



กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

TALIS MONEY MARKET RETIREMENT MUTUAL FUND

(TLMMRMF)

รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 31 ตุลาคม 2568

รายงานประจำปี

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 31 ตุลาคม 2568

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ (TLMMRMF)

นโยบายการลงทุน	1
สารสนเทศบริษัทจัดการ	2
รายงานการวิเคราะห์ของบริษัทจัดการ	3
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม	5
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	6
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	21
รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน	22
คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	23
แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	25
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนกองทุนรวม	26
รายงานข้อมูลบุคคลที่เกี่ยวข้องที่กองทุนเข้าทำธุรกรรม	27
รายงานการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง	27
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	28

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

TALIS MONEY MARKET RETIREMENT MUTUAL FUND: TLMRMF

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

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

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

นอกจากนี้ ตราสารหนี้ที่ไม่รวมตราสารภาครัฐไทย หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ไม่รวมกรณีที่ผู้ออกหรือคู่สัญญาเป็นธนาคารออมสิน หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (reverse repo) หรือธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่กองทุนเข้าลงทุน จะต้องมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างใดอย่างหนึ่งแล้วแต่กรณี ดังนี้

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

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

วันที่ 23 ธันวาคม 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี (1 พฤศจิกายน 2567 – 31 ตุลาคม 2568) ของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สามของปี 2568 ขยายตัว 1.2% ชะลอลงจาก 2.8% ในไตรมาสที่สองของปี 2568 แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2568 คาดว่าจะขยายตัว 2.0% ชะลอลงจากการขยายตัว 2.5% ในปี 2567 อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยอยู่ที่ -0.2% และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 2.8% ของ GDP ทางด้านนโยบายการเงินของไทยในไตรมาสที่สาม อัตราดอกเบี้ยนโยบายลดลงมาเหลือ 1.50% เนื่องจาก กนง. เห็นว่านโยบายการเงินสามารถผ่อนคลายเพิ่มเติมได้ เพื่อให้ภาวะการเงินเอื้อต่อการปรับตัวของภาคธุรกิจ ช่วยบรรเทาภาระของกลุ่มเปราะบาง และไม่ได้เพิ่มความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงินในระยะยาว ทั้งนี้ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ กนง. สอดคล้องกับทิศทางนโยบายการเงินของธนาคารกลางในภูมิภาคที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจและรองรับความเสี่ยงจากมาตรการภาษีของสหรัฐฯ

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ เน้นลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในแต่ละวันมีความสม่ำเสมอ มีความผันผวนต่ำ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 68,571,976.67 บาท มูลค่าหน่วยลงทุน 10.8778 บาท คิดเป็นอัตราผลตอบแทนในรอบปีบัญชี 1.44% ต่อปี และอัตราผลตอบแทนนับตั้งแต่จัดตั้งกองทุน 0.98% ต่อปี

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่เชื่อมั่นและให้ความไว้วางใจ บริษัทฯ จะบริหารการลงทุนด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้กฎระเบียบต่าง ๆ และจรรยาบรรณวิชาชีพ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านเป็นสำคัญ

ขอแสดงความนับถือ

คณะผู้จัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด

รายงานการวิเคราะห์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการ กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ภาวะเศรษฐกิจ

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ รายงานภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่สาม ของปี 2568 ขยายตัวได้ 1.2% ชะลอลงจาก 2.8% ในไตรมาสที่สองของปี 2568 ด้านการใช้จ่าย การอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่อง การส่งออกสินค้าชะลอตัว ขณะที่การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของรัฐบาล การลงทุนภาครัฐ และการส่งออกบริการลดลง ด้านการผลิต การขายส่งและการขายปลีกขยายตัวเร่งขึ้น ส่วนสาขาเกษตรกรรม สาขาที่พักแรมและบริการด้านอาหาร และสาขาการขนส่งและสถานที่เก็บสินค้าชะลอตัวลงจากไตรมาสก่อนหน้า ในขณะที่สาขาการผลิตสินค้าอุตสาหกรรม และสาขาการก่อสร้างปรับตัวลดลง

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2568 คาดว่าจะขยายตัว 2.0% ชะลอลงจากการขยายตัว 2.5% ในปี 2567 อัตราเงินเฟ้อคาดว่าจะอยู่ที่ -0.2% และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 2.8% ของ GDP โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และแรงขับเคลื่อนจากการใช้จ่ายภาครัฐบาล อย่างไรก็ตามยังมีปัจจัยเสี่ยงจากแนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก มาตรการปรับขึ้นภาษีศุลกากรนำเข้าของสหรัฐฯ ต่อไทย ระดับหนี้สินภาคเอกชนที่ยังอยู่ในระดับสูง และบรรยากาศทางเศรษฐกิจและการเมืองในช่วงก่อนและหลังการเลือกตั้ง

ภาวะตลาดการเงินและตราสารหนี้

ในปี 2568 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ มีความผันผวนท่ามกลางความกังวลนโยบายของทรัมป์ และการลดดอกเบี้ยนโยบายของเฟดที่มีแนวโน้มช้าลงกว่าคาด อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นปรับลดลงตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่มีการปรับลดลง 2 ครั้งในเดือนกันยายนและตุลาคมรวม 50Bps สู่ระดับ 3.75-4.00% ในขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรอายุมากกว่า 10 ปีมีความผันผวนและปรับลดลงในอัตราที่น้อยกว่า จากผลการประชุมเฟดล่าสุดในเดือนตุลาคม 2568 เฟดแสดงความกังวลต่อตลาดแรงงาน และอัตราเงินเฟ้อที่ยังสูงกว่าเป้าหมาย นอกจากนี้ยังระบุงบดุลการลดขนาดงบดุลหรือ Quantitative Tightening นับตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2568 หลังจกดำเนินการมาตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2565 ซึ่งทำให้งบดุลเฟดลดลงรวมประมาณ 2.4 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ มาอยู่ที่ 6.59 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ณ เดือนตุลาคม 2568 จากการเริ่มมีสัญญาณสภาพคล่องในตลาดที่ตึงตัว โดยดอกเบี้ยกู้ยืมระหว่างธนาคารพาณิชย์ได้ปรับตัวสูงขึ้น นอกจากนี้สมาชิกเฟดบางส่วนเห็นว่าควรรอบประเมินการจ้างงานและการเติบโตทางเศรษฐกิจ ท่ามกลางตัวเลขเศรษฐกิจที่หายไป อันเป็นผลจาก Government Shutdown ที่ดำเนินมาเป็นระยะเวลานานกว่า 40 วัน

ด้านคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของไทยในปีนี้ได้ลดดอกเบี้ยนโยบายลง 3 ครั้ง ครั้งละ 0.25% ในการประชุมเดือนกุมภาพันธ์ เมษายน และสิงหาคม มาอยู่ที่ 1.50% โดยธปท. ปรับลดคาดการณ์เศรษฐกิจไทยลงเล็กน้อย แม้รวมผลมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจใหม่แล้ว โดยคาดว่าเศรษฐกิจปี 2568 จะขยายตัว 2.2% และชะลอลงเหลือ 1.6% ในปี 2569 จากเดิม 2.3% และ 1.7% ตามลำดับ โดยเศรษฐกิจครึ่งแรกของปีนี้ขยายตัวได้ดีตามคาด แต่ครึ่งหลังและปีหน้ามีแนวโน้มชะลอลงจากผลกระทบของมาตรการภาษีนำเข้าสหรัฐฯ ขณะที่ภาคท่องเที่ยวทยอยฟื้นตัวอย่างช้าๆ ส่วนการบริโภคภาคเอกชนยังขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ด้านเงินเฟ้อทั่วไปปี 2568 และ 2569 คาดอยู่ที่ 0% และ 0.5% ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายต่อเนื่อง ก่อนทยอยกลับเข้าสู่กรอบในต้นปี 2570 จากปัจจัยอุปทาน เช่น ราคาน้ำมันและอาหารลดลง และประเมินว่าความเสี่ยงเงินฝืดยังอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากราคาสินค้าและบริการยังไม่ได้ปรับลดลงเป็นวงกว้าง ขณะที่เงินเฟ้อพื้นฐานปี 2568-2569 จะขยายตัวอยู่ที่ 0.9%

ทางด้านความเคลื่อนไหวของตลาดตราสารหนี้ไทยในปี 2568 เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยขยับลดลงต่อเนื่องจนกระทั่งช่วงเดือนกันยายนถึงตุลาคม โดยเฉพาะหลังผลการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินได้มีมติคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ในเดือนตุลาคม ส่วนทางการคาดการณ์ของตลาดส่วนใหญ่ ทำให้มีการปรับมุมมองว่าอัตราดอกเบี้ยคงไม่ลดลงเร็วและไม่ต่ำมาก ประกอบกับปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง ทั้งการส่งออกที่ขยายตัวสูง 19%YoY และดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุล 1.87 พันล้านดอลลาร์ และมาตรการคนละครึ่งช่วยหนุนเศรษฐกิจ จึงส่งผลให้เส้นอัตราผลตอบแทนชันขึ้นและอัตราผลตอบแทนติดลบจากการที่ตลาดเคยคาดการณ์การลดดอกเบี้ยไว้สูงเกินจริงก่อนหน้านี้ ประกอบกับแรงกดดันหลังมูตีสปรับมุมมองความน่าเชื่อถือของไทยจาก “มีเสถียรภาพ” เป็น “มุมมองลบ” หนุนผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวให้ปรับเพิ่มขึ้น ด้านการซื้อขายสุทธิของนักลงทุนต่างชาติ ณ สิ้นเดือนตุลาคม 2568 ถือครองพันธบัตรรัฐบาลไทย 9.2 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณ 5.2 หมื่นล้านบาท โดยแบ่งเป็นการถือพันธบัตรระยะสั้น 4 หมื่นล้านบาท และพันธบัตรระยะยาว 8.8 แสนล้านบาท

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปึกหมุด

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ¹								
กองทุน	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	Year to date	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง (18 พ.ย. 59)
TLMMRMF	1.14	0.28	0.61	1.44	1.45	0.93	N/A	0.94
Benchmark ²	1.39	0.35	0.75	1.76	1.75	1.26	N/A	1.29
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	0.06	0.05	0.06	0.06	0.07	0.07	N/A	0.06
ความผันผวนของ Benchmark ²	0.09	0.07	0.07	0.09	0.09	0.08	N/A	0.08

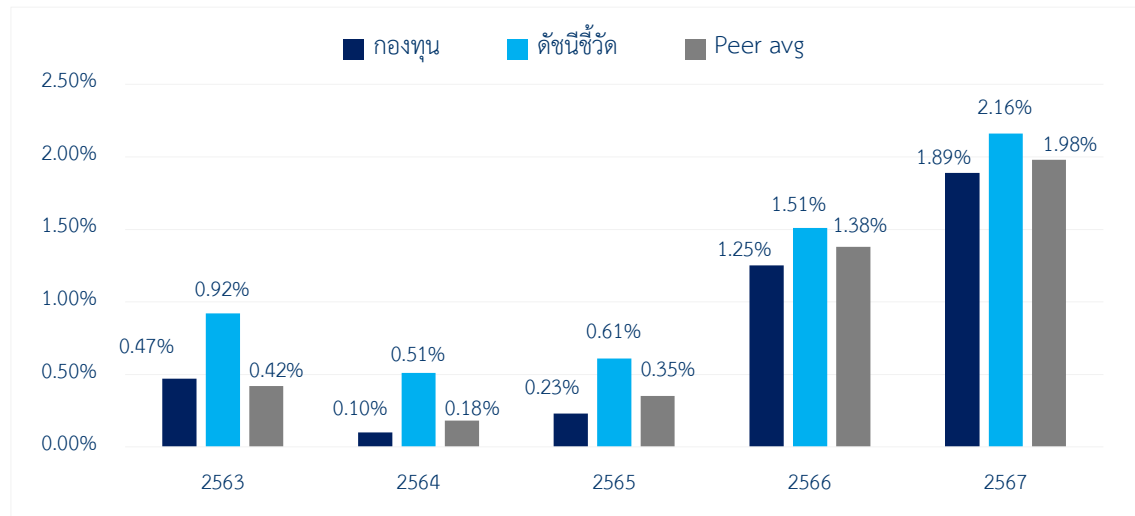
หมายเหตุ: ¹ เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.talisam.co.th

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

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

3) ผลตอบแทนของดอกเบี้ยวประจำ 3 เดือน เฉลี่ยของธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงไทย ร้อยละ 25

ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน



ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.talisam.co.th



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

วันที่ 20 พฤศจิกายน 2568

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568 แล้ว

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

(นาคฤดี สิทธิชวลิต)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์รณกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 02-645-0080 โทรสาร 02-645-0020 www.pvaudit.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

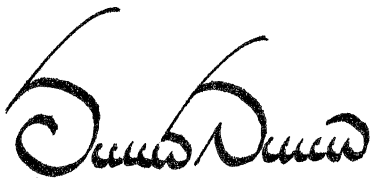
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออคิท จำกัด

กรุงเทพฯ 9 ธันวาคม 2568

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4	66,818,271.32	46,027,304.57
เงินฝากธนาคาร		1,673,504.32	1,275,306.04
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย		105,279.37	99,727.53
รวมสินทรัพย์		68,597,055.01	47,402,338.14
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		5,000.00	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	19,453.55	12,093.51
หนี้สินอื่น		624.79	306.30
รวมหนี้สิน		25,078.34	12,399.81
สินทรัพย์สุทธิ		68,571,976.67	47,389,938.33
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		63,038,304.41	44,192,879.53
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		3,178,913.80	1,816,430.39
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		2,354,758.46	1,380,628.41
สินทรัพย์สุทธิ		68,571,976.67	47,389,938.33
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.8778	10.7234
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		6,303,830.4434	4,419,287.9461

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา	เงินต้น /	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	21/11/68	2.30	1,500,000.00	1,500,000.00	2.25
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	05/01/69	2.25	2,000,000.00	2,000,000.00	2.99
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	06/02/69	2.20	800,000.00	800,000.00	1.20
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	10/07/69	1.70	3,600,000.00	3,600,000.00	5.39
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	02/10/69	1.35	2,000,000.00	2,000,000.00	2.99
รวมเงินฝากประจำ				9,900,000.00	14.82
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 35/91/68	04/12/68		4,000	3,995,141.80	5.98
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 36/91/68	11/12/68		6,000	5,991,267.54	8.97
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 37/91/68	18/12/68		6,000	5,990,126.94	8.96
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 38/91/68	25/12/68		10,000	9,982,720.30	14.94
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 31/91/68	06/11/68		3,000	2,999,432.97	4.49
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 32/91/68	13/11/68		3,000	2,998,708.50	4.49
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 33/91/68	20/11/68		6,000	5,995,901.94	8.97
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 34/91/68	27/11/68		8,000	7,992,371.12	11.96
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 40/91/68	08/01/69		4,000	3,991,384.16	5.97
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 41/91/68	15/01/69		3,000	2,992,436.91	4.48
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 42/90/68	22/01/69		3,000	2,991,732.99	4.48
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 43/91/68	29/01/69		1,000	997,046.15	1.49
รวมพันธบัตร				56,918,271.32	85.18
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 66,817,688.17 บาท)				66,818,271.32	100.00

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา	เงินต้น /	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	22/11/67	2.65	700,000.00	700,000.00	1.52
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	03/01/68	2.65	2,000,000.00	2,000,000.00	4.35
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	07/02/68	2.65	350,000.00	350,000.00	0.76
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	11/07/68	2.40	1,600,000.00	1,600,000.00	3.48
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	03/10/68	2.40	500,000.00	500,000.00	1.09
รวมเงินฝากประจำ				5,150,000.00	11.20
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2Y/65	28/11/67	1.78	2,000	1,999,179.72	4.34
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 36/92/67	06/12/67		2,000	1,996,104.86	4.33
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 37/91/67	12/12/67		5,000	4,988,065.55	10.84
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 38/91/67	19/12/67		3,000	2,991,043.59	6.50
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 39/91/67	26/12/67		3,000	2,989,908.03	6.49
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 32/91/67	07/11/67		5,000	4,998,356.70	10.86
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 34/91/67	21/11/67		1,000	998,823.30	2.17
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 35/91/67	28/11/67		2,000	1,996,706.26	4.34
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 41/91/67	09/01/68		8,000	7,966,932.16	17.31
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 42/91/67	16/01/68		5,000	4,977,819.40	10.81
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 44/91/67	30/01/68		5,000	4,974,365.00	10.81
รวมพันธบัตร				40,877,304.57	88.80
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 46,025,644.70 บาท)				46,027,304.57	100.00

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย		1,203,526.08	844,941.00
รวมรายได้		1,203,526.08	844,941.00
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	150,058.19	81,962.13
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		22,133.60	12,089.35
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน		52,520.49	28,686.69
ค่าใช้จ่ายอื่น		7,236.32	14,687.80
รวมค่าใช้จ่าย		231,948.60	137,425.97
รายได้สุทธิ		971,577.48	707,515.03
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		3,629.29	1,730.13
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(1,076.72)	1,956.59
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		2,552.57	3,686.72
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		974,130.05	711,201.75

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

	บาท	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	974,130.05	711,201.75
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	126,141,042.85	83,834,885.66
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(105,933,134.56)	(62,958,406.49)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	21,182,038.34	21,587,680.92
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	47,389,938.33	25,802,257.41
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	68,571,976.67	47,389,938.33

	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	4,419,287.9461	2,451,172.0744
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	11,674,098.2582	7,882,737.5373
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(9,789,555.7609)	(5,914,621.6656)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	6,303,830.4434	4,419,287.9461

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“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

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐหรือภาคเอกชน เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน หรือตราสารการเงินอื่นใดที่เสนอขายในประเทศ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบให้ลงทุนได้

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	304,563,378.24	190,015,750.49
ขายเงินลงทุน	284,804,363.83	169,105,847.94

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	150,058.19	81,962.13	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	12,990.65	8,075.81

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารหนี้	-	66,818,271.32	-	66,818,271.32

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารหนี้	-	46,027,304.57	-	46,027,304.57

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568				
มีอัตราดอกเบี้ย				
ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา		
อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	9,900,000.00	56,918,271.32	66,818,271.32
เงินฝากธนาคาร	1,673,504.32	-	-	1,673,504.32
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	105,279.37	105,279.37
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	5,000.00	5,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	19,453.55	19,453.55
หนี้สินอื่น	-	-	624.79	624.79

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567				
มีอัตราดอกเบี้ย				
ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา		
อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	7,149,179.72	38,878,124.85	46,027,304.57
เงินฝากธนาคาร	1,275,306.04	-	-	1,275,306.04
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	99,727.53	99,727.53

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	12,093.51	12,093.51
หนี้สินอื่น	-	-	306.30	306.30

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุน ไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึง ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2568

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

รายละเอียดการลงทุน	อันดับความน่าเชื่อถือ		มูลค่ายุติธรรม	%NAV
	ของตราสาร	ผู้ออก/ค้ำประกัน		
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ			68,597,055.01	100.04
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคาร				
เงินฝากธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		AA+(tha)	1,675,079.50	2.44
ตราสารหนี้				
เงินฝากธนาคาร				
ธนาคาร				
ใบรับเงินฝากประจำ 1 ปี ของธนาคารอาคารสงเคราะห์		AAA(thai)	10,003,704.19	14.59
พันธบัตร				
รัฐบาล				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 31/91/68			2,999,432.97	4.37
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 32/91/68			2,998,708.50	4.37
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 33/91/68			5,995,901.94	8.74
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 34/91/68			7,992,371.12	11.66
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 35/91/68			3,995,141.80	5.83
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 36/91/68			5,991,267.54	8.74
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 37/91/68			5,990,126.94	8.74
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 38/91/68			9,982,720.30	14.56
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 40/91/68			3,991,384.16	5.82
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 41/91/68			2,992,436.91	4.36
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 42/91/68			2,991,732.99	4.36
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 43/91/68			997,046.15	1.45
สินทรัพย์อื่นหรือหนี้สินอื่น			(25,078.34)	(0.04)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			68,571,976.67	100.00

รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐ ได้แก่ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตร หรือ ตราสารแห่งหนี้ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา	56,918,271.32	83.01
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	11,678,783.69	17.03
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ประเภท	ผู้ออก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ		มูลค่าที่ตราไว้	มูลค่ายุติธรรม
			ตราสาร	ผู้ออก/ค้ำประกัน		
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			AA+(tha)	-	1,675,079.50
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	6 กุมภาพันธ์ 2569		AAA(thai)	-	812,874.52
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	2 ตุลาคม 2569		AAA(thai)	-	2,002,145.21
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	21 พฤศจิกายน 2568		AAA(thai)	-	1,532,504.73
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	5 มกราคม 2569		AAA(thai)	-	2,037,232.88
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	10 กรกฎาคม 2569		AAA(thai)	-	3,618,946.85
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	6 พฤศจิกายน 2568			3,000,000.00	2,999,432.97
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	13 พฤศจิกายน 2568			3,000,000.00	2,998,708.50
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	20 พฤศจิกายน 2568			6,000,000.00	5,995,901.94
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	27 พฤศจิกายน 2568			8,000,000.00	7,992,371.12
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	4 ธันวาคม 2568			4,000,000.00	3,995,141.80
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	11 ธันวาคม 2568			6,000,000.00	5,991,267.54
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	18 ธันวาคม 2568			6,000,000.00	5,990,126.94
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	25 ธันวาคม 2568			10,000,000.00	9,982,720.30
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	8 มกราคม 2569			4,000,000.00	3,991,384.16
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	15 มกราคม 2569			3,000,000.00	2,992,436.91
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	22 มกราคม 2569			3,000,000.00	2,991,732.99
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	29 มกราคม 2569			1,000,000.00	997,046.15

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสาร ตาม (ง) เท่ากับ 0 % NAV

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (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 และอันดับความ

แข็งแกร่งทางการเงินภายในประเทศของบริษัทประกันภัย 'AAA(tha)' หรืออันดับที่ต่ำกว่า 'CCC(tha)' และจะไม่ใช่สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นยกเว้นระดับ '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

การจัดอันดับเงินฝากธนาคารระยะสั้นของธนาคารพาณิชย์ โดย Moody's

Moody's ใช้สัญลักษณ์แสดงความสามารถในการชำระคืนเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

- P-1 ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-1 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดีมาก ตลอดจนมีความสามารถที่แข็งแกร่งมากในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในระยะเวลาที่เหมาะสม
- P-2 ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-2 สำหรับเงินฝากนั้น มีสถานะคุณภาพด้านเครดิตที่ดี และมีความสามารถที่แข็งแกร่งในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นในเวลาที่เหมาะสม
- P-3 ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ P-3 สำหรับเงินฝากนั้นจะมีสถานะคุณภาพด้านเครดิตในระดับที่ยอมรับได้ และมีความสามารถที่เพียงพอต่อการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในเวลาที่เหมาะสม
- NP ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการจัดอันดับ “Not Prime” สำหรับเงินฝากนั้น มีคุณภาพเครดิตต่ำหรือน่ากังวลและมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการชำระภาระเงินฝากระยะสั้นภายในเวลาที่เหมาะสม

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลา 12 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 31 ตุลาคม 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ
		มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	150.06	0.21
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	22.13	0.03
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วย (Registrar Fee)	52.52	0.07
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (Other Expenses)	7.24	0.01
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด (Total Fund's Direct Expenses)**	231.95	0.32

* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่หักจากกองทุนรวมได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์และภาษีเงินได้จากการลงทุนในตราสารหนี้

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio : “PTR”)

สำหรับระยะเวลา 12 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 31 ตุลาคม 2568

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

$$\text{PTR} = \frac{37,454,363.83}{70,067,817.98}$$

$$\text{PTR} = 0.53$$

หมายเหตุ ข้อมูล PTR เป็นข้อมูลเพิ่มเติมจาก trading costs ที่จะทำให้ผู้ลงทุนทราบถึงมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สิน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน ดังนั้น ทรัพย์สินที่นำมาคำนวณรวมใน PTR จึงควรเป็นทรัพย์สินประเภทที่สามารถมีการซื้อขายเปลี่ยนมือเพื่อการลงทุน เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ เป็นต้น ยกเว้นทรัพย์สินประเภทเงินฝาก OTC derivatives หรือ derivatives เพื่อการลงทุน ซึ่งโดยลักษณะแล้ว ไม่ได้มีการซื้อขายเปลี่ยนมือ

รายงานชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่กองทุนเข้าทำธุรกรรม

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มีรายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 31 ตุลาคม 2568

รายงานการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียง

กองทุนเปิดทาลิส ตลาดเงิน เพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 โดยบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ข้อมูล ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2568

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมและรายงานการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง 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 โรจนพฤษ
4	นายธนบดี รัตนวงษ์



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