



รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

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



เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทขอส่งรายงานประจำปี ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565 ของกองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริ
เพื่อการเลี้ยงชีพ เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนให้ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนได้ทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้ให้ความเชื่อถือและไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินทุนของท่านเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)



ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ
กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุน	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการ ลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 30 กันยายน 2565)							
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่วันที่ จดทะเบียน กองทุน
KTSRI-RMF	28 ตุลาคม 2563	9.7389	-10.41%	-2.97%	-7.61%	-9.44%	N/A	N/A	N/A	-1.36%
Benchmark	-	-	3.73%	1.24%	2.48%	5.00%	N/A	N/A	N/A	5.00%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	-	-	5.79%	5.19%	5.84%	5.44%	N/A	N/A	N/A	5.05%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	-	-	0.21%	0.20%	0.22%	0.21%	N/A	N/A	N/A	0.21%

Benchmark = อัตราผลตอบแทนร้อยละ 5 ต่อปี

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564
KTSRI-RMF	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	5.07%	3.46%
Benchmark	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.86%	5.00%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	3.58%	4.50%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.21%	0.20%

* ผลการดำเนินงานปี 2563 เป็น % ตามช่วงเวลา

Benchmark = อัตราผลตอบแทนร้อยละ 5 ต่อปี

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน



แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

ของรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	26.96	0.06
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	11.27	0.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	139.38	0.30
ค่าสอบบัญชี	35.00	0.07
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ**	4.70	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***	217.31	0.46

* เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

*** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดลำดับแรก

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่ลงทุนในหน่วยลงทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศ

ดังนั้น จึงไม่มีค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio : PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565

PTR = 154.46%



รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	43,668,889.51	91.67
หน่วยลงทุนตราสารทุน	15,881,204.22	33.34
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	23,968,711.52	50.32
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมแบบผสม	509,340.91	1.07
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	46,740.00	0.10
หน่วยลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์	1,149,582.50	2.41
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	720,900.00	1.51
หน่วยลงทุน ทรัพย์สินทางเลือก	1,392,410.36	2.92
อื่นๆ	3,966,994.07	8.33
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	4,018,788.77	8.44
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-51,794.70	-0.11
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	47,635,883.58	100.00

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

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



รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

ประเภท	ผู้ออก	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หน่วยลงทุนตราสารทุน	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	15,243,411.93
หน่วยลงทุนตราสารทุน	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	637,792.29
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	18,589,427.61
หน่วยลงทุนตราสารหนี้	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	5,379,283.91
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมแบบผสม	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	509,340.91
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย	25,460.00
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	21,280.00
หน่วยลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์	บจก. ดับบลิวเอชเอ เรียล เอสเตท แมเนจเม้นท์	168,922.50
หน่วยลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์	บจก. กรุงเทพ รีทแมเนจเม้นท์	45,760.00
หน่วยลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์	บจก. เอไอเอ็ม รีท แมเนจเม้นท์	98,010.00
หน่วยลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์	บมจ. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย)	289,430.00
หน่วยลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์	บริษัท ซีพีเอ็น รีท แมเนจเม้นท์ จำกัด	364,560.00
หน่วยลงทุนในทรัสต์เพื่อการลงทุนอสังหาริมทรัพย์	INET REIT MANAGEMENT	182,900.00
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์	441,450.00
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	279,450.00
หน่วยลงทุนทรัพย์สินทางเลือก	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	1,392,410.36



สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรตติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปี ขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

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

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

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



อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

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

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

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

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

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

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

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

AA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

BBB (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า



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

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

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

**หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย**

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

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

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



ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ
กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หรือกองทุนอสังหาริมทรัพย์ ที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนมีลักษณะการลงทุนในรูปแบบ Asset Allocation หรือจัดสรรเงินลงทุนในหลายสินทรัพย์ โดยมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนให้เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ ควบคู่ไปกับการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนหลายประเภทสินทรัพย์ เพื่อควบคุมความผันผวนของมูลค่ากองทุน

1. สภาพตลาดในช่วงรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565

เศรษฐกิจโลกในช่วงที่ผ่านมายังคงเป็นภาพของการขยายตัวที่ต่ำลงท่ามกลางความเสี่ยงที่เข้ามาารายล้อมมากขึ้นนับตั้งแต่ต้นปีที่ผ่านมา สำนักคาดการณ์เศรษฐกิจส่วนใหญ่ต่างประเมินว่าเศรษฐกิจโลกในปีนี้นั้นมีแนวโน้มที่จะขยายตัวได้ในระดับที่ต่ำกว่าเดิมมาก จากหลายเหตุปัจจัยที่เข้ามากดดัน ไม่ว่าจะเป็นสงครามรัสเซีย-ยูเครนที่ดันราคาพลังงานและสินค้าโภคภัณฑ์ให้ปรับตัวสูงขึ้นตั้งแต่ต้นปี อัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นต่อเนื่องกดดันกำลังซื้อของประชาชนทั่วโลก และยังคงกระตุ้นให้ธนาคารกลางต่างๆ ทั่วโลกโดยเฉพาะสหรัฐฯ ต้องเร่งปรับดอกเบี้ยนโยบายขึ้นอย่างต่อเนื่อง ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการฟื้นตัวที่เพิ่มมากยิ่งขึ้นเนื่องจากหลายประเทศยังบอบช้ำจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 นอกจากนี้ ภาระหนี้สินทั้งฝั่งภาครัฐฯ และภาคเอกชนที่พุ่งสูงขึ้นหลังจากเกิดโควิด-19 จะเป็นอีกปัจจัยที่กดดันการบริโภคและการใช้จ่าย และการลงทุนในอนาคต

ที่ผ่านมา อัตราเงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้นเกือบทุกประเทศทั่วโลก โดยส่วนใหญ่ปัญหาเกิดจากการขาดแคลนอุปทานในภาคการผลิต ประกอบกับอุปสงค์ที่ฟื้นตัวหลังเปิดเมือง ทำให้มีแรงกระตุ้นเงินเฟ้อเข้ามาจากทั้งสองฝั่งส่งผลให้ธนาคารกลางทั่วโลกเร่งปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะในสหรัฐฯ ที่การดำเนินนโยบายการเงินในขณะทีพลิกจากหน้ามือเป็นหลังมือเมื่อเทียบกับปีที่แล้ว โดยเฟดปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นอย่างรวดเร็ว และยังมีแนวโน้มจะปรับขึ้นไปต่อเนื่อง ขณะเดียวกันทางด้าน ECB เองก็มีการปรับทำที่และหันมาปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยด้วยเช่นกัน ส่วนสภาพคล่องในระบบการเงินปรับลดลงและมีแนวโน้มตึงตัวมากขึ้น เฟดยังคงเดินหน้าในการดึงสภาพคล่องออกจากระบบมากขึ้น โดยตั้งเป้าลดขนาดงบดุล 9.5 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อเดือน สภาวะที่อัตราเงินเฟ้อยังยืนในระดับสูงแต่แนวโน้มลดลง แต่อัตราดอกเบี้ยนโยบายยังเร่งตัวขึ้นทำให้ Real Yield มีแนวโน้มจะเป็นบวกมากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยที่สะท้อนสภาวะการเงินที่มีความตึงตัวสูงขึ้น

ความกังวลต่อภาวะเงินเฟ้อที่มีผลต่อทิศทางการดำเนินนโยบายทางการเงินของธนาคารกลางต่างๆ ทั้งในฝั่ง DM และ EM ยังคงเป็นปัจจัยหลักที่กระทบทิศทางการลงทุน ตลาดหุ้นทั่วโลกยังคงเผชิญกับความผันผวนในช่วงเวลาที่ผ่านมา โดยดัชนี MSCI All-country World Index (MSCI ACWI) ปรับตัวลดลง -22.0% ในช่วงเวลาดังกล่าว ขณะที่ MSCI World (กลุ่ม Developed Market) นั้นปรับตัวลง -20.9% และ MSCI EM ปรับตัวลดลง -30.1% ซึ่งในช่วงไตรมาส 4 มีการคาดการณ์ว่าเฟดจะชะลอการขยับขึ้นอัตราดอกเบี้ยได้ในระยะถัดไป ทำให้ตลาดหุ้นทั่วโลกส่วนใหญ่ฟื้นตัวขึ้นมาได้ แต่เมื่อมีสัญญาณชี้ว่าเฟดจะยังคงใช้นโยบายที่เข้มงวดต่อไปและยาวนานมากกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ รวมถึง การเพิ่มระดับการทำ QT เข้ามาในเดือนกันยายน ความกังวลปัญหาพลังงานในยุโรป และ การล็อกดาวน์หลายๆ เมืองในจีน ส่งผลให้ดัชนีตลาดหุ้นต่างๆ ทั่วโลกกลับมีทิศทางอ่อนตัวลงมาปิดต่ำลง ขณะที่ตลาดหุ้นในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (MSCI EM) ส่วนหนึ่งมาจากค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ที่แข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับสกุลท้องถิ่นของแต่ละประเทศ ส่งผลให้ผลตอบแทนในรูปดอลลาร์ติดลบเพิ่มขึ้น



สำหรับภาวะตลาดตราสารทุนไทย SET Index ปิดที่ 1,589.51 จุด ปรับตัวลดลง -1.0% ในช่วงเวลา 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565 ถือว่าปรับตัวน้อยกว่าตลาดหุ้นทั่วโลก แม้ว่า กนง.จะมีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย แต่ลักษณะการปรับจะเป็นแบบค่อยเป็นไปค่อยไป ไม่ได้เร่งปรับขึ้นเหมือนอย่างธนาคารกลางสหรัฐฯ แต่อย่างใด นอกจากนี้การประกาศผลประกอบการ บริษัทจำกัดในครึ่งแรกของปี 2565 ที่ออกมาค่อนข้างดี นอกจากนี้ตัวเลขการท่องเที่ยวของไทยที่มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติกลับมาเร็วกว่าที่คาด ช่วยให้ตลาดหุ้นบ้านเรามีความน่าสนใจเพิ่มขึ้น

ทั้งนี้ ปัจจัยเสี่ยงที่ยังปกคลุมตลาดอยู่จะเป็นเรื่อง การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องของเฟดเพื่อที่จะเอาชนะเงินเฟ้อ โดยไม่กังวลว่าจะทำให้เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย และยังคงอัตราดอกเบี้ยระดับสูงต่อไประยะหนึ่ง มีผลให้ราคาสินทรัพย์เสี่ยงต่างๆ ถูกเทขายตามมา นอกจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยแล้ว จะมีการดึงสภาพคล่องออกจากระบบ (QT) ในขณะที่ อัตราเงินเฟ้อของยุโรปพุ่งขึ้นสู่ระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ อีกทั้งยังมีความกังวลต่อปัญหาด้านพลังงานในยุโรปเข้ามาร่วมด้วย นอกจากนี้ กลุ่มโอเปกพลัสมีมติลดกำลังการผลิตอีกส่งผลให้ราคาพลังงานมีความผันผวนหนัก ทางด้านจีนยังคงมีนโยบายควบคุมโควิดอย่างเข้มงวด มีการล็อกดาวน์ปิดเมืองบางส่วนเกิดขึ้นเป็นระยะๆ ขณะที่ความเสี่ยงจากภูมิรัฐศาสตร์ ได้แก่ปัญหาการสู้รบระหว่างรัสเซียกับยูเครนที่ยังไม่จบง่ายๆ ความตึงเครียดของความสัมพันธ์ระหว่างจีนกับไต้หวัน รวมถึงสหรัฐ ที่เข้ามาเกี่ยวข้องด้วย เป็นประเด็นที่ต้องติดตามในระยะถัดไป

2. สำหรับรอบบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565

สัดส่วนการลงทุนของกองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 มีสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารทุนร้อยละ 33.3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ หน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารหนี้ร้อยละ 50.3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ หน่วยลงทุนกองทุนผสมร้อยละ 1.1 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐานร้อยละ 4.0 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ กองทุนทรัพย์สินทางเลือกร้อยละ 2.9 ส่วนที่เหลือเป็นเงินฝากธนาคารและสินทรัพย์อื่นๆ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน



บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
178 อาคารธรรมนิติ ชั้น 6-7 เขตปทุมธานี
(ประเทศจีน 20) ถนนประชาชื่น แขวงบางเขน
เขตบางเขน กรุงเทพมหานคร 10500
DHARMNITI AUDITING CO., LTD.
178 (Dharmniti Building, 6th-7th Floor, 301
Pachachuen Road, Bangkok, Bangkok 10500
Telephone : (66) 0-2596-0500
Facsimile : (66) 0-2596-0560
www.d-a-a.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนและบริษัทจัดการ
กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ (กองทุน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีแต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

...../2
N



ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่า ข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้านั้นขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวเดชนิ พงษ์เทพ



(นางสาวเดชนิ พงษ์เทพ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 10769

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 15 พฤศจิกายน 2565



กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

		บาท	
	หมายเหตุ	2565	2564
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.2, 4, 9	43,668,889.51	11,589,586.60
เงินฝากธนาคาร	6	3,773,160.28	614,452.42
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		1,628.49	375.43
จากการขายเงินลงทุน	9	244,000.00	-
รวมสินทรัพย์		47,687,678.28	12,204,414.45
หนี้สิน			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9	51,321.13	38,653.58
หนี้สินอื่น		473.57	94.89
รวมหนี้สิน		51,794.70	38,748.47
สินทรัพย์สุทธิ		47,635,883.58	12,165,665.98
สินทรัพย์สุทธิ			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นลงทุน		48,912,613.74	11,312,141.31
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
บัญชีปรับสมดุล	3.6	3,813,634.07	687,146.14
กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน	10	(5,090,364.23)	166,378.53
สินทรัพย์สุทธิ		47,635,883.58	12,165,665.98
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	3.7	9.7389	10.7545
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		4,891,261.3575	1,131,214.1227

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

หน่วยลงทุน	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่า เงินลงทุน
บริษัท เอไอเอ็ม รีท แมนเนจเม้นท์ จำกัด			
AIMIRT - ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เอไอเอ็ม อินดัสเทรียล โกรท	8,100	98,010.00	0.22
		98,010.00	0.22
บริษัท กรุงเทพ รีทแมนเนจเม้นท์ จำกัด			
BAREIT - ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินการบินกรุงเทพ	4,400	45,760.00	0.10
		45,760.00	0.10
บริษัท ซีพีเอ็น รีท แมนเนจเม้นท์ จำกัด			
CPNREIT - ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	19,600	364,560.00	0.83
		364,560.00	0.83
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ อินดัสเทรียล รีท แมนเนจเม้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด			
FTREIT - ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	28,100	289,430.00	0.66
		289,430.00	0.66
บริษัท ไอเน็ต รีท แมนเนจเม้นท์ จำกัด			
INETREIT - ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไอเน็ต	15,500	182,900.00	0.42
		182,900.00	0.42
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด			
IMPACT - ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโครท	1,900	25,460.00	0.06
		25,460.00	0.06
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
KBSPIF - กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้า กลุ่มน้ำตาลครบรูรี	24,300	279,450.00	0.64
KT-Ashares-A - กองทุนเปิดเคแอม ไซน่า เอแชร อิกวิตี ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า)	165,169	1,377,197.62	3.15
KT-CHINABOND-A - กองทุนเปิดเคแอม ไซน่า บอนด์ ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า)	210,350	1,917,926.13	4.39
KT-CLMVT-A - กองทุนเปิดกรุงไทย หุ่น ซีแอลเอ็มวีที (ชนิดสะสมมูลค่า)	48,666	637,792.29	1.46
KT-CSBOND-A - กองทุนเปิดเคแอม แคปปิตอล ซีเคียวริตี้ ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า)	359,148	3,461,357.78	7.93
KTFIX-1Y3Y - กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะ 1 ถึง 3 ปี	926,082	10,829,143.85	24.80
KTFIXPLUS-A - กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ พลัส (ชนิดสะสมมูลค่า)	548,055	6,921,874.62	15.85
KT-GEQ-A - กองทุนเปิดเคแอม โกลบอล อิกวิตี พาสซีฟ ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า)	431,267	3,477,180.12	7.96
KTMSEQ - กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้น Mid-Small Cap	53,254	960,705.59	2.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่า เงินลงทุน
KT-SAGA-A - กองทุนเปิดกรุงไทย สตราทีจิก แอคทีฟ โกลบอล แอลโลเคชั่น (ชนิดสะสมมูลค่า)	70,654	509,340.91	1.17
KT-SET50-A - กองทุนเปิดกรุงไทย SET50 (ชนิดสะสมมูลค่า)	391,721	4,320,485.16	9.89
KT-US-A - กองทุนเปิดเคแธม ยูเอส โกรท อิกวิตี ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า)	223,536	3,396,387.84	7.78
KT-ENERGY - กองทุนเปิดเคแธม เวิลด์ เอ็นเนอร์จี ฟันด์	73,270	845,911.13	1.94
KT-GOLD - กองทุนเปิดเคแธม โกลด์ ฟันด์	120,503	1,392,410.36	3.19
KTSTPLUS-A - กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะสั้น พลัส (ชนิดสะสมมูลค่า)	78,146	838,409.14	1.92
KT-WTAI-A - กองทุนเปิดเคแธม เวิลด์ เทคโนโลยี อาร์ทีฟิเชียล อินเทลลิเจนซ์ อิกวิตี ฟันด์ (ชนิดสะสมมูลค่า)	70,210	865,544.47	1.98
LPF - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลตัสส์ รีเทล โกรท	1,600	21,280.00	0.05
		42,052,397.01	96.30
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด			
DIF - กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	32,700	441,450.00	1.01
		441,450.00	1.01
บริษัท ดับบลิวเอชเอ เรียล เอสเตท แมเนจเม้นท์ จำกัด			
WHART - ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	16,725	168,922.50	0.39
		168,922.50	0.39
รวมหน่วยลงทุน (ราคาทุน 46,619,219.48 บาท)		43,668,889.51	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 46,619,219.48 บาท)		43,668,889.51	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	หมายเหตุ	บาท	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565	สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564
รายได้	3.1		
รายได้เงินปันผล	9	112,500.71	13,992.41
รายได้ดอกเบี้ย		6,399.94	1,113.44
รวมรายได้		118,900.65	15,105.85
ค่าใช้จ่าย	3.1		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7, 9	26,959.58	3,319.79
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	11,274.87	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	7, 9	139,381.16	17,653.58
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		35,000.00	35,000.00
ค่านายหน้าการซื้อขายหลักทรัพย์	9	3,280.85	683.62
ค่าใช้จ่ายอื่น	8	4,699.13	1,376.71
รวมค่าใช้จ่าย		220,595.59	58,033.70
ขาดทุนสุทธิ		(101,694.94)	(42,927.85)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.1, 3.2		
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(2,184,985.88)	189,574.41
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(2,970,061.94)	19,731.97
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้น และยังไม่มีเกิดขึ้น		(5,155,047.82)	209,306.38
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(5,256,742.76)	166,378.53

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565

	บาท	
	สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565
	28 ตุลาคม 2563	(วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(5,256,742.76)	166,378.53
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	51,919,783.30	12,312,836.65
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(11,192,822.94)	(313,549.20)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	35,470,217.60	12,165,665.98
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	12,165,665.98	-
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	47,635,883.58	12,165,665.98

	หน่วย	
	สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565
	28 ตุลาคม 2563	(วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	1,131,214.1227	-
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	4,824,602.2526	1,160,570.3053
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,064,555.0178)	(29,356.1826)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	4,891,261.3575	1,131,214.1227

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 30 กันยายน 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ (Krung Thai Sri Siri RMF : KTSRI-RMF) (“กองทุน”) มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมแบบผูกพันระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม และหรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด โดยมีลักษณะของกองทุนดังนี้

วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุน : วันที่ 28 ตุลาคม 2563

ทุนจดทะเบียนของโครงการ : จำนวน 1,000 ล้านบาท แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วยลงทุน

หน่วยลงทุนละ 10 บาท

อายุของโครงการ : ไม่กำหนด

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ จัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยมีนโยบายการลงทุนแบบตราสารผสม และลักษณะพิเศษที่นโยบายเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกัน โดยกองทุนจะเน้นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวม กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หรือกองทุน property (กองทุนปลายทาง) ทั้งในและต่างประเทศ ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนปลายทางดังกล่าวมีนโยบายลงทุนทั้งในตราสารทุน ตราสารหนี้ ทรัพย์สินทางเลือก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นใดตามที่กฎหมาย ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในกองทุนใดกองทุนหนึ่งไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนได้ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ยกเว้นกรณีที่กองทุนปลายทางเป็นกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (infra) ลงทุนสูงสุดได้ไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนทั้งหมดของกองทุนปลายทาง อย่างไรก็ตาม การลงทุนในหน่วยลงทุนซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนของกองทุน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด ทั้งนี้ กองทุนปลายทางจะไม่สามารถลงทุนย้อนกลับในกองทุน ต้นทาง (Circle investment) และกองทุนปลายทางจะไม่สามารถลงทุนต่อในกองทุนอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกันอีก (Cascade investment)

สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เหลือ อาจพิจารณาลงทุนในตราสารทุน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารทางการเงิน และเงินฝาก ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด หรือให้ความเห็นชอบให้ลงทุนได้ ทั้งนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยง หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด รวมถึงกองทุนอาจกู้ยืมเงินหรือทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ ธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) และ/หรือตราสารที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารต่ำกว่าที่



สามารถลงทุนได้ (non-investment grade) และ/หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities) ได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม แต่จะไม่ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted Securities) ในกรณีที่กองทุนลงทุนในต่างประเทศ กองทุนอาจพิจารณาการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละขณะ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุนของกองทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ให้กองทุนต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

3.1.1 รายได้จากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

ดอกเบี้ยรับบันทึกเป็นรายได้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินปันผลบันทึกเป็นรายได้นับแต่วันที่มีสิทธิที่จะได้รับ

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.1.2 รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 การวัดค่าเงินลงทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กองทุนจะรับรู้เงินลงทุนเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในประเทศแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ถือเป็นตราสารทุนถือพื้นฐานจากราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำหรับมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ถือเป็นตราสารหนี้ถือตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุนที่ประกาศโดยบริษัทจัดการของกองทุนนั้น

สำหรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นจะพิจารณาจากมูลค่าที่เป็นตัวแทนที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นนั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าของเงินลงทุนถือเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



3.3 เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนรับรู้รายการเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และการวัดมูลค่าภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

3.4 ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีเกิดจากค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนกองทุนและค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก มีกำหนดตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเป็นเวลา 5 ปี ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวนลงทุนและค่าจัดพิมพ์รายงานประจำปี มีกำหนดตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเป็นเวลาไม่เกิน 1 ปี

3.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ทั้งนี้รวมถึงคู่สมรสหรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของฝ่ายบริหาร

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.6 บัญชีปรับสมดุล

ในกรณีที่ขายหรือรับซื้อหน่วยลงทุนของกิจการโดยตรงกับผู้ถือหน่วยลงทุน จะทำให้ผู้ถือหุ้นเกิดความไม่เท่าเทียมกัน กองทุนต้องบันทึกบัญชีปรับสมดุลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกองทุนเท่าเทียมกัน ไม่ว่าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุน ณ เวลาใด บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

3.7 สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน

กองทุนคำนวณสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน โดยการหารมูลค่าสินทรัพย์สุทธิด้วยจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี

3.8 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้



4. เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	บาท			
	2565		2564	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<u>เงินลงทุน</u>				
หน่วยลงทุน	46,619,219.48	43,668,889.51	11,569,854.63	11,589,586.60
รวมเงินลงทุน	46,619,219.48	43,668,889.51	11,569,854.63	11,589,586.60

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2563 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565	สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2563 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564
ซื้อเงินลงทุน	104,422,279.43	24,165,362.62
ขายเงินลงทุน	67,187,928.70	12,785,101.30

6. เงินฝากธนาคาร

กองทุนมีเงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 ดังนี้

	2565		2564	
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนเงิน บาท	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	จำนวนเงิน บาท
<u>ประเภทออมทรัพย์</u>				
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	0.25	3,773,160.28	0.25	614,452.42
รวม		3,773,160.28		614,452.42



7. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ผู้ดูแลผลประโยชน์ และนายทะเบียนหน่วยลงทุน

ค่าธรรมเนียมการจัดการ คิดในอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (ไม่เกินร้อยละ 2.1400 ต่อปี) ดังนี้

ระยะเวลา	อัตราค่าธรรมเนียม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ)
28 ต.ค. 63 - 4 พ.ย. 63	0.6420
5 พ.ย. 63 - 28 ก.พ. 64	ยกเว้น
1 มี.ค. 64 เป็นต้นไป	0.6420

ทั้งนี้หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ คิดในอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (ไม่เกินร้อยละ 0.2140 ต่อปี) ดังนี้

ระยะเวลา	อัตราค่าธรรมเนียม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ)
28 ต.ค. 63 - 28 ต.ค. 64	ยกเว้น
29 ต.ค. 64 เป็นต้นไป	0.02675

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน คิดในอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (ไม่เกินร้อยละ 0.5350 ต่อปี) ดังนี้

ระยะเวลา	อัตราค่าธรรมเนียม (ร้อยละต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ)
28 ต.ค. 63 - 4 พ.ย. 63	0.3210
5 พ.ย. 63 - 28 ก.พ. 64	ยกเว้น
1 มี.ค. 64 เป็นต้นไป	0.3210

ค่าธรรมเนียมข้างต้นจะคำนวณทุกวันทำการ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณ อัตราค่าธรรมเนียมข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

8. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่น คือ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นโดยตรงของกองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้แก่ ค่าธรรมเนียมธนาคารและค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ เช่น ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวน ค่าประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ค่าไปรษณียากร ค่าจัดทำรายงานเสนอผู้ถือหุ้น ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และอื่นๆ



9. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทจัดการกองทุนและเป็นนายทะเบียน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด)	เป็นบริษัทที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทจัดการ กองทุนถือครองหุ้นเป็นส่วนใหญ่

รายการที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2563 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565	สำหรับรอบระยะเวลา บัญชีตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	26,959.58	3,319.79	ตามที่ระบุในสัญญา
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	139,381.16	17,653.58	ตามที่ระบุในสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	836,690.30	187,289.17	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	117,210.00	-	ราคาตลาด
ค่านายหน้า	1,531.04	264.48	อัตราตลาด
กองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)			
ซื้อเงินลงทุน	102,755,122.84	23,785,657.16	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	66,926,121.43	12,765,213.80	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	21,293.94	4,649.76	ตามที่ประกาศจ่าย



ณ วันที่ 30 กันยายน 2565 และ 2564 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2565	2564
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	2,435.43	546.21
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	12,817.58	3,109.37
กองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน		
กรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	42,052,397.01	11,224,616.60
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	244,000.00	-

10. กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2563 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564 ประกอบด้วย

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565	สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2563 (วันจดทะเบียนจัดตั้ง กองทุน) ถึงวันที่ 30 กันยายน 2564
กำไร (ขาดทุน) สะสมจากการดำเนินงาน เริ่มสะสมตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2563		
กำไร (ขาดทุน) สะสมต้นปีทั้งสิ้น	166,378.53	-
การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(5,256,742.76)	166,378.53
กำไร (ขาดทุน) สะสมสิ้นปีทั้งสิ้น	(5,090,364.23)	166,378.53

11. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

11.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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



ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

ระดับที่ 1 ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

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

ระดับที่ 3 ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้)

	บาท			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2565				
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	1,917,222.50	41,751,667.01	-	43,668,889.51

	บาท			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2564				
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	465,580.00	11,124,006.60	-	11,589,586.60

11.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2565			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	-	43,668,889.51	43,668,889.51
เงินฝากธนาคาร	3,773,160.28	-	-	3,773,160.28
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	1,628.49	1,628.49
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	244,000.00	244,000.00
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	51,321.13	51,321.13



บาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุน	-	-	11,589,586.60	11,589,586.60
เงินฝากธนาคาร	614,452.42	-	-	614,452.42
ลูกหนี้จากเงินปันผลและ ดอกเบี้ย	-	-	375.43	375.43
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	38,653.58	38,653.58

11.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

11.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุน ดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าว อาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

11.5 การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

12. การบริหารจัดการกองทุน

วัตถุประสงค์ของกองทุนในการบริหารจัดการเงินของกองทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของกองทุนที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขการจัดตั้งกองทุน

13. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยบริษัทจัดการกองทุนรวมแล้วเมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2565



รายงานรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ
รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรม	
1	บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย

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

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี
กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ
รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน	

รายงานรายชื่อผู้จัดการกองทุนของ
กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ
สิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

ผู้จัดการกองทุนหลัก	ผู้จัดการกองทุนสำรอง
ดร.สมชัย อมรรธรรม	พีรพงศ์ กิจจาการ วรรณมล ลีวานิชย์ ศรชัย เตรียมวรกุล แสงจันทร์ ลี



การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2565

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

เงื่อนไขการรับผลประโยชน์ตอบแทนเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการในการจัดการกองทุน (Soft/hard dollar)

(1) บริษัทจัดการจะรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น โดยเฉพาะบริษัทนายหน้าได้ โดยผลประโยชน์นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจและเป็นประโยชน์โดยตรงต่อกองทุน เช่น บทวิเคราะห์ บทวิจัยต่างๆ ที่ใช้ในการประกอบการตัดสินใจลงทุนของกองทุน อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ หรือซอฟต์แวร์ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับบทวิเคราะห์ บทวิจัย ดังกล่าว บริษัทไม่มีเจตนาในการใช้บริการจากบุคคลดังกล่าวที่บ่งชี้ถึงความจำเป็นเพื่อจุดประสงค์ในการรับผลประโยชน์จากผู้ให้บริการ บริษัทจัดการจะจัดสรรการรับผลประโยชน์ตอบแทนด้วยความเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นหลัก

(2) บริษัทจัดการไม่สามารถรับ (soft/hard dollar) เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมาย และโดยวิชาชีพเป็นสิ่งที่ไม่พึงกระทำ เว้นแต่ เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการจัดให้แก่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งกองทุนอาจขอข้อมูลแนวทางนี้ได้ที่ website ของบริษัท

การรับผลประโยชน์ตอบแทน เนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ (Soft/hard dollar)

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

[illegible]

การรับผลประโยชน์ตอบแทน เนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ (Soft/hard dollar) (ต่อ)

กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

[illegible]

รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทยศรีสิริเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรรณจิต อำนัญธรรม)

ผู้จัดการบริการผู้ดูแลผลประโยชน์และบริการบัญชีกองทุน