ส จำกัด (มหาชน)	22,000	182,600.00	4.58
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			<b>92,500.00</b>	<b>2.32</b>
	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	2,000	92,500.00	2.32
บริการเฉพาะกิจ			<b>185,270.00</b>	<b>4.65</b>
	บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	19,100	185,270.00	4.65
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			<b>145,920.00</b>	<b>3.66</b>
	บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	19,200	145,920.00	3.66
การท่องเที่ยวและสันทนาการ			<b>91,368.00</b>	<b>2.29</b>
	บริษัท ดี เอร่าวิ้น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	24,300	91,368.00	2.29
ขนส่งและโลจิสติกส์			<b>467,820.00</b>	<b>11.74</b>
	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	3,900	235,950.00	5.92
	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	17,100	162,450.00	4.08
	บริษัท ปริมา มารีน จำกัด (มหาชน)	8,900	69,420.00	1.74
<b>รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน</b>			<b>3,985,970.00</b>	<b>100.00</b>
<b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 3,787,185.95 บาท)</b>			<b>3,985,970.00</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)**  
**ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563**

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

	<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
<b>หลักทรัพย์จดทะเบียน</b>				
<b>หุ้นสามัญ</b>				
<b>ธนาคาร</b>				
	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	600	112,800.00	1.93
	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	9,300	181,350.00	3.11
	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	900	125,550.00	2.15
	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,700	252,450.00	4.32
<b>พาณิชย์</b>				
	บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	3,700	186,850.00	3.20
	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	4,300	369,800.00	6.33
	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	17,300	302,750.00	5.18
<b>วัสดุก่อสร้าง</b>				
	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	400	188,800.00	3.23
<b>บริการรับเหมาก่อสร้าง</b>				
	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	4,200	123,900.00	2.12
<b>พลังงานและสาธารณูปโภค</b>				
	บริษัท พลังงานบริสุทธิ์ จำกัด (มหาชน)	2,300	128,225.00	2.20
	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	900	292,500.00	5.01
	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	1,300	159,900.00	2.74
	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	9,800	477,750.00	8.18
	บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	2,300	310,500.00	5.32
	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	1,400	93,100.00	1.60
<b>อาหารและเครื่องดื่ม</b>				
	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	10,600	299,450.00	5.13
	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	5,300	217,300.00	3.72
	บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	16,700	305,610.00	5.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

การแพทย์			<b>117,000.00</b>	<b>2.00</b>
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	4,500	117,000.00		2.00
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			<b>196,200.00</b>	<b>3.36</b>
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	900	196,200.00		3.36
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			<b>362,310.00</b>	<b>6.20</b>
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	2,300	172,500.00		2.95
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	17,100	189,810.00		3.25
ขนส่งและโลจิสติกส์			<b>1,035,990.00</b>	<b>17.74</b>
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	5,700	418,950.00		7.17
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	21,600	246,240.00		4.22
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	30,900	370,800.00		6.35
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน			<b>5,840,085.00</b>	<b>100.00</b>
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 5,428,926.84 บาท)			<b>5,840,085.00</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกำไรขาดทุน  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
รายได้จากการลงทุน	3		
รายได้เงินปันผล		118,898.20	169,896.40
รายได้ดอกเบี้ย		905.40	721.29
รวมรายได้		119,803.60	170,617.69
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 7	85,379.68	97,747.85
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	5	1,707.66	1,955.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	3,296.17	4,561.59
ค่าใช้จ่ายอื่น		100.00	100.00
รวมค่าใช้จ่าย		90,483.51	104,364.46
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		29,320.09	66,253.23
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(1,205,915.67)	(463,217.89)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(212,374.11)	1,029,590.23
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(1,418,289.78)	566,372.34
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(1,388,969.69)	632,625.57

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
 ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	บาท	
	2563	2562
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	29,320.09	66,253.23
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(1,205,915.67)	(463,217.89)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(212,374.11)	1,029,590.23
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(1,388,969.69)	632,625.57
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี		
มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	1,501.00	-
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(126,470.01)	(571,828.58)
การลดลงสุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	(124,969.01)	(571,828.58)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(1,513,938.70)	60,796.99
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	6,180,050.07	6,119,253.08
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	4,666,111.37	6,180,050.07
	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	316,041.7762	347,486.3000
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	101.4760	-
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(8,364.7645)	(31,444.5238)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	307,778.4877	316,041.7762

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกระแสเงินสด  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	บาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(1,388,969.69)	632,625.57
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน ให้เป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
การซื้อเงินลงทุน	(22,714,833.29)	(5,563,410.92)
การขายเงินลงทุน	23,150,658.51	5,280,482.26
การลดลงในลูกหนี้จากดอกเบี้ย	1.77	3.12
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	85,815.96	(85,815.96)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	(243,099.12)	243,099.12
การลดลงในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,575.50)	(552.96)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินอื่น	(154.39)	39.32
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	1,205,915.67	463,217.89
รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	212,374.11	(1,029,590.23)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	306,134.03	(59,902.79)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การขายหน่วยลงทุนในระหว่างปี	1,501.00	-
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(126,470.01)	(571,828.58)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(124,969.01)	(571,828.58)
เงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	181,165.02	(631,731.37)
เงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี	506,091.04	1,137,822.41
เงินฝากธนาคาร ณ วันปลายปี	687,256.06	506,091.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ**  
**ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563**

	บาท					
	2563	2562	2561	2560	2559	2558
ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นปี	19.5545	17.6100	17.8952	19.0994	21.9480	18.8348
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุน						
รายได้(ขาดทุน)จากการลงทุนสุทธิ *	0.0937	0.2018	0.0838	0.0557	(0.0396)	(0.1932)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(3.8156)	(1.4253)	(1.9688)	(1.4358)	(3.3345)	7.2380
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(0.6720)	3.1680	1.5998	0.1759	0.5255	(3.9316)
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น	(4.3939)	1.9445	(0.2852)	(1.2042)	(2.8486)	3.1132
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	15.1606	19.5545	17.6100	17.8952	19.0994	21.9480
อัตราส่วนของกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	(26.15)	10.39	1.96	(6.67)	(13.05)	3.97
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (พันบาท)	4,666	6,180	6,119	9,788	11,354	9,403
อัตราส่วนของค่าใช้จ่ายรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	1.70	1.71	1.71	1.73	1.72	1.73
อัตราส่วนของรายได้จากการลงทุนรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
ถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	2.26	2.80	2.15	2.03	1.51	0.87
อัตราส่วนของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุน						
ระหว่างปีต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%) ***	1,064.52	165.13	1,830.21	1,778.89	1,149.37	1,257.58
<b>ข้อมูลเพิ่มเติม</b>						
* คำนวณจากจำนวนหน่วยที่จำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยระหว่างปี						
** ข้อมูลต่อหน่วยที่รายงานอาจไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงโดยรวมของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเนื่องจากช่วงเวลาของรายการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับความผันผวนของราคาตลาดของเงินลงทุนในระหว่างปี						
*** ไม่นับรวมเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และการซื้อขายเงินลงทุนต้องเป็นรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนอย่างแท้จริงซึ่งไม่รวมถึงการซื้อโดยมีสัญญาขายคืนหรือการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน						

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563**

**1. ลักษณะของกองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ**

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 มีจำนวนเงินทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน โดยมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนและผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และไม่มีกำหนดอายุของโครงการ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งทุน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน และเงินทุนส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก และหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่น

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2561 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนโซลาริส จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด”

เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2562 กองทุนได้เปลี่ยนชื่อจากเดิมชื่อ “กองทุนเปิดโซลาริสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ” เป็น “กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ”

**2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินของกองทุนจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย นอกจากนี้งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง “การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน”

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

การประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มี ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/

เรื่อง

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15

รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับ หรือจ่ายล่วงหน้า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการของกองทุน  
การประกาศใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ก.ล.ต. ได้ให้ความเห็นชอบแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่ประกาศใช้โดย  
สมาคมบริษัทจัดการลงทุน ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563  
ฝ่ายบริหารของกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับดังกล่าว

## 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วย  
รายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของวันที่วัด  
ค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงิน  
ลงทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมี  
ผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น  
ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึก  
โดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

#### 4. กำไรสะสมต้นปี

	บาท	
	2563	2562
รายได้จากการลงทุนสุทธิสะสม (เริ่มสะสม 12 พ.ย. 2552)	186,444.84	120,191.61
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 12 พ.ย. 2552)	94,976.75	558,194.64
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 12 พ.ย. 2552)	411,158.16	(618,432.07)
กำไรสะสมต้นปี	692,579.75	59,954.18

#### 5. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

ค่าใช้จ่าย	อัตราร้อยละ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.605 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.535 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.535 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

#### 6. เงินฝากธนาคาร

ธนาคาร	บาท		อัตราดอกเบี้ย (%)	
	2563	2562	2563	2562
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	687,256.06	506,091.04	0.10	0.10

#### 7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2563	2562	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	85,379.68	97,747.85	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด)			
ค่านายหน้า	6,391.26	7,714.04	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	6,577.44	7,992.77

#### 8. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 โดยไม่รวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินเป็นจำนวนเงิน 45.87 ล้านบาท (ปี 2562: จำนวนเงิน 10.84 ล้านบาท) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 863.65 (ปี 2562: ร้อยละ 178.08) ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี

#### 9. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

#### มูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น อีกทั้งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด ดังนั้น กองทุนเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจึงแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

#### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือโอกาสที่ราคาตราสารหนี้ อาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้นั้นก็มีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

#### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

#### ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

#### ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของสถานะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้



## การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และ การวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

### 10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2563

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Dollar)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ		เหตุผลในการรับผลประโยชน์
	ด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน*	ด้านอื่นๆ**	
บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

\* ผลประโยชน์ที่ได้รับด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ได้แก่

1. บทวิเคราะห์ (รายบริษัท และภาวะตลาดฯ เป็นรายวัน, รายสัปดาห์, รายเดือน, หรือรายไตรมาส)
2. ข้อมูลพื้นฐานของตลาดการเงิน และหลักทรัพย์ (ข้อมูลตลาดการเงิน, งบการเงินของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น)
3. รายงานสรุปข่าวรายวัน
4. สัมมนาหัวข้อทางเศรษฐกิจหรือกลุ่มธุรกิจ
5. การนำเสนอกลยุทธ์การลงทุนรายเดือน หรือรายไตรมาส
6. การจัดเยี่ยมชมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
7. บริการ และข้อมูลข่าวสารอื่นๆที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการกองทุน

\*\* ผลประโยชน์ที่ได้รับด้านอื่นๆ คือ การได้สิทธิจองซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) และสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด (PP)

การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง  
ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนของบุคคลหรือกลุ่มบุคคล ได้ที่บริษัทจัดการโดยตรงหรือที่ Website ของ  
บริษัทจัดการและสำนักงาน ก.ล.ต.

รายชื่อผู้จัดการกองทุน  
กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

1. คุณอนพัทธ์ วนัสชัยพฤกษ์
2. คุณภัทรวรรณ ตริตานิกากุล

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม  
สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน 2563

ลำดับ	รายชื่อ
1.	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่บริษัทจัดการหรือ  
[www.innotechasset.com](http://www.innotechasset.com) และสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการ หรือที่ Website  
ของบริษัทจัดการ [www.innotechasset.com](http://www.innotechasset.com) และที่ Website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

**กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**รายงานอื่นๆ**  
**สำหรับรอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563**

1. กรณีที่บริษัทลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบระยะเวลาที่กำหนดให้แสดงข้อมูลดังกล่าวพร้อมทั้งเหตุผล	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน
2. ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็นศูนย์ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติกรรมว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้	ไม่มี
3. ข้อมูลการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น	ไม่มี

**รายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting ) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น**

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ โดยวิธีที่บริษัทจัดการได้เปิดเผยไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และตัวแทนจากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ [www.innotechasset.com](http://www.innotechasset.com)

รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นของกองทุน  
กองทุนเปิดอินโนเวตควาสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดอินโนเวตควาสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ("กองทุน") ซึ่งมี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับรอบปีบัญชีกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2563 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



(นายจตุภูมิ ปริธินางค์ปรีชา)

ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์  
วันที่ 8 กรกฎาคม 2563

Bank of Ayudhya Public Company Limited  
1222 Rama 8 Road, Bang Phongphana  
Yai New, Bangkok 10720 Thailand  
Reg. No. 0107536001079  
T +66 (0) 2396 2000  
www.krungsri.com

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
1222 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองจั่น เขตบางเขน กรุงเทพฯ 10120  
ทะเบียนเลขที่ 0107536001079  
โทรศัพท์ +66 (0) 2396 2000  
www.krungsri.com

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

**INNOTECH**

Innovation | Technology | Wealth

*The rise of wealth innovation*

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด  
ชั้น 19 อาคารลิเบอร์ตี้สแควร์ เลขที่ 287 ถนนสีลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500  
โทรศัพท์ 02 624-6333

INNOTECH ASSET MANAGEMENT COMPANY LIMITED  
19<sup>th</sup> Floor, Liberty Square, 287 Silom Rd., Bangkok 10500 Thailand  
Tel. 02 624-6333  
[www.innotechasset.com](http://www.innotechasset.com)