



กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

TALIS MONEY MARKET RETIREMENT MUTUAL FUND

(TLMRRMF)

รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึง 31 ตุลาคม 2564

รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึง 31 ตุลาคม 2564

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ (TLMMRMF)

นโยบายการลงทุน	1
สารสนเทศจากบริษัทจัดการ	2
รายงานการวิเคราะห์ของบริษัทจัดการ	3
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม	5
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	6
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	21
รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน	22
คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	23
แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	25
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนกองทุนรวม	26
รายงานชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่กองทุนเข้าทำธุรกรรม	27
รายงานการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3	27
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	27

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 หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ไม่รวมกรณีผู้ออกหรือคู่สัญญาเป็นธนาคารอมสิน หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo) หรือธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่กองทุนเข้าลงทุน จะต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างหนึ่งแล้วแต่กรณี ดังนี้

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

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

วันที่ 24 ธันวาคม 2564

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำส่งรายงานผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี (1 พฤศจิกายน 2563 – 31 ตุลาคม 2564) ของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ลดลง 0.3% เทียบกับการขยายตัว 7.6% ในไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากยังคงได้รับผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19 สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2564 คาดว่าจะขยายตัวได้ 1.2% ปรับตัวดีขึ้นจากการลดลง 6.1% ในปี 2563 ทางด้านนโยบายการเงินของไทย คณะกรรมการนโยบายการเงินได้คงดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 0.50% ตลอดทั้งปี และเห็นว่านโยบายการเงินที่ผ่อนคลายต่อเนื่องจะช่วยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจในภาพรวม ประกอบกับมาตรการทางการเงินการคลังที่มีความต่อเนื่อง เน้นการฟื้นฟูและยกระดับศักยภาพทางเศรษฐกิจจะมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้รายได้ฟื้นตัวอย่างเข้มแข็ง

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ เน้นลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในแต่ละวันมีความสม่ำเสมอ มีความผันผวนต่ำ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 15,161,562.58 บาท มูลค่าหน่วยลงทุน 10.3991 บาท คิดเป็นอัตราผลตอบแทนในรอบปีบัญชี 0.1126% ต่อปี และอัตราผลตอบแทนนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน 0.8051% ต่อปี

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่เชื่อมั่นและให้ความไว้วางใจ บริษัทฯ จะบริหารการลงทุนด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้กฎระเบียบต่าง ๆ และจรรยาบรรณวิชาชีพ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านเป็นสำคัญ

ขอแสดงความนับถือ

คณะผู้จัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด

รายงานการวิเคราะห์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการ กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ภาวะเศรษฐกิจ

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) รายงานเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 ปรับตัวลดลง 0.3% YoY เทียบกับการขยายตัว 7.6% YoY ในไตรมาสก่อนหน้า เนื่องจากได้รับผลกระทบของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น สศช. คาดว่า แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2564 จะขยายตัว 1.2% ปรับตัวดีขึ้นอย่างช้า ๆ จากการลดลง 6.1% ในปี 2563 อัตราเงินเฟ้อคาดว่าจะอยู่ที่ 1.2% และบัญชีเดินสะพัดขาดดุล 2.5% ต่อ GDP เทียบกับการเกินดุล 4.0% ต่อ GDP ในปี 2564 แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2565 คาดว่าจะขยายตัวในช่วง 0.7-1.2% โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก (1) การฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการผลิตตามสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด-19 ที่มีแนวโน้มคลี่คลายและความคืบหน้าของการกระจายวัคซีน (2) การฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ของภาคท่องเที่ยวระหว่างประเทศภายใต้นโยบายการเปิดประเทศของภาครัฐ (3) การขยายตัวในเกณฑ์ดีของการส่งออกสินค้า (4) การขับเคลื่อนจากการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐ และ (5) ฐานการขยายตัวที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ จะขยายตัว 4.9% การอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัว 4.3% และ 4.2% ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยในช่วง 0.9-1.9% และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 1.0% ของ GDP

ภาวะตลาดการเงินและตราสารหนี้

ในช่วงปี 2564 ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 0.00-0.25% และคงการเข้าซื้อสินทรัพย์ที่อัตรา 1.2 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐฯต่อเดือนเป็นอย่างน้อย แบ่งเป็นพันธบัตรรัฐบาลเดือนละ 8 หมื่นดอลลาร์สหรัฐฯ และตราสารหนี้ที่มีสินเชื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันซึ่งออกโดยหน่วยงานภาครัฐเดือนละ 4 หมื่นดอลลาร์สหรัฐฯ โดยระบุว่าแนวโน้มเศรษฐกิจยังขึ้นอยู่กับภาระระบาดของโควิด-19 ซึ่งความคืบหน้าของวัคซีนจะช่วยลดผลกระทบต่อเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม จากผลการประชุมครั้งล่าสุดในเดือนธันวาคม 2564 แม้ว่าคณะกรรมการฯ จะมีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับเดิม แต่มีการปรับลดการซื้อสินทรัพย์เพิ่มขึ้นเป็นเดือนละ 3 หมื่นล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เนื่องจากเงินเฟ้อที่เร่งตัวสูงขึ้นและการจ้างงานฟื้นตัวดีขึ้นต่อเนื่อง ทางด้านประมาณการแนวโน้มเศรษฐกิจและทิศทางอัตราดอกเบี้ย ได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเศรษฐกิจในปี 2564 เป็น 5.5% ลดลงจากเดิมที่ 5.9% จากผลกระทบของการระบาดของโควิด-19 สายพันธุ์เดลต้าที่ผ่านมา และได้ปรับประมาณการเติบโตทางเศรษฐกิจและการจ้างงานที่ดีขึ้นในปี 2565 นอกจากนี้ คณะกรรมการฯ ส่วนใหญ่สนับสนุนการขึ้นดอกเบี้ยในปี 2565 ประมาณ 3 ครั้งหรือ 0.75% ซึ่งเพิ่มขึ้นจากเดือนกันยายนที่เสียงส่วนใหญ่สนับสนุนการคงอัตราดอกเบี้ย

ทางการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ล่าสุดในเดือนธันวาคม 2564 มีมติเอกฉันท์คงดอกเบี้ยนโยบายที่ 0.50% เนื่องจากประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การระบาดของโอไมครอนยังคงเป็นความเสี่ยงสำคัญในระยะข้างหน้า รวมทั้งมาตรการภาครัฐในการควบคุมการแพร่ระบาดควรเอื้อให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยรวม กนง. ยังให้น้ำหนักกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นสำคัญ และพร้อมใช้นโยบายที่เหมาะสมเพิ่มเติมหากจำเป็น ทางด้านการเติบโตทางเศรษฐกิจ คาดว่า เศรษฐกิจไทยในปี 2564-2566 จะขยายตัวที่ 0.9%, 3.4% และ 4.7% ตามลำดับ จากเดิมที่คาดว่าเศรษฐกิจในปีนี้และปีหน้าจะขยายตัว 0.7% และ 3.9% ตามลำดับ เนื่องจากการฟื้นตัวของบริษัทยักษ์ในประเทศและภาคการท่องเที่ยวจากการทยอยกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ อย่างไรก็ตาม ธปท. คาดการณ์ว่าโอไมครอนจะกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 ทางด้านอัตราเงินเฟ้อ ในระยะปานกลางยังอยู่ในกรอบเป้าหมาย ธปท. คาดการณ์เงินเฟ้อปี 2564-2566 ที่ 1.2%, 1.7% และ 1.4% ตามลำดับ โดยเงินเฟ้อมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นตามราคาพลังงานเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ธปท. ประเมินราคาพลังงานมีแนวโน้มชะลอลงในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 นอกจากนี้ ธปท. ยังมองว่าการส่งผ่านต้นทุนของผู้ประกอบการยังคงจำกัดจากการจ้างงานและรายได้แรงงานที่ยังเปราะบาง

ด้านความเคลื่อนไหวของตลาดตราสารหนี้ไทยในรอบปีบัญชี เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลในช่วงปลายปี 2563 ปรับลดลงมามาก แม้ว่านักลงทุนต่างชาติจะเริ่มกลับมาขายสุทธิในเดือนธันวาคม โดยอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นทั้งในตลาดแรกและตลาดรองปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง สาเหตุหลักมาจากการคาดการณ์ของนักลงทุนในตลาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงินอาจจะปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงอีกครั้ง เนื่องจากการระบาดของโควิด-19 ที่กลับมารุนแรงขึ้นในไทยและในอีกหลายประเทศ ทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกมีความไม่แน่นอน อย่างไรก็ตามในปี 2564 เส้นอัตราผลตอบแทนของไทยกลับปรับชันขึ้นในรูปแบบ Bear-Steepening จากมุมมองของนักลงทุนสถาบันว่า อัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในระดับต่ำ แนวโน้มธนาคารกลางหลายประเทศยังคงรักษาโยบายการเงินแบบผ่อนคลายไปอีกระยะเวลาหนึ่ง และความต้องการลดความเสี่ยงของการถือครองพันธบัตรอายุยาว จากความกังวลปริมาณพันธบัตรระยะยาวที่จะออกมาใหม่เนื่องจากรัฐบาลจะมีภาระใช้จ่ายมากกว่าที่คาด ทางด้านปริมาณการซื้อขายพันธบัตรรัฐบาลของนักลงทุนต่างชาติ ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2564 มีการถือครองพันธบัตรรัฐบาลรวม 9.84 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนหน้าประมาณ 1.27 แสนล้านบาท

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	0.07	0.03	0.05	0.11	0.67	N/A	N/A	0.79
Benchmark ³	0.41	0.12	0.25	0.56	1.07	N/A	N/A	1.17
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	0.01	0.01	0.01	0.01	0.05	N/A	N/A	0.05
ความผันผวนของ Benchmark ³	0.03	0.02	0.03	0.04	0.07	N/A	N/A	0.07

หมายเหตุ: ¹ เป็นข้อมูล ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2564 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.talisam.co.th

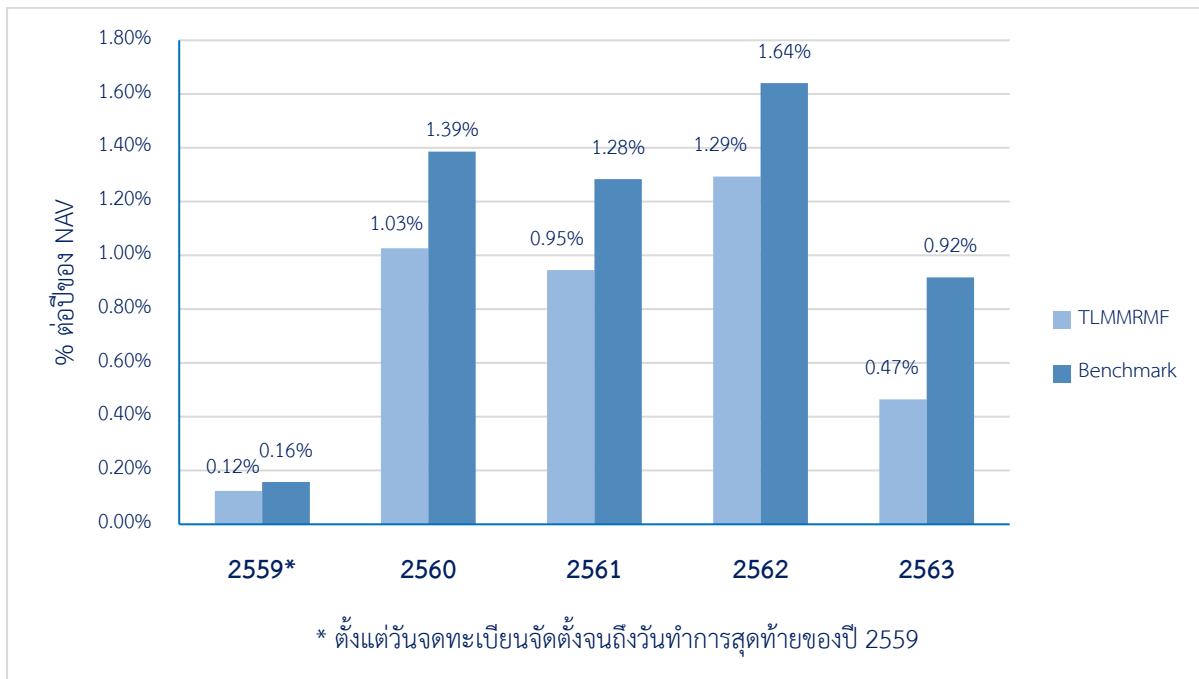
² ผลการดำเนินงานตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป แสดงเป็น % ต่อปี

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

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.talisam.co.th



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

วันที่ 19 พฤศจิกายน 2564

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2564 แล้ว

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

(นายฤดี สิทธิชวลิต)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงลงทุนของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

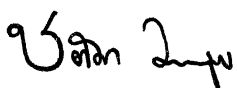
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวอุษิตา วงษ์ศราพันธ์ชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 19 พฤศจิกายน 2564

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4	13,798,661.72	12,299,368.54
เงินฝากธนาคาร		346,060.17	308,374.92
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		21,120.19	40,701.29
จากการขายเงินลงทุน		999,958.91	-
รวมสินทรัพย์		15,165,800.99	12,648,444.75
หนี้สิน	6		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	4,126.46	3,443.41
หนี้สินอื่น		111.95	93.77
รวมหนี้สิน		4,238.41	3,537.18
สินทรัพย์สุทธิ		15,161,562.58	12,644,907.57
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		14,579,662.12	12,173,229.02
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		188,541.47	94,410.47
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		393,358.99	377,268.08
สินทรัพย์สุทธิ		15,161,562.58	12,644,907.57
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.3991	10.3874
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		1,457,966.2112	1,217,322.9026

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>วันครบกำหนด</u>	<u>อัตรา ดอกเบี้ย</u>	<u>เงินต้น / จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน</u>
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	26/11/64	0.80	200,000.00	200,000.00	1.45
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	07/01/65	0.425	1,000,000.00	1,000,000.00	7.24
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	22/04/65	0.70	600,000.00	600,000.00	4.35
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	05/08/65	0.70	200,000.00	200,000.00	1.45
รวมเงินฝากประจำ				2,000,000.00	14.49
หุ้นกู้					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 1	22/11/64	1.72	1,000	1,000,629.16	7.25
รวมหุ้นกู้				1,000,629.16	7.25
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 4/2ปี/2562	25/11/64	1.32	1,000	1,000,509.63	7.25
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 35/91/64	02/12/64		1,000	999,626.44	7.24
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 36/91/64	09/12/64		1,000	999,521.33	7.24
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 39/91/64	30/12/64		1,000	999,240.85	7.24
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 31/91/64	04/11/64		2,100	2,099,924.36	15.22
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 32/90/64	11/11/64		1,200	1,199,868.50	8.70
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 33/91/64	18/11/64		1,000	999,806.75	7.25
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 34/91/64	25/11/64		1,000	999,714.05	7.25
รวมพันธบัตร				9,298,211.91	67.39
ตัวเงินค้ำ					
ตัวเงินค้ำ งวดที่ (DM)13/182/64	10/11/64		1,500	1,499,820.65	10.87
รวมตัวเงินค้ำ				1,499,820.65	10.87
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 13,798,655.75 บาท)				13,798,661.72	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
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				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
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 35/91/63	03/12/63		1,000	999,577.17	8.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 36/92/63	11/12/63		1,000	999,472.57	8.12
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 37/91/63	17/12/63		1,000	999,401.73	8.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 9/364/62	05/11/63		1,000	999,949.04	8.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 31/91/63	05/11/63		1,400	1,399,924.82	11.38
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 32/91/63	12/11/63		1,000	999,861.39	8.13
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 20/182/63	19/11/63		200	199,952.67	1.63
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 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
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย		62,891.14	128,367.97
รวมรายได้		62,891.14	128,367.97
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	31,628.88	26,686.72
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		4,665.46	3,935.91
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน		11,069.77	8,231.99
ค่าใช้จ่ายอื่น		200.00	200.00
รวมค่าใช้จ่าย		47,564.11	39,054.62
รายได้สุทธิ		15,327.03	89,313.35
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		756.79	1,621.44
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		7.09	(16,007.41)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		763.88	(14,385.97)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		16,090.91	74,927.38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

ในปีปัจจุบันงบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งในการใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีเป็นครั้งแรก กองทุนได้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ดังนั้นกองทุนจึงไม่ปรับปรุงงบการเงินที่นำเสนอในปีก่อน ซึ่งเดิมจัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง “การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน”

อย่างไรก็ตาม การนำแนวปฏิบัติทางบัญชีมาถือปฏิบัติในปีปัจจุบัน ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของงบการเงินของกองทุน

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุน ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ซื้อเงินลงทุน	69,998,850.31	56,254,231.12
ขายเงินลงทุน	68,498,884.74	55,393,837.97

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการ เดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2564	2563	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	31,628.88	26,686.72	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564 และ 2563 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	2,755.54	2,299.53

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น ในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	13,798,661.72	-	13,798,661.72

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	12,299,368.54	-	12,299,368.54

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	4,001,138.79	9,797,522.93	13,798,661.72
เงินฝากธนาคาร	346,060.17	-	-	346,060.17
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	21,120.19	21,120.19
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	999,958.91	999,958.91
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	4,126.46	4,126.46
หนี้สินอื่น	-	-	111.95	111.95

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	4,702,074.46	7,597,294.08	12,299,368.54
เงินฝากธนาคาร	308,374.92	-	-	308,374.92
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	40,701.29	40,701.29
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	3,443.41	3,443.41
หนี้สินอื่น	-	-	93.77	93.77

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาพการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามี ความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2564

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

รายละเอียดการลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือ		มูลค่ายุติธรรม	%NAV
	ของตราสาร	ผู้ออก/ค้ำประกัน		
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ			14,165,842.08	93.43
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคาร				
เงินฝากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		AA+(tha)	346,210.24	2.28
ตราสารหนี้				
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคาร				
ใบรับเงินฝากประจำ 12 เดือนของธนาคารอาคารสงเคราะห์		AAA(thai)	602,220.82	3.97
ใบรับเงินฝากประจำ 12 เดือนของธนาคารอาคารสงเคราะห์		AAA(thai)	201,489.98	1.33
ใบรับเงินฝากประจำ 12 เดือนของธนาคารอาคารสงเคราะห์		AAA(thai)	200,333.70	1.32
ใบรับเงินฝากประจำ 12 เดือนของธนาคารอาคารสงเคราะห์		AAA(thai)	1,003,458.22	6.62
ตัวสัญญาใช้เงิน				
รัฐบาล				
ตั๋วเงินคลัง งวดที่ (DM)13/182/64			1,499,820.65	9.89
พันธบัตร				
รัฐบาล				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 4/2ปี/2562			1,006,295.93	6.64
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 31/91/64			2,099,924.36	13.85
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 32/90/64			1,199,868.50	7.91
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 33/91/64			999,806.75	6.59
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 34/91/64			999,714.05	6.59
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 35/91/64			999,626.44	6.59
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 36/91/64			999,521.33	6.59
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 39/91/64			999,240.85	6.59
หุ้นกู้				
ธนาคาร				
หุ้นกู้ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562	AAA(thai)	AAA(thai)	1,008,310.26	6.65
สินทรัพย์อื่นหรือหนี้สินอื่น			995,720.50	6.57
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			15,161,562.58	100.00

รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือ ตราสารแห่งหนึ่งที่ลงทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา	10,803,818.86	71.26
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	3,362,023.22	22.17
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ลงทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ		มูลค่าที่ตราไว้	มูลค่ายุติธรรม
			ตราสาร	ผู้ออก/ค้ำประกัน		
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			AA+(tha)	-	346,210.24
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	26 พฤศจิกายน 2564		AAA(thai)	-	201,489.98
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	22 เมษายน 2565		AAA(thai)	-	602,220.82
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	7 มกราคม 2565		AAA(thai)	-	1,003,458.22
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	5 สิงหาคม 2565		AAA(thai)	-	200,333.70
ตัวสัญญาใช้เงิน	กระทรวงการคลัง	10 พฤศจิกายน 2564			1,500,000.00	1,499,820.65
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	25 พฤศจิกายน 2564			1,000,000.00	1,006,295.93
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	4 พฤศจิกายน 2564			2,100,000.00	2,099,924.36
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	11 พฤศจิกายน 2564			1,200,000.00	1,199,868.50
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	18 พฤศจิกายน 2564			1,000,000.00	999,806.75
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	25 พฤศจิกายน 2564			1,000,000.00	999,714.05
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	2 ธันวาคม 2564			1,000,000.00	999,626.44
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	9 ธันวาคม 2564			1,000,000.00	999,521.33
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	30 ธันวาคม 2564			1,000,000.00	999,240.85
หุ้นกู้	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	22 พฤศจิกายน 2564	AAA(thai)	AAA(thai)	1,000,000.00	1,008,310.26

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 และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย "+" ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลา 12 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึง 31 ตุลาคม 2564

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ
		มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	31.63	0.21
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	4.67	0.03
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วย (Registrar Fee)	11.07	0.07
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (Other Expenses)	0.20	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด (Total Fund's Direct Expenses)**	47.57	0.31

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีเงินได้จากการลงทุนในตราสารหนี้

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio : “PTR”)

สำหรับระยะเวลา 12 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึง 31 ตุลาคม 2564

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

$$\text{PTR} = \frac{5,298,884.74}{14,784,826.28}$$

$$\text{PTR} = 0.36$$

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 มีรายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับ กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน ข้อมูลระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 ถึง 31 ตุลาคม 2564

รายงานการถือหน่วยลงทุนเกินของจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 โดยบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2564

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุน รวมถึงรายงานการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.talisam.co.th> และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. <http://www.sec.or.th>

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

1	นายวีระพล สิมะโรจน์
2	นางสาวปวเรศร์ ตั้งอภิชาติเจริญ
3	นายบุญประสิทธิ์ โจรนพฤกษ์
4	นางสาวกัณฑ์รพี ปธานราษฎร์



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