



กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

TALIS MONEY MARKET RETIREMENT MUTUAL FUND
(TLMRRMF)

รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึง 31 ตุลาคม 2563

รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึง 31 ตุลาคม 2563

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ (TLMMRMF)

นโยบายการลงทุน	1
สารสนเทศบริษัทจัดการ	2
รายงานการวิเคราะห์ของบริษัทจัดการ	3
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม	5
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	6
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	23
รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งถึงทุน	24
คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	25
แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	27
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนกองทุนรวม	28
รายงานข้อมูลบุคคลที่เกี่ยวข้องที่กองทุนเข้าทำธุรกรรม	29
รายงานการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3	29
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	29
สรุปการแก้ไขเพิ่มเติมข้อมูลผูกพัน	30

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

TALIS MONEY MARKET RETIREMENT MUTUAL FUND: TLMRMF

กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐหรือภาคเอกชน เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หน่วยลงทุนของกองทุน รวมตลาดเงิน หรือตราสารการเงินอื่นใดที่เสนอขายในประเทศ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบให้ลงทุนได้

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะเพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) และกองทุนอาจทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์โดยหลักทรัพย์ที่ให้ยืมเป็นตราสารหนี้ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ จะลงทุนในทรัพย์สินหรือถือครองทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องสูง ในขณะใด ๆ รวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนจะดำรงอายุถัวเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนักของตราสารทั้งหมดของกองทุน (portfolio duration) ณ ขณะใดขณะหนึ่งไม่เกิน 92 วัน รวมถึงตราสารหนี้ที่กองทุนได้ลงทุนไว้จะต้องมีกำหนดวันชำระหนี้ไม่เกินกว่า 397 วันนับแต่วันที่กองทุนได้ลงทุน และตราสารหนี้ดังกล่าวต้องไม่เป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือตราสารหนี้อื่นที่มีลักษณะด้อยสิทธิในทำนองเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

นอกจากนี้ ตราสารหนี้ที่ไม่รวมตราสารภาครัฐไทย หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ไม่รวมกรณีที่ถูกออกหรือค้ำสัญญาเป็นธนาคารออมสิน หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo) หรือธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่กองทุนเข้าลงทุน จะต้อง มี credit rating อย่างใดอย่างหนึ่งแล้วแต่กรณี ดังนี้

- (1) อยู่ใน 2 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะสั้น
- (2) อยู่ใน 3 อันดับแรกที่ได้มาจากการจัด credit rating ระยะยาว
- (3) เทียบเคียงได้กับ 2 อันดับแรกของการจัด credit rating ระยะสั้นตามที่สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือได้ เปรียบเทียบได้

อนึ่ง กองทุนจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) และตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ และตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

วันที่ 1 ธันวาคม 2563

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำส่งรายงานผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี (1 พฤศจิกายน 2562 – 31 ตุลาคม 2563) ของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 ลดลง 6.4% ซึ่งอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าในช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน แต่ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าอย่างชัดเจน อันเป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการปิดสถานที่และยกเลิกการจำกัดการเดินทางในประเทศ การดำเนินมาตรการช่วยเหลือเยียวยาและกระตุ้นเศรษฐกิจ ทางด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในรอบปีบัญชี คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติลดดอกเบี้ยนโยบาย 4 ครั้ง ลงมาอยู่ที่ 0.50% ซึ่งเป็นระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ เนื่องจากประเมินว่าการระบาดของไวรัสโคโรนาจะส่งผลให้เศรษฐกิจในปี 2563 มีแนวโน้มหดตัวแรง อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มติดลบ และต้องใช้เวลาระยะหนึ่งกว่าที่ระบบเศรษฐกิจจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติ

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ เน้นลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในแต่ละวันมีความสม่ำเสมอ มีความผันผวนต่ำ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 12,644,907.57 บาท มูลค่าหน่วยลงทุน 10.3874 บาท คิดเป็นอัตราผลตอบแทนในรอบปีบัญชี 0.6085% ต่อปี และอัตราผลตอบแทนนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน 0.9791% ต่อปี

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่เชื่อมั่นและให้ความไว้วางใจ บริษัทฯ จะบริหารการลงทุนด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้กฎระเบียบต่าง ๆ และจรรยาบรรณวิชาชีพ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านเป็นสำคัญ

ขอแสดงความนับถือ

คณะผู้จัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด

รายงานการวิเคราะห์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการ กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ภาวะเศรษฐกิจ

สภาพพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) รายงานเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 ปรับตัวลดลง 6.4% YoY ต่อเนื่องจากการลดลง 12.1% YoY ในไตรมาสก่อนหน้า จากการใช้จ่ายของรัฐบาลและการลงทุนภาครัฐขยายตัวเร่งขึ้น การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และการส่งออกสินค้าลดลงในอัตราที่ชะลอลงจากไตรมาสก่อนหน้า ขณะที่การส่งออกบริการลดลงต่อเนื่อง ด้านการผลิต การผลิตสาขาก่อสร้างขยายตัวเร่งขึ้น ส่วนสาขาอื่น ๆ ปรับตัวลดลงในอัตราที่น้อยกว่าการลดลงในไตรมาสก่อนหน้า เมื่อปรับผลของฤดูกาลออกแล้ว เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 ขยายตัวจากไตรมาสก่อน 6.5% (QoQ SA) รวม 9 เดือนแรกของปี 2563 เศรษฐกิจไทยปรับตัวลดลง 6.7%

สศช. คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2563 จะลดลง 6.0% โดยคาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะปรับตัวลดลง 7.5% การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมปรับตัวลดลง 0.9% และ 3.2% ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ -0.9% และบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 2.8% ของ GDP แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2564 คาดว่าจะขยายตัว 3.5% – 4.5% โดยมีแรงสนับสนุนสำคัญ คือ การปรับตัวดีขึ้นของอุปสงค์ภายในประเทศ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก แรงขับเคลื่อนจากภาครัฐจากการเบิกจ่ายภายใต้กรอบงบประมาณรายจ่ายประจำปีและมาตรการทางเศรษฐกิจ และฐานการขยายตัวที่ต่ำผิดปกติในปี 2563 ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัว 4.2% การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนรวมขยายตัว 2.4% และ 6.6% ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วง 0.7%–1.7% และบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 2.6% ของ GDP

ภาวะตลาดการเงินและตราสารหนี้

ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2562 ธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจหลักส่วนใหญ่ดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นกรณีฉุกเฉินเพื่อตอบสนองแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพียงครั้งเดียวในเดือนตุลาคม 2562 เนื่องจากประเมินว่าความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจเช่น สงครามการค้าและ Brexit ยังคงมีอยู่แต่มีความผ่อนคลายเป็น ณ สิ้นปี Fed Funds Rate อยู่ที่ 1.50-1.75% ในขณะที่คณะกรรมการนโยบายการเงินของไทย (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้งในเดือนพฤศจิกายน 2562 และกุมภาพันธ์ 2563 คงเหลือ 1.00% เพื่อบรรเทาผลกระทบของปัจจัยลบทั้งต่างประเทศและในประเทศ และช่วยลดภาระทางการเงินของภาคเอกชน โดยปัจจัยสำคัญจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19) ความล่าช้าของร่าง พ.ร.บ. งบประมาณฯ ที่เพิ่มขึ้น และภัยแล้ง

ต่อมาในช่วงมีนาคม 2563 ได้เกิดภาวะการเงินตึงตัวทั่วโลก จากความกังวลการเกิดวิกฤตเศรษฐกิจโลกจากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายเงินทุนออกจากตลาดหุ้น ตลาดตราสารหนี้เอกชน และสินทรัพย์เสี่ยงอื่น ๆ มาถือเงินสด เกิดกระแสเงินทุนไหลออกจากตลาดเกิดใหม่รวมถึงประเทศในเอเชียรุนแรงขึ้น จนเกิดภาวะสภาพคล่องดอลลาร์ขาดแคลนและความกังวลความเสี่ยงต่อการผิมนัดชำระหนี้ ธนาคารกลางของประเทศหลักรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยต่างเข้ามาแทรกแซงตลาดการเงินและออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อผ่อนคลายตลาดการเงิน โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ มีการประชุมฉุกเฉินและมีมติให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 50Bps มาอยู่ที่กรอบ 1.00-1.25% ต่อมาในวันที่ 15 มีนาคม ได้มีการประชุมฉุกเฉินอีกครั้งและลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงถึง 100Bps มาอยู่ที่ระดับ 0-0.25% ซึ่งถือเป็นระดับต่ำที่สุดนับตั้งแต่วิกฤตปี 2008 พร้อมออกมาตรการผ่อนคลายการเงินอย่างเต็มอัตรา เพื่อลดผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคต่อสถานการณ์เศรษฐกิจ สนับสนุนสินเชื่อภาคครัวเรือนและธุรกิจ และลดภาวะตลาดการเงินตึงตัวตลอดจนภาวะขาดแคลนเงินดอลลาร์ ทางด้านกก. ได้มีการประชุมนัดพิเศษในวันที่ 20 มีนาคม และมีมติให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 25Bps มาอยู่ที่ 0.75% ต่อมาลดอัตราดอกเบี้ยลง 25Bps อีกครั้งในเดือนพฤษภาคมมาอยู่ที่ 0.50% นอกจากนี้รัฐบาลได้มีมาตรการทางการเงินและการคลังเพื่อเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบ มีการออกพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อแก้ไขปัญหา เยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคมที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา พ.ศ. 2563 โดยมีกรอบวงเงินกู้ไม่เกิน 1 ล้านล้านบาท ธนาคารแห่งประเทศไทยปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) มูลค่า 5 แสนล้านบาท การจัดตั้งกองทุนรักษาเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ และมาตรการลดภาระลูกหนี้ที่ยังไม่เป็น NPL

ด้านความเคลื่อนไหวของตลาดตราสารหนี้ไทยนับตั้งแต่ต้นปีจนถึงสิ้นเดือนตุลาคม 2563 นักลงทุนต่างชาติได้ลดการถือครองพันธบัตรรัฐบาลไทยรวมประมาณ 3.4 หมื่นล้านบาท ทำให้ยอดการถือครองคงเหลือ 8.8 แสนล้านบาท ลดลงจากปี 2562 ที่ถือครอง 9.2 แสนล้านบาท ในขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินมาตรการทางการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อเอื้อให้เกิดการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยนับตั้งแต่ต้นปีกลับมีความชันเพิ่มขึ้น โดยอัตราผลตอบแทนในช่วงอายุต่ำกว่า 17 ปีปรับลดลง 1-67Bps ในขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุ 17 ปีขึ้นไปกลับเพิ่มขึ้น 1-24Bps จากความกังวลปริมาณพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวที่จะเสนอขายในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีงบประมาณ ในขณะที่ภาพรวมของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลในหลายประเทศทั้งยุโรปและสหรัฐอเมริกาต่างก็ปรับลดลง เช่น US Treasury ปรับลดลงตลอดทุกช่วงอายุประมาณ 68-149Bps โดยเฉพาะช่วงอายุไม่เกิน 6 เดือนปรับลดลงมากที่สุด ส่วน 10-Year US Treasury Yield อยู่ที่ 0.88% จาก ณ สิ้นปี 2562 ที่ 1.90%

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปึกหมุด

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ¹								
กองทุน	Year to date	3 เดือน	6 เดือน	1ปี ²	3ปี ²	5ปี ²	10ปี ²	ตั้งแต่จัดตั้ง ² (18 พ.ย. 59)
TLMMRMF	0.43	0.06	0.16	0.61	0.94	N/A	N/A	0.97
Benchmark ³	0.77	0.16	0.32	1.05	1.30	N/A	N/A	1.33
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	0.03	0.01	0.02	0.04	0.05	N/A	N/A	0.05
ความผันผวนของ Benchmark ³	0.08	0.03	0.04	0.08	0.08	N/A	N/A	0.07

หมายเหตุ: ¹ เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.talisam.co.th

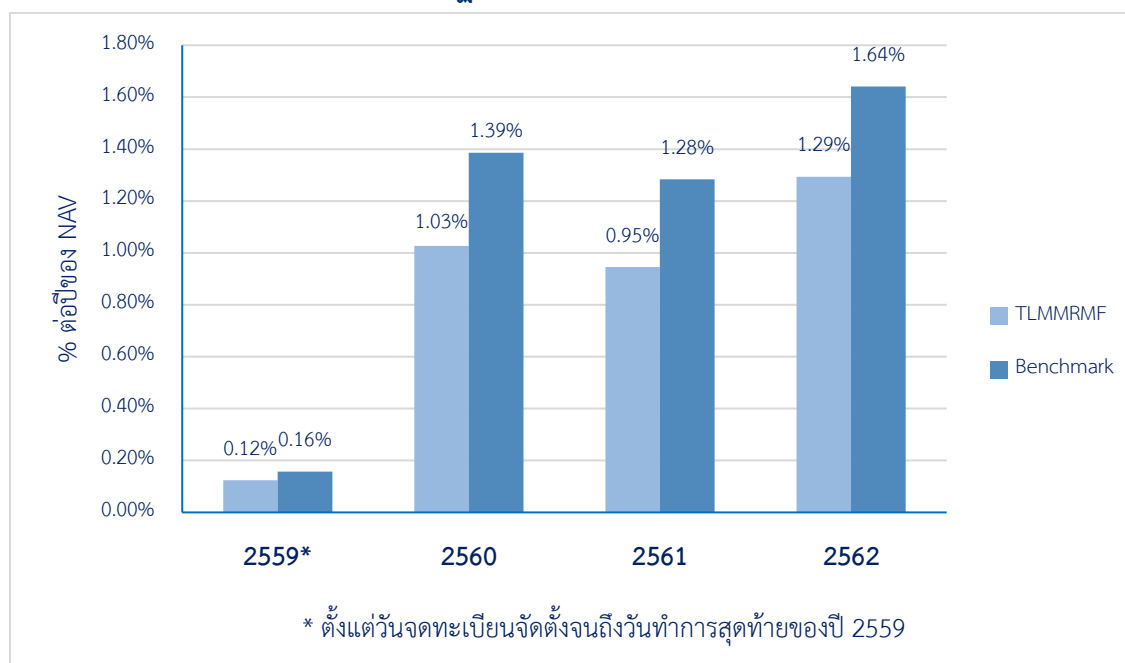
² ผลการดำเนินงานตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป แสดงเป็น % ต่อปี

³ 1) ThaiBMA Short-term Government Bond Index ร้อยละ 55

2) ThaiBMA Paper Index (A- up) ร้อยละ 20

3) ผลตอบแทนของดอกเบี้ยวฝากประจำ 3 เดือน เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย ร้อยละ 25

ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

วันที่ 20 พฤศจิกายน 2563

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด สำหรับระยะเวลาดังตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 แล้ว

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(นฤที ลิทธิชวลิต)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบดุล และ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

อุสมิ ใจ

(นางสาวอุสมิ วังศรีพรานชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 27 พฤศจิกายน 2563

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุน 12,299,369.66 บาท			
ในปี 2563 และ 11,366,291.01 บาท ในปี 2562)	3, 8	12,299,368.54	11,382,297.30
เงินฝากธนาคาร	6	308,374.92	163,205.59
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		40,701.29	18,674.16
รวมสินทรัพย์		12,648,444.75	11,564,177.05
หนี้สิน			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7	3,443.41	3,040.08
หนี้สินอื่น		93.77	82.40
รวมหนี้สิน		3,537.18	3,122.48
สินทรัพย์สุทธิ		12,644,907.57	11,561,054.57
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		12,173,229.02	11,197,747.68
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		94,410.47	60,966.19
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	4	377,268.08	302,340.70
สินทรัพย์สุทธิ		12,644,907.57	11,561,054.57
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.3874	10.3244
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		1,217,322.9026	1,119,774.7689

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินต้น / จำนวนหน่วย	มูลค่าบัญชีรวม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
เงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	26/11/63	1.40	200,000.00	200,000.00	1.62
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	08/01/64	1.50	600,000.00	600,000.00	4.88
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	22/04/64	1.10	600,000.00	600,000.00	4.88
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	06/08/64	1.00	200,000.00	200,000.00	1.62
รวมเงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก				1,600,000.00	13.00
หุ้นกู้					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560	03/11/63	1.85	1,000	999,989.45	8.13
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561	26/01/64	1.91	100	100,278.47	0.82
รวมหุ้นกู้				1,100,267.92	8.95
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 4/2ปี/2561	26/11/63	1.95	2,000	2,001,806.54	16.28
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 35/91/63	03/12/63		1,000	999,577.17	8.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 36/92/63	11/12/63		1,000	999,472.57	8.12
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 37/91/63	17/12/63		1,000	999,401.73	8.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 9/364/62	05/11/63		1,000	999,949.04	8.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 31/91/63	05/11/63		1,400	1,399,924.82	11.38
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 32/91/63	12/11/63		1,000	999,861.39	8.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 20/182/63	19/11/63		200	199,952.67	1.63
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 39/95/63	04/01/64		1,000	999,154.69	8.12
รวมพันธบัตร				9,599,100.62	78.05
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 12,299,369.66 บาท)				12,299,368.54	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดยุทธศาสตร์
 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินทุน /	ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย	มูลค่าดัชนีรวม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
เงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	27/11/62	1.85	200,000.00	200,000.00	1.76
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	10/01/63	1.85	600,000.00	600,000.00	5.27
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	22/04/63	1.90	500,000.00	500,000.00	4.39
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	07/08/63	1.80	200,000.00	200,000.00	1.76
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	22/10/63	1.50	100,000.00	100,000.00	0.88
รวมเงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก				1,600,000.00	14.06
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 36/92/62	06/12/62		400	399,452.26	3.51
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 37/91/62	12/12/62		2,300	2,296,440.20	20.18
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 38/91/62	19/12/62		1,000	998,181.94	8.76
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 39/91/62	26/12/62		1,000	997,924.86	8.77
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 32/91/62	07/11/62		1,000	999,760.88	8.78
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 35/91/62	28/11/62		1,200	1,198,760.76	10.53
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 40/91/62	02/01/63		1,000	997,610.65	8.77
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 42/91/62	16/01/63		1,000	997,072.70	8.76
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 43/91/62	23/01/63		900	897,093.05	7.88
รวมพันธบัตร				9,782,297.30	85.94
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 11,366,291.01 บาท)				11,382,297.30	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
รายได้จากการลงทุน	3		
รายได้ดอกเบี้ย		128,367.97	187,855.62
รวมรายได้		128,367.97	187,855.62
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 7	26,686.72	25,462.38
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	5	3,935.91	4,342.11
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	8,231.99	8,705.61
ค่าใช้จ่ายอื่น		200.00	200.00
รวมค่าใช้จ่าย		39,054.62	38,710.10
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		89,313.35	149,145.52
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		1,621.44	(70.56)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(16,007.41)	3,275.22
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(14,385.97)	3,204.66
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		74,927.38	152,350.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท	
	2563	2562
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	89,313.35	149,145.52
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	1,621.44	(70.56)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(16,007.41)	3,275.22
การเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	74,927.38	152,350.18
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี		
มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	2,270,587.39	3,246,086.28
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,261,661.77)	(2,578,636.34)
การเพิ่มขึ้นสุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	1,008,925.62	667,449.94
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	1,083,853.00	819,800.12
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	11,561,054.57	10,741,254.45
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	12,644,907.57	11,561,054.57

	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	1,119,774.7689	1,053,776.8152
<u>บวก:</u> หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	219,359.8121	317,828.3113
<u>หัก:</u> หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(121,811.6784)	(251,830.3576)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	1,217,322.9026	1,119,774.7689

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	74,927.38	152,350.18
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		
ให้เป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
การซื้อเงินลงทุน	(56,254,231.12)	(61,169,362.26)
การขายเงินลงทุน	55,393,837.97	61,594,066.12
ส่วนต่อมูลค่าตราสารหนี้ตัดบัญชี	(71,064.06)	(126,124.28)
การเพิ่มขึ้นในลูกหนี้จากดอกเบี้ย	(22,027.13)	(8,344.74)
การลดลงในเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	(996,058.96)
การเพิ่มขึ้นในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	403.33	64.09
การเพิ่มขึ้นในหนี้สินอื่น	11.37	2.09
รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(1,621.44)	70.56
รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	16,007.41	(3,275.22)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(863,756.29)	(556,612.42)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การขายหน่วยลงทุนในระหว่างปี	2,270,587.39	3,246,086.28
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(1,261,661.77)	(2,578,636.34)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,008,925.62	667,449.94
เงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นสุทธิ	145,169.33	110,837.52
เงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี	163,205.59	52,368.07
เงินฝากธนาคาร ณ วันปลายปี	308,374.92	163,205.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท			
	สำหรับปีสิ้นสุด			สำหรับงวดตั้งแต่วันที่
	วันที่ 31 ตุลาคม			18 พฤศจิกายน 2559 ถึง
	2563	2562	2561	31 ตุลาคม 2560 ****
ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)				
มูลค่าหน่วยลงทุนเริ่มแรก	-	-	-	10.0000
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นปี	10.3244	10.1931	10.1005	-
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุน				
รายได้จากการลงทุนสุทธิ *	0.0743	0.1285	0.0795	0.1060
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	0.0013	(0.0001)	0.0003	(0.0058)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(0.0126)	0.0029	0.0128	0.0003
รายได้จากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น	0.0630	0.1313	0.0926	0.1005
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	10.3874	10.3244	10.1931	10.1005
อัตราส่วนของการกำไรสุทธิต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	0.60	1.28	0.91	0.99
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ				
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (พันบาท)	12,645	11,561	10,741	6,562
อัตราส่วนของการใช้จ่ายรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	0.31	0.33	0.33	0.31
อัตราส่วนของการรายได้จากการลงทุนรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	1.03	1.58	1.11	1.36
อัตราส่วนของการจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุน				
ระหว่างปีต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%) ***	728.00	912.48	771.43	1,170.79

ข้อมูลเพิ่มเติม

- * คำนวณจากจำนวนหน่วยที่จำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยระหว่างปี
- ** ข้อมูลต่อหน่วยที่รายงานอาจไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงโดยรวมของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเนื่องจากช่วงเวลาของรายการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับความผันผวนของราคาตลาดของเงินลงทุนในระหว่างปี
- *** ไม่นับรวมเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และการซื้อขายเงินลงทุนต้องเป็นรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนอย่างแท้จริงซึ่งไม่รวมถึงการซื้อโดยมีสัญญาขายคืนหรือการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน
- **** ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับงวด 2560 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับปีอื่นๆ ได้เนื่องจากมีรอบระยะเวลาบัญชีสั้นกว่าหนึ่งปี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

1. ลักษณะของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2559 มีจำนวนเงินทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐหรือภาคเอกชน เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน หรือตราสารการเงินอื่นใดที่เสนอขายในประเทศ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบให้ลงทุนได้

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของกองทุนจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย นอกจากนี้งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง “การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน”

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

การประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

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

ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มีดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่อง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15

รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับ หรือ
จ่ายล่วงหน้า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินของกองทุน

การประกาศใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ก.ล.ด. ได้ให้ความเห็นชอบแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรอง
เลี้ยงชีพ ที่ประกาศใช้โดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม
ในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ฝ่ายบริหารของกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อบการเงินในปีที่เริ่มใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับดังกล่าว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุน มีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุน
ประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคม
ตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน
90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคา
ทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ
วันที่วัดค่าเงินลงทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

บัญชีส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็น
รายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. กำไรสะสมต้นปี

	บาท	
	2563	2562
รายได้จากการลงทุนสุทธิสะสม (เริ่มสะสม 18 พ.ย. 59)	289,887.45	140,741.93
ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 18 พ.ย. 59)	(3,553.04)	(3,482.48)
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 18 พ.ย. 59)	16,006.29	12,731.07
กำไรสะสมต้นปี	302,340.70	149,990.52

5. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

<u>ค่าใช้จ่าย</u>	<u>อัตราร้อยละ</u>
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.535 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.107 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.1284 ต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

6. เงินฝากธนาคาร

	บาท		อัตราดอกเบี้ย (%)	
<u>ธนาคาร</u>	2563	2562	2563	2562
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	308,374.92	60,663.24	0.125	0.375
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	102,542.35	-	0.75
รวมเงินฝากธนาคาร	308,374.92	163,205.59		

7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการ เดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2563	2562	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	26,686.72	25,462.38	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 และ 2562 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	2,299.53	2,100.26

8. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563 โดยไม่รวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นจำนวนเงิน 108.45 ล้านบาท (ปี 2562 : จำนวนเงิน 120.26 ล้านบาท) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 870.32 (ปี 2562 : ร้อยละ 1,010.33) ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี

9. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

มูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น อีกทั้งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ ในความต้องการของตลาดที่แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด ดังนั้น กองทุนเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจึงแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือโอกาสที่ราคาตราสารหนี้อาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้นั้นก็มีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สันทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวะการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบด้านบวกหรือลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของบริษัทผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2563

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

รายละเอียดการลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือ		มูลค่ายุติธรรม	%NAV
	ของตราสาร	ผู้ออก/ค้ำประกัน		
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ			12,648,444.75	100.03
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคาร				
เงินฝากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		AA+(tha)	308,518.89	2.44
ตราสารหนี้				
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคาร				
ใบรับเงินฝากประจำ 12 เดือนของธนาคารอาคารสงเคราะห์			603,480.33	4.77
ใบรับเงินฝากประจำ 12 เดือนของธนาคารอาคารสงเคราะห์			202,601.83	1.60
ใบรับเงินฝากประจำ 12 เดือนของธนาคารอาคารสงเคราะห์			200,469.95	1.59
ใบรับเงินฝากประจำ 12 เดือนของธนาคารอาคารสงเคราะห์			607,278.69	4.80
พันธบัตร				
รัฐบาล				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 4/2ปี/2561			2,018,795.58	15.97
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 20/182/63			199,952.67	1.58
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 31/91/63			1,399,924.82	11.07
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 32/91/63			999,861.39	7.91
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 35/91/63			999,577.17	7.90
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 36/92/63			999,472.57	7.90
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 37/91/63			999,401.73	7.90
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 39/95/63			999,154.69	7.90
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 9/364/62			999,949.04	7.91
หุ้นกู้				
ธนาคาร				
หุ้นกู้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561			100,791.29	0.80
หุ้นกู้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560			1,009,214.11	7.98
สินทรัพย์อื่นหรือหนี้สินอื่น			(3,537.18)	(0.03)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			12,644,907.57	100.00

รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือ ตราสารแห่งหนี้ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา	9,616,089.66	76.05
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	3,032,355.09	23.98
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ		มูลค่าที่ตราไว้	มูลค่ายุติธรรม
			ตราสาร	ผู้ออก/ค้ำประกัน		
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			AA+(tha)	-	308,518.89
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	26 พฤศจิกายน 2563		AAA(thai)	-	202,601.83
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	8 มกราคม 2564		AAA(thai)	-	607,278.69
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	22 เมษายน 2564		AAA(thai)	-	603,480.33
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	6 สิงหาคม 2564		AAA(thai)	-	200,469.95
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	19 พฤศจิกายน 2563			200,000.00	199,952.67
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	5 พฤศจิกายน 2563			1,400,000.00	1,399,924.82
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	12 พฤศจิกายน 2563			1,000,000.00	999,861.39
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	26 พฤศจิกายน 2563			2,000,000.00	2,018,795.58
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	3 ธันวาคม 2563			1,000,000.00	999,577.17
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	11 ธันวาคม 2563			1,000,000.00	999,472.57
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	17 ธันวาคม 2563			1,000,000.00	999,401.73
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	4 มกราคม 2564			1,000,000.00	999,154.69
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	5 พฤศจิกายน 2563			1,000,000.00	999,949.04
หุ้นกู้	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	26 มกราคม 2564	AAA(thai)	AAA(thai)	100,000.00	100,791.29
หุ้นกู้	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3 พฤศจิกายน 2563	AAA(thai)	AAA(thai)	1,000,000.00	1,009,214.11

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริหารจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0% NAV

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

- AAA(tha) แสดงถึงอันดับเครดิตขั้นสูงสุดของอันดับเครดิตภายในประเทศสำหรับประเทศไทย โดยอันดับเครดิตนี้จะให้กับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้ ที่คาดว่าจะมีความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ต่ำที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย
- AA(tha) อันดับเครดิตภายในประเทศ 'AA(tha)' จะให้กับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้ ที่คาดว่าจะมีความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย โดยความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศที่ระดับ 'AA(tha)' จะแตกต่างจากความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้ที่ได้รับอันดับเครดิตภายในประเทศในลำดับสูงสุดเพียงเล็กน้อย
- A(tha) อันดับเครดิตภายในประเทศ 'A(tha)' จะให้กับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้ ที่คาดว่าจะมีความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดของตราสารทางการเงินเหล่านี้ มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- BBB(tha) อันดับเครดิตภายในประเทศ 'BBB(tha)' จะให้กับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้ ที่คาดว่าจะมีความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจ จะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่สูงกว่า

อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

- F1(tha) แสดงถึงระดับความสามารถสูงสุดในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อผูกพันทางการเงิน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย ภายใต้ระบบการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศซึ่งกำหนดโดยฟิทช์ อันดับเครดิตในระดับนี้จะให้กับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้ ที่มีความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ต่ำที่สุดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย ในกรณีที่สภาพคล่องอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ "+" แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับเครดิตที่ให้ไว้
- F2(tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อผูกพันทางการเงินในระดับที่ดี เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่สูงกว่า
- F3(tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ในข้อผูกพันทางการเงินในระดับปานกลาง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้หรือตัวตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวมีความอ่อนไหวที่สูงกว่าต่อการเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้น เมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่สูงกว่า

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศ:

คำเสริมท้าย 'tha' จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับเครดิตเพื่อบอกถึงอันดับเครดิตภายในประเทศสำหรับประเทศไทย เครื่องหมาย "+" หรือ "-" อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับเครดิตภายในประเทศ เพื่อแสดงถึงสถานะเปรียบเทียบภายในอันดับเครดิตชั้นหลัก ทั้งนี้ เครื่องหมาย "+" หรือ "-" ดังกล่าวจะไม่ใช้สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว และอันดับความแข็งแกร่งทางการเงินภายในประเทศของบริษัทประกันภัย 'AAA(tha)' หรืออันดับที่ต่ำกว่า 'CCC(tha)' และจะไม่ใช้สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นยกเว้นระดับ 'F1(tha)'

บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวสำหรับประเทศไทย

- AAA อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นสำหรับประเทศไทย

- T1 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับ ความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ดีกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลา 12 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึง 31 ตุลาคม 2563

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	26.69	0.21
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	3.94	0.03
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วย (Registrar Fee)	8.23	0.07
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (Other Expenses)	0.20	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด (Total Fund's Direct Expenses)**	39.06	0.31

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีเงินได้จากการลงทุนในตราสารหนี้

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio : “PTR”)

สำหรับระยะเวลา 12 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึง 31 ตุลาคม 2563

$$\text{PTR} = \frac{\text{MIN(มูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์)}}{\text{AVG.NAV(มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน)}}$$

$$\text{PTR} = \frac{9,493,837.97}{12,460,712.75}$$

$$\text{PTR} = 0.76$$

หมายเหตุ ข้อมูล PTR เป็นข้อมูลเพิ่มเติมจาก trading costs ที่จะทำให้ผู้ลงทุนทราบถึงมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน ดังนั้น ทรัพย์สินที่นำมาคำนวณรวมใน PTR จึงควรเป็นทรัพย์สินประเภทที่สามารถมีการซื้อขายเปลี่ยนมือเพื่อการลงทุน เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ เป็นต้น ยกเว้นทรัพย์สินประเภทเงินฝาก OTC derivatives หรือ derivatives เพื่อการลงทุน ซึ่งโดยลักษณะแล้วไม่ได้มีการซื้อขายเปลี่ยนมือ

รายงานชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่กองทุนเข้าทำธุรกรรม

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มีรายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึง 31 ตุลาคม 2563

รายงานการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 โดยบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมและรายงานการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.talisam.co.th>

รายชื่อผู้จัดการกองทุน	
1	นายวีระพล สิมะโรจน์
2	นางสาวปวีเรศร์ ตั้งอภิชาติเจริญ
3	นายบุญประสิทธิ์ ไรจนพฤษ์
4	นางสาวดวงธิดา แซ่แต้

ประกาศ

การแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการกองทุนรวมตามประกาศ จำนวน 12 กองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด (“บริษัทจัดการ”) ขอแจ้งการแก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดโครงการเกี่ยวกับการยกเลิกหลักเกณฑ์ข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน จำนวน 12 กองทุน (ตามตารางรายชื่อกองทุนที่แก้ไขรายละเอียดโครงการ) เพื่อให้เป็นไปตามหนังสือเวียนที่ นจ.ว) 11/2563 ประกาศสำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปรับปรุงรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน และรายชื่อผู้สอบบัญชี โดยได้รับความเห็นชอบเป็นการทั่วไปจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

สรุปสาระสำคัญของการแก้ไขโครงการจัดการกองทุน ดังนี้

เรื่องที่แก้ไข	สาระสำคัญ
1. การยกเลิกหลักเกณฑ์ข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	- ยกเลิกการจำกัดการถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ไม่ว่าจะเป็นบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลเดียวกัน - ยกเลิกการดำเนินการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การจำกัดการจัดสรรและการโอนหน่วยลงทุน ยกเลิกการรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และการแก้ไขสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนกรณีถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัด รวมทั้งยกเลิกการจำกัดสิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนในการรับเงินปันผล - ผู้ถือหน่วยลงทุนยังคงถูกจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง โดยไม่นับคะแนนเสียงของผู้ถือหน่วยลงทุนในส่วนที่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของกองทุนรวม กองทุนที่แก้ไข : ทุกกองทุน
2. ปรับปรุงรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	- แก้ไขชื่อ – (เดิม) : บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (ใหม่) : บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) กองทุนที่แก้ไข : ทุกกองทุน - เพิ่ม - บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลธ์ จำกัด กองทุนที่แก้ไข : ทุกกองทุน ยกเว้น TLLTFEQ, TLDIVLTF-D
3. รายชื่อผู้สอบบัญชี	- เพิ่ม- นางสาว รฐาภัทร ลิ้มสกุล กองทุนที่แก้ไข : ทุกกองทุน ยกเว้น TLLTFEQ, TLDIVLTF-D

ทั้งนี้ บริษัทจัดการได้รับอนุมัติการแก้ไขที่ได้รับความเห็นชอบเป็นการทั่วไปจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2563 เป็นต้นไป

ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถ สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ที่บริษัทจัดการ 0 2015 0222 กด 5 หรือเจ้าหน้าที่การตลาดที่ดูแลบัญชีของท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

จึงประกาศมาเพื่อทราบโดยทั่วกัน

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด

รายชื่อกองทุนที่แก้ไขเพิ่มเติมรายละเอียดโครงการ จำนวน 12 กองทุน

ชื่อย่อกองทุน	ชื่อเต็มกองทุน
TLDIVEQ-D	กองทุนเปิดทาลิส DIVIDEND STOCK หุ้นปันผล
TLDIVLTF-D	กองทุนเปิดทาลิส DIVIDEND STOCK หุ้นระยะยาวปันผล
TLDIVRMF	กองทุนเปิดทาลิส DIVIDEND STOCK เพื่อการเลี้ยงชีพ
TLEQ	กองทุนเปิดทาลิส หุ้นทุน
TLEQ-THAICG	กองทุนเปิดทาลิส หุ้นธรรมาภิบาลไทย
TLMMF	กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน
TLMMRMF	กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
TLMSEQ	กองทุนเปิดทาลิส MID-SMALL CAP หุ้นทุน
TLEQRMF	กองทุนเปิดทาลิส หุ้นทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ
TLFLEX	กองทุนเปิดทาลิส เฟล็กซีเบิล
TLFLEXRMF	กองทุนเปิดทาลิส เฟล็กซีเบิล เพื่อการเลี้ยงชีพ
TLLTFEQ	กองทุนเปิดทาลิส หุ้นระยะยาว



สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด

เลขที่ 89 ชั้น 10 ห้อง 1001-1002 อาคาร AIA Capital Center ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0 2015 0222 www.talisam.co.th