



krungsri

Asset
Management

Make Life
Simple

A member of  MUGF
a global financial group

รายงานประจำปี 2566

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 - 31 สิงหาคม 2566

กองทุนรวม

KFHAPPYRMF

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

Krungsri Happy Life RMF

Krungsri Asset Management Co., Ltd.

1st-2nd Zone A, 12th, 18th Zone B Floor,
Ploenchit Tower, 898 Ploenchit Road,
Bangkok 10330 Thailand
T +66 (0) 2657 5757 F +66 (0) 2657 5777
www.krungsriasset.com

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

ชั้น 1-2 โซนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โซนบี
อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ +66 (0) 2657 5757 โทรสาร +66 (0) 2657 5777
www.krungsriasset.com

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

รายงานประจำปี 2566

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

- สารบัญจัดการ 3
- รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์ 7
- รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน 8
- รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนรวม 32
- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม 43
- คำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 44
- ผลการดำเนินงาน 46
- รายงานสรุปเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น 47
- ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ 57
 - รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา
 - การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ
 - รายชื่อผู้จัดการกองทุน
 - การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
 - อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

สารบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำเสนอรายงานประจำปี ของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ (KFHAPPYRMF) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 เท่ากับ 1,275.33 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนเท่ากับ 9.9132 บาท โดยมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 12 เดือน ลดลงร้อยละ 0.35 ใกล้เคียงกับเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.37

- การลงทุนในตราสารหนี้ -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ไตรมาสที่ 3 ปี 2565 อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ +0.15 ถึง +0.30 นำโดยอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลอายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปีลงไป ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.25 ถึง +1.60 จากการเร่งขึ้นอัตราดอกเบี้ยของ Fed เพื่อสกัดเงินเฟ้อ โดยในไตรมาสนี้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยมีความผันผวนเป็นอย่างมาก โดยอัตราผลตอบแทนปรับตัวลดลงในช่วงเดือนกรกฎาคมและสิงหาคม จากสภาพคล่องที่มีอยู่ในตลาดและการที่รพท.ยังเน้นย้ำว่าการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะดำเนินการอย่างค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตามตัวเลขอัตราเงินเฟ้อที่พุ่งแรงตัวขึ้นในหลายประเทศจนส่งผลให้ธนาคารกลางต่างๆต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างเร่งด่วนกลับมาเป็นปัจจัยกดดันตลาดและทำให้อัตราผลตอบแทนปรับตัวขึ้นอีกครั้งในเดือนกันยายน

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2565 คาดว่ารพท.จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีก 1 ครั้งในช่วงที่เหลือของปีนี้ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับขึ้นมาอยู่ที่ 1.25% ต่อปี ณ สิ้นปี 2565 จากการที่อัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับสูงกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารกลางและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เป็นไปในทิศทางที่ดีขึ้น นอกจากนี้คาดว่าในระยะสั้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยจะยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับทิศทางนโยบายทางการเงินทั้งภายในและภายนอกประเทศ ในขณะที่ในระยะกลางถึงยาวคาดว่าอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลยังคงมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศโดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวและบริการ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 4 ปี 2565 อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุตั้งแต่ 1 ปี ลงมาปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.05 ถึง +0.13 ตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอัตราร้อยละ +0.25 ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 30 พ.ย. 2565 ในขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 1 ปีลงมาปรับตัวลดลงร้อยละ -0.25 ถึง -0.72 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากอัตราเงินเฟ้อทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มชะลอลง และสภาพคล่องในตลาดจากนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ในช่วงเวลาเดียวกันอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯปรับตัวเปลี่ยนแปลงร้อยละ -0.09 ถึง +1.32 โดยเป็นการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนอายุตั้งแต่ 1 ปีลงมาเป็นหลัก ตามทิศทางขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) เพื่อสกัดเงินเฟ้อ

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2566 บริษัทฯ คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 1 - 3 ครั้งปีนี้ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับขึ้นมาอยู่ในช่วง 1.50% - 2.00% ณ สิ้นปี 2566 เพื่อสะท้อนถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยและเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงินในอนาคต นอกจากนี้คาดว่าอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยจะยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับทิศทางนโยบายทางการเงินทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศโดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวและบริการ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 1 ปี 2566 อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุตั้งแต่ 6 ปีลงมาปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.05 ถึง +0.55 ตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอัตราร้อยละ +0.25 ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 25 มกราคม และ 29 มีนาคม 2566 ในขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 6 ปีปรับตัวลดลงร้อยละ -0.07 ถึง -0.69 ส่งผลให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวแบนราบลง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากอัตราเงินเฟ้อทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มชะลอลง และสภาพคล่องในตลาดจากนักลงทุนในประเทศเป็นหลัก ในช่วงเวลาเดียวกันอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐอายุน้อยกว่า 1 ปีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.12 ถึง +0.53 ตามการปรับตัวเพิ่มขึ้นของ Fed Fund Rate ในขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 1 ปีปรับตัวลดลงร้อยละ -0.03 ถึง -0.44

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงินในอนาคต ทำให้คาดการณ์อัตราดอกเบี้ยนโยบายสำหรับสิ้นปี 2566 อยู่ในช่วง 2.00% - 2.25% นอกจากนี้คาดว่าอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยจะยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับทิศทางนโยบายทางการเงินทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ สถานการณ์ในภาคธนาคารในสหรัฐฯ และยุโรป การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศโดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวและบริการ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 2 ปี 2566 อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.12 ถึง +0.38 ในลักษณะที่ส่งผลให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวแบนราบลง โดยเป็นการเคลื่อนไหวตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอัตราร้อยละ +0.25 ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 นอกจากนี้อัตราผลตอบแทนยังได้รับแรงกดดันจากมุมมองของกนง.ต่อเศรษฐกิจไทยที่เป็นบวก และความเสี่ยงทางด้านสูงของอัตราเงินเฟ้อจากเศรษฐกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องและการส่งผ่านต้นทุน เช่นเดียวกับอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.21 ถึง +0.87 ในลักษณะที่ทำให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวแบนราบลง ตามการปรับตัวเพิ่มขึ้นของ Fed Fund Rate และมุมมองของคณะกรรมการของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ส่วนใหญ่ที่ยังเห็นควรให้มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีกอย่างน้อย 2 ครั้งในปีนี้ จากเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมายและตลาดแรงงานที่แข็งแกร่ง

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2566 บลจ.คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงินในอนาคต ทำให้คาดการณ์อัตราดอกเบี้ยนโยบายสำหรับสิ้นปี 2566 อยู่ในช่วง 2.25% - 2.50% นอกจากนี้คาดว่าอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยจะยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับทิศทางนโยบายทางการเงินทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ สถานการณ์ในภาคธนาคารในสหรัฐฯ และยุโรป การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศโดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวและบริการ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

แนวโน้มการลงทุน

บริษัท ปรับลดมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้จากระดับ “เป็นกลาง, Neutral” สู่ระดับ “ค่อนข้างแย่, Slightly bearish” ทั้งนี้ภายหลังจากที่มีแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่องอีกประมาณ 2 ครั้ง ทั้งจากธนาคารกลางสหรัฐฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งจะส่งผลทำให้ในช่วงที่เหลือของปี 2566 คาดว่าจะยังคงมีความผันผวนต่อเนื่องในตลาดตราสารหนี้ โดยแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ ในครึ่งหลังของปี 2566 ยังคงมีความไม่แน่นอนของจุดสูงสุดของอัตราดอกเบี้ยนโยบายสหรัฐฯ ที่อาจสามารถปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายได้อีก 2 ครั้งสู่ระดับ 5.50 – 5.75% ภายในปีนี้ และยังไม่มีความชัดเจนสำหรับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในลำดับถัดไป สำหรับมุมมองเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย คาดว่าธปท. จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงินในอนาคต ส่งผลให้คาดการณ์อัตราดอกเบี้ยนโยบายสำหรับสิ้นปี 2566 อยู่ในช่วง 2.25 – 2.50% ดังนั้นเราจึงยังคงมีกลยุทธ์การลงทุนแบบระมัดระวัง โดยจะหาโอกาสปรับเพิ่มอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนเมื่ออัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางถึงระยะยาวที่พุ่งสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีอัตราผลตอบแทนที่น่าสนใจ ทำให้กองทุนที่มีการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนสามารถช่วยลดความผันผวนของตลาดลงได้บ้าง

- การลงทุนในตราสารทุน -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ปรับตัวอยู่ระหว่าง 1,461.61 – 1,695.59 จุด ก่อนปิดที่ 1,565.94 จุด ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 โดยในช่วงเวลาดังกล่าว ดัชนีปรับตัวลดลงร้อยละ 1.64

ในเดือนกันยายน 2565 ตลาดปรับตัวขึ้นในช่วงครึ่งปีแรกของเดือนกันยายน จากคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อว่าผ่านจุดสูงสุดไปแล้ว อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลังดัชนีราคาผู้บริโภคสหรัฐฯ (US CPI) ปรับตัวเพิ่มขึ้นสวนทางกับคาดการณ์ ส่งผลให้ FED ทำนโยบายแบบเข้มงวด และเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.75 ทำให้ตลาดหุ้นทั่วโลกรวมถึงตลาดหุ้นไทยมีการปรับตัวลง แม้จะมีแรงสนับสนุนจากการปรับตัวขึ้นของหุ้นขนาดใหญ่บางตัว

ในเดือนตุลาคม 2565 ตลาดหุ้นไทยปรับตัวอย่างแข็งแกร่งท่ามกลางความผันผวนของตลาดหุ้นโลก ซึ่งเริ่มต้นขึ้นจากความวุ่นวายทางการเมืองในสหราชอาณาจักร (UK) อดีตนายกรัฐมนตรี Liz Truss ลาออก นอกจากนี้อัตราเงินเฟ้อเดือนกันยายนของสหรัฐฯ อยู่ที่ระดับสูงที่สุดในรอบ 40 ปี ตลาดหุ้นจีนเผชิญกับแรงเทขายอย่างรุนแรงหลังจากประธานาธิบดี Xi Jinping เข้าดำรงตำแหน่งเป็นวาระที่ 3 พร้อมกับคณะผู้นำซึ่งส่งสัญญาณว่าจะเป็นการคงอำนาจในระยะยาว แรงสนับสนุนส่วนหนึ่งของตลาดหุ้นไทยมาจากการรายงานผลกำไรสุทธิไตรมาส 3/65 ของหมวดธนาคารในระดับสูงกว่าที่นักวิเคราะห์ส่วนใหญ่คาด ซึ่งโดยปกติแล้วจะเป็นสัญญาณของการรายงานผลประกอบการอย่างแข็งแกร่งของบริษัทจดทะเบียนอื่นตามมา

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 ตลาดปรับตัวเพิ่มขึ้น บรรยากาศการลงทุนโดยรวมอยู่ในแดนบวกเนื่องจากจีนส่งสัญญาณการผ่อนคลายนโยบายควบคุมการแพร่ระบาดของ COVID-19 และการตอบสนองของนักลงทุนต่อความเป็นไปได้ในการชะลอการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลให้ตลาดหุ้นของประเทศหลัก 2 – 3 แห่งปรับตัวเพิ่มขึ้น การเลือกตั้งกลางเทอมของสหรัฐฯ เสร็จสิ้นลงตามที่นักลงทุนส่วนใหญ่คาดไว้ โดยพรรครีพับลิกันมีเสียงข้างมากในสภาผู้แทนราษฎร ในขณะที่พรรคเดโมแครตยังคงมีเสียงข้างมากในวุฒิสภา การประชุมสุดยอดผู้นำ APEC 2022 ที่กรุงเทพฯ จบสิ้นลงอย่างประสบความสำเร็จด้วยความเรียบร้อย โครงการความร่วมมือที่ผิดปกติของ More Return Plc (MORE) ซึ่งส่งผลให้บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งต้องบันทึกผลขาดทุนจากการที่ผู้ส่งคำสั่งซื้อผิดนัดการชำระเงิน ไม่นำไปสู่วิกฤตของความเชื่อมั่น

ในเดือนธันวาคม 2565 ตลาดหุ้นปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องท่ามกลางการปรับฐานของตลาดหุ้นโลก ดัชนีปรับตัวลดลงในช่วงต้นเดือน สอดคล้องกับตลาดหุ้นอื่นในภูมิภาค จากความกังวลเกี่ยวกับการเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย การเปลี่ยนแปลงนโยบายควบคุมเส้นโค้งอัตราผลตอบแทนของธนาคารกลางญี่ปุ่นอย่างที่ไม่ได้คาดไว้เป็นปัจจัยกดดันเพิ่มเติมต่อบรรยากาศการลงทุน ในช่วงปลายเดือนทางการจีนประกาศยกเลิกมาตรการกักตัวสำหรับการเดินทางเข้าประเทศ เป็นปัจจัยสนับสนุนบรรยากาศการลงทุนในตลาดหุ้นไทย ซึ่งเป็นประเทศที่รับประโยชน์หลักในการฟื้นตัวของการท่องเที่ยวจากจีน ปัจจัยบวกหลักอีกประการต่อตลาดในเดือนธันวาคมคือการรวมคำนวณ Delta Electronics Plc (DELTA) เข้าไปในดัชนี SET50 และ SET100 ส่งผลให้ราคาหุ้น DELTA ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 24 ในรอบเดือน และร้อยละ 100 สำหรับปี 2565

ในเดือนมกราคม 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้นแต่เป็นการปรับตัวอ่อนแอกว่าดัชนี MSCI Asia ex Japan เป็นอย่างมาก การกลับมาเปิดเศรษฐกิจจีนในระดับเร็วกว่าที่คาดไว้เป็นแรงขับเคลื่อนให้ตลาดที่ปรับตัวอ่อนแอกว่าตลาดอื่นในปี 2565 ฟื้นตัวขึ้นอย่างแข็งแกร่ง และตลาดที่เป็นผู้นำในปี 2565 ปรับตัวอ่อนแอกว่าโดยเปรียบเทียบรวมไปถึงตลาดหุ้นไทย การรวมคำนวณหุ้น DELTA เข้าไปในดัชนี SET50 และ SET100 ดึงดูดเงินลงทุนเพิ่มเติม ส่งผลให้ DELTA มีมูลค่าตลาดสูงที่สุดใน SET Index และการปรับตัวของราคาหุ้น DELTA กลายเป็นปัจจัยชี้นำหลักของตลาดโดยรวม หมวดธนาคารรายงานผลประกอบการไตรมาส 4/65 ในเดือนมกราคมในระดับต่ำกว่าที่คาดไว้ ทำให้นักวิเคราะห์มีการปรับลดคาดการณ์ผลกำไรสุทธิลง

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลดลงจากแรงต้านของปัจจัยทางมหภาค รวมไปถึงการกลับทิศของอัตราเงินเฟ้อในสหรัฐฯ ที่ฟื้นตัวขึ้นอย่างแกร่ง ความเข้มแข็งของตลาดแรงงานและการบริโภคเป็นแรงกดดันให้ตลาดปรับตัวออกจากความเป็นไปได้ที่เศรษฐกิจจะชะลอตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป (soft landing) ทิศทางการลงทุนตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนเผชิญกับแรงเทขายทำกำไร เมื่อพิจารณาตลาดหุ้นภายในประเทศ บริษัทจดทะเบียนรายงานผลประกอบการไตรมาส 4/65 ในระดับอ่อนแอ และมีระดับต่ำกว่าที่นักลงทุนคาดไว้มากกว่าร้อยละ 30 ส่งผลให้มีการปรับลดการคาดการณ์ผลกำไรสุทธิ (EPS) ของปี 2566

ในเดือนมีนาคม 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวค่อนข้างผันผวนจากที่ลดลงต่ำกว่าระดับทางจิตวิทยาที่ 1,600 จุดเกือบตลอดทั้งเดือน เนื่องจากนโยบายอย่างเข้มงวดของ Fed และแรงเทขายอย่างรุนแรงจากปัญหาของธนาคาร Silicon Valley (SVB) และธนาคารเครดิตสวิส (Credit Suisse) ก่อให้เกิดวิกฤตการณ์ธนาคารในช่วงต้นเดือน อย่างไรก็ตามรัฐบาลของทั้งสหรัฐฯ และธนาคารสวิสดำเนินมาตรการฉุกเฉินอย่างรวดเร็วเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อระบบธนาคารช่วยบรรเทาแรงเทขายในตลาด ในช่วงช่วงครึ่งเดือนหลังนักลงทุนเริ่มกลับเข้ามาลงทุนในช่วงเวลาที่ตลาดหุ้นปรับตัวลดลงจากบรรยากาศการลงทุนที่เริ่มเปลี่ยนไปเป็นความเป็นไปได้ในการสิ้นสุดปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเป็นการกลับทิศทางอย่างสิ้นเชิงจากแนวโน้มการปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็นระยะเวลายาวนานขึ้นที่ครอบคลุมตลาดในช่วงต้นเดือน ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการปรับตัวอย่างแข็งแกร่งของ Delta Electronics (DELTA)

ในเดือนเมษายน 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงอ่อนแกว่าดัชนี MSCI Asia ex Japan ในช่วงเวลาเดียวกัน โดยตลาดหุ้นในภูมิภาคเผชิญกับแรงกดดันจากความกังวลเกี่ยวกับความตึงเครียดระหว่างสหรัฐฯกับจีนในรอบใหม่ ส่งผลให้นักลงทุนเข้าลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัย สำหรับตลาดหุ้นภายในประเทศราคาหุ้น Delta Electronics (DELTA) แรงกดดันทำให้ดัชนีปรับตัวลดลงหลังจากการรายงานผลกำไรสุทธิที่น่าผิดหวัง นอกจากนี้สถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศไม่เป็นปัจจัยสนับสนุนการปรับตัวของตลาดเนื่องจากผลสำรวจในเบื้องต้นระบุถึงความเป็นไปได้ของการที่ไม่มีพรรคการเมืองใดได้เสียงข้างมากในการเลือกตั้ง

ในเดือนพฤษภาคม 2566 การเลือกตั้งทั่วไปในเดือนนี้เป็นเหตุการณ์ที่ถูกคาดการณ์ไว้ในระดับสูง นักลงทุนมีความหวังว่าตลาดหุ้นจะปรับตัวเพิ่มขึ้นหลังจากการเลือกตั้ง หลังจากที่ตลาดมีได้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงก่อนการเลือกตั้ง ผลการเลือกตั้งที่พรรคก้าวไกลได้รับคะแนนเสียงมาเป็นอันดับหนึ่งเหนือกว่าการคาดการณ์ของผลการสำรวจล่วงหน้าทั้งหมด และนักลงทุนตอบสนองในเชิงลบ ต่อนโยบายรัฐสวัสดิการของพรรคก้าวไกล ซึ่งจะเกี่ยวข้องกับการปรับนโยบายภาษีใหม่ทั้งหมด รวมไปถึงการคาดการณ์กระบวนการ จัดตั้งรัฐบาลที่อาจใช้เวลายาวนานมากกว่าผลการเลือกตั้งในรูปแบบอื่น อย่างไรก็ตามราคาหุ้นของ DELTA เป็นปัจจัยสนับสนุนดัชนีโดยรวมในช่วงเดือนนี้

ในเดือนมิถุนายน 2566 ดัชนีอยู่ในทิศทางปรับตัวลดลงตลอดทั้งเดือนโดยปรับตัวลดลงต่ำกว่าแนวรับหลัก ในสัปดาห์สุดท้ายของเดือนก่อนที่จะปิดสิ้นเดือนอยู่ในระดับเหนือกว่าแนวรับหลักเล็กน้อย การเมืองภายในประเทศยังเป็นปัจจัยในการชี้ทิศทางของตลาดอีกครั้ง เนื่องจากคณะกรรมการการเลือกตั้งประกาศรับรองผลผู้ชนะในการเลือกตั้งสภาผู้แทนราษฎรทั้งหมด 500 คน ในขณะที่การลงมติเลือกประธานสภาผู้แทนราษฎรท่านใหม่จะจัดขึ้นในวันที่ 4 กรกฎาคม 2566 ข่าวเกี่ยวกับการคาดการณ์ในการจัดตั้งรัฐบาลของพรรคร่วมสำรวจความสนับสนุนต่อตลาดโดยรวม ในขณะที่ปัจจัยพื้นฐานเช่นผลกำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) ของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ ถูกปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ Delta Electronics (DELTA) หุ้นที่มีมูลค่าขนาดใหญ่ที่สุดในดัชนีถูกขึ้นเครื่องหมายเตือนนักลงทุนในการซื้อขายอีกครั้ง

ในเดือนกรกฎาคม 2566 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้น บรรยากาศการลงทุนในตลาดโลกเป็นบวกตลอดเดือนกรกฎาคม เนื่องจากนักลงทุนคาดการณ์การปรับตัวถึงจุดสูงสุดของรอบวัฏจักรการขึ้นอัตราดอกเบี้ย แรงสนับสนุนมาจากการปรับตัวลดลงของอัตราเงินเฟ้อในสหรัฐฯ และสหราชอาณาจักร และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพียงเล็กน้อยจาก Fed ธนาคารกลางยุโรป (ECB) และธนาคารกลางญี่ปุ่น (BoJ) สำหรับปัจจัยภายในประเทศ การจัดตั้งรัฐบาลกำลังดำเนินต่อไป ความชัดเจนในการจัดตั้งรัฐบาลและการออกมาตรการทางเศรษฐกิจจะเป็นปัจจัยบวกต่อตลาด

ในเดือนสิงหาคม 2566 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเดือนสิงหาคมนี้เริ่มต้นขึ้นด้วยปัจจัยลบจากการที่ Moody's และ S&P Global Ratings ปรับลดอันดับเครดิตของธนาคารระดับภูมิภาคในสหรัฐฯ ในขณะที่ Fitch ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของสหรัฐฯ จาก AAA เป็น AA+ นอกจากนี้การเมืองภายในประเทศก็เป็นปัจจัยลบเช่นกันจากการเลื่อนวันลงมติเลือกนายกรัฐมนตรีในวันที่ 4 สิงหาคม ดัชนีปรับตัวลดลงสูงสุดต่ำสุด ในช่วงต่อมาสมาชิกวุฒิสภาลงมติเลือกนายเศรษฐา ทวีสิน เป็นนายกรัฐมนตรีคนที่ 30 ในวันที่ 22 สิงหาคม ตามด้วยการจัดวางตำแหน่งคณะรัฐมนตรีในรัฐบาลเสร็จสิ้นก่อนช่วงปลายเดือน ตลาดตอบสนองในเชิงบวก นักลงทุนมีมุมมองเชิงบวก ต่อนโยบายการแจกเงินดิจิทัลจำนวน 10,000 บาท ในขณะที่หมวดการท่องเที่ยวได้รับแรงส่งจากนโยบายการยกเว้นวีซ่า

แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ มีมุมมองว่า ปัจจัยภายในประเทศปรับตัวดีขึ้นจากการประสบความสำเร็จในการจัดตั้งรัฐบาล และความคาดหวังนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามปัจจัยเรื่องเงินเฟ้อและการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย มีความเสี่ยงมากขึ้นจากระดับราคาน้ำมันที่สูงขึ้น และอัตราดอกเบี้ยของเศรษฐกิจจีนที่ยังคงต่ำกว่าที่คาดการณ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อตลาดหุ้นได้

แนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนยังคงเป็นการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนรายตัว จากข้อมูลที่ได้รับจากการพบปะกับผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน การวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียน ทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ส่งเสริมให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ที่ดีในระยะกลาง และระยะยาว

บริษัทฯ ใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นรายละเอียดยกย่องในความไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นรายละเอียดยกย่องเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กูรูศรี จำกัด



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรรณจิต อ่อนุญชรรม)

ผู้จัดการบริการผู้ดูแลผลประโยชน์และบริการบัญชีกองทุน

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามขั้นตอนตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวชมภูช แซ่แต้)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 8382

บริษัท พีวี ออคิด จำกัด

กรุงเทพฯ 3 ตุลาคม 2566

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
สินทรัพย์	7		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	1,243,679,641.27	1,183,567,430.99
เงินฝากธนาคาร		12,145,152.37	3,435,180.93
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		7,000,450.85	5,663,346.41
จากการขายเงินลงทุน		15,614,280.71	2,271,224.41
จากการขายหน่วยลงทุน		187,558.07	137,239.20
รวมสินทรัพย์		1,278,627,083.27	1,195,074,421.94
หนี้สิน	7		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน	5	1,476,648.16	1,293,971.42
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		225,710.11	1,384,514.68
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	433,452.40	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	1,128,884.86	1,188,376.10
หนี้สินอื่น		31,296.26	25,788.73
รวมหนี้สิน		3,295,991.79	3,892,650.93
สินทรัพย์สุทธิ		1,275,331,091.48	1,191,181,771.01
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		1,286,498,359.76	1,197,424,788.96
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		5,487,738.84	5,976,609.90
ขาดทุนสะสมจากการดำเนินงาน		(16,655,007.12)	(12,219,627.85)
สินทรัพย์สุทธิ		1,275,331,091.48	1,191,181,771.01
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		9.9132	9.9478
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		128,649,835.9757	119,742,478.8958

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หลักทรัพย์ในประเทศ						
เงินฝากออมทรัพย์						
บมจ.ท.ทีส โก้		0.50	เมื่อทวงถาม	10,606,611.86	10,606,611.86	0.85
บมจ.ธ.ยูโอบี		0.80	เมื่อทวงถาม	12,780,395.76	12,780,395.76	1.03
เงินฝากประจำ						
ธ.อาคารสงเคราะห์	GHB23O05	1.90	5 ต.ค. 2566	6,000,000.00	6,000,000.00	0.48
ธ.อาคารสงเคราะห์	GHB24201	2.20	1 ก.พ. 2567	40,000,000.00	40,000,000.00	3.22
พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT245A	1.63	17 พ.ค. 2567	23,900,000.00	23,804,067.79	1.91
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF23905A	Compounded THOR+0.05	5 ก.ย. 2566	7,000,000.00	7,000,119.56	0.56
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24205A	Compounded THOR+0.05	5 ก.พ. 2567	8,000,000.00	8,002,521.28	0.64
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24513A	Compounded THOR+0.05	13 พ.ค. 2567	108,800,000.00	108,852,613.50	8.75
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.39	17 มิ.ย. 2580	10,900,000.00	11,439,417.67	0.92
กระทรวงการคลัง	LB246A	0.75	17 มิ.ย. 2567	13,300,000.00	13,153,109.75	1.06
กระทรวงการคลัง	LB249A	0.75	17 ก.ย. 2567	90,000,000.00	88,657,664.40	7.13
กระทรวงการคลัง	LB24DB	1.45	17 ธ.ค. 2567	10,400,000.00	10,295,544.06	0.83
กระทรวงการคลัง	LB25DA	3.85	12 ธ.ค. 2568	42,700,000.00	44,138,946.02	3.55
กระทรวงการคลัง	LB266A	2.35	17 มิ.ย. 2569	27,900,000.00	27,921,154.62	2.25
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.125	17 ธ.ค. 2569	900,000.00	893,579.12	0.07
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.00	17 มิ.ย. 2570	17,000,000.00	16,124,186.86	1.30
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.60	17 ธ.ค. 2572	1,000,000.00	943,933.81	0.08
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.35	17 มิ.ย. 2576	5,100,000.00	5,358,533.33	0.43
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.45	17 มิ.ย. 2586	4,800,000.00	4,996,089.79	0.40
กระทรวงการคลัง	LB676A	3.60	17 มิ.ย. 2610	8,800,000.00	8,622,163.97	0.69
หุ้นกู้						
บมจ.ออีคอน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEON252A	2.99	24 ก.พ. 2568	4,000,000.00	3,989,417.00	0.32
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	AP247A	2.77	21 ก.ค. 2567	10,500,000.00	10,503,874.19	0.84
บมจ.เอเชียเสริมกิจสตีลซิ่ง	ASK253B	3.14	3 มี.ค. 2568	4,000,000.00	4,003,144.72	0.32
บจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ตเวอร์ค	AWN244B	4.94	11 เม.ย. 2567	10,000,000.00	10,141,087.30	0.82
บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	BAM239A	3.44	8 ก.ย. 2566	18,200,000.00	18,200,115.39	1.46
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้่ากรุงเทพ	BEM286A	3.61	24 มิ.ย. 2571	15,000,000.00	14,893,355.70	1.20
บมจ.เบทาโกร	BTG247A	3.37	21 ก.ค. 2567	3,200,000.00	3,204,421.15	0.26
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	CKP23NA	2.62	25 พ.ย. 2566	10,000,000.00	10,006,887.40	0.80
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	CKP245A	1.74	28 พ.ค. 2567	7,100,000.00	7,042,534.59	0.57
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL246A	1.76	16 มิ.ย. 2567	5,900,000.00	5,861,287.03	0.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL278A	3.96	18 ส.ค. 2570	5,000,000.00	5,101,608.95	0.41
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL286A	3.40	16 มิ.ย. 2571	4,400,000.00	4,361,808.00	0.35
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF261A	2.99	22 ม.ค. 2569	4,700,000.00	4,666,560.82	0.38
บจ.ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น	DTN257A	3.98	29 ก.ค. 2568	25,000,000.00	25,285,776.75	2.03
บมจ.อีซี บาย	EB246A	3.37	7 มิ.ย. 2567	4,000,000.00	4,019,530.44	0.32
บจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FPHT283A	3.54	7 มี.ค. 2571	8,400,000.00	8,152,132.04	0.66
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	FTREIT268A	3.14	8 ส.ค. 2569	2,000,000.00	1,964,268.88	0.16
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GPSC29NA	2.86	8 พ.ย. 2572	20,000,000.00	19,565,150.80	1.57
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF258A	3.10	19 ส.ค. 2568	30,000,000.00	30,004,653.00	2.41
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลด์เค้นเวเนเจอร์	GVREIT274A	3.63	30 เม.ย. 2570	8,000,000.00	7,882,463.60	0.63
บมจ.โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	HMPRO23OB	1.85	12 ต.ค. 2566	17,000,000.00	16,994,128.20	1.37
บจ.ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย)	ICBCTL23OB	1.02	26 ต.ค. 2566	30,000,000.00	29,947,004.40	2.41
บมจ.ไออาร์พีซี	IRPC245A	1.77	20 พ.ค. 2567	10,300,000.00	10,227,701.73	0.82
บมจ.เจ เอ็ม ที เน้ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส	JMT254A	3.95	5 เม.ย. 2568	16,000,000.00	15,906,262.08	1.28
บมจ.บัตกรุงไทย	KTC26NA	4.00	27 พ.ย. 2569	6,300,000.00	6,476,287.92	0.52
บมจ.บัตกรุงไทย	KTC27OA	3.50	19 ต.ค. 2570	1,100,000.00	1,094,375.49	0.09
บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์	LH244A	1.50	26 เม.ย. 2567	8,800,000.00	8,739,916.42	0.70
บจ.เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม	LOTUSS244A	2.81	20 เม.ย. 2567	20,000,000.00	20,037,805.00	1.61
บจ.เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม	LOTUSS264A	3.20	20 เม.ย. 2569	13,000,000.00	12,880,609.04	1.04
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT243B	3.85	29 มี.ค. 2567	3,100,000.00	3,115,312.30	0.25
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC251B	3.70	31 ม.ค. 2568	30,000,000.00	29,905,111.20	2.40
บมจ.พุกงา โฮลดิ้ง	PSH245A	1.73	27 พ.ค. 2567	5,400,000.00	5,350,177.60	0.43
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	PTTGC269A	2.43	5 ก.ย. 2569	5,000,000.00	4,931,933.05	0.40
บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	QH243A	2.50	3 มี.ค. 2567	13,000,000.00	12,977,313.70	1.04
บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	QH246A	1.76	8 มิ.ย. 2567	20,600,000.00	20,417,901.56	1.64
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD254A	3.85	5 เม.ย. 2568	18,000,000.00	17,962,078.68	1.44
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD261A	4.10	18 ม.ค. 2569	3,000,000.00	2,994,116.10	0.24
บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	SCCC264A	2.70	29 เม.ย. 2569	3,000,000.00	2,964,983.97	0.24
บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	STA25DA	2.39	3 ธ.ค. 2568	4,800,000.00	4,704,492.62	0.38
บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง	THANI246A	2.00	2 มิ.ย. 2567	34,000,000.00	33,805,820.56	2.72
บมจ.เงินดีดลื้อ	TIDLOR258B	3.30	18 ส.ค. 2568	7,000,000.00	7,009,513.42	0.56
บมจ.เงินดีดลื้อ	TIDLOR268A	3.51	18 ส.ค. 2569	8,000,000.00	7,997,506.56	0.64
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	TREIT256A	3.65	28 มิ.ย. 2568	14,100,000.00	14,158,708.31	1.14
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE23OA	2.85	6 ต.ค. 2566	20,000,000.00	20,000,479.80	1.61
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE257A	3.35	25 ก.ค. 2568	15,000,000.00	15,009,835.80	1.21
บมจ.ไทยยูเนียน กัญป์	TU26NA	2.78	6 พ.ย. 2569	3,900,000.00	3,862,526.62	0.31
บมจ.ไทยยูเนียน กัญป์	TU287A	2.47	20 ก.ค. 2571	25,000,000.00	24,012,657.00	1.93

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์จดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร						
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม						
บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC			78,112	1,616,918.40	0.13
กลุ่มธุรกิจการเงิน						
หมวดธนาคาร						
บมจ.ธ.กรุงเทพ	BBL			40,000	6,780,000.00	0.55
บมจ.ธ.กสิกรไทย	KBANK			30,800	4,019,400.00	0.32
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	SCB			73,700	8,696,600.00	0.70
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์						
บมจ.อออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEONTS			6,900	1,207,500.00	0.10
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			52,100	2,123,075.00	0.17
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD			39,600	2,019,600.00	0.16
บมจ.เงินดีลิส	TIDLOR			61,579	1,453,264.40	0.12
กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม						
หมวดบรรจุภัณฑ์						
บมจ.เอสซีซี แพคเกจจิ้ง	SCGP			28,400	1,164,400.00	0.09
หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์						
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	PTTGC			100,200	3,732,450.00	0.30
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง						
หมวดวัสดุก่อสร้าง						
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			26,100	8,169,300.00	0.66
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์						
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			94,100	6,469,375.00	0.52
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	LH			293,900	2,439,370.00	0.20
กลุ่มทรัพยากร						
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค						
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP			115,900	4,491,125.00	0.36
บมจ.บี.กริม เพาเวอร์	BGRIM			82,700	2,811,800.00	0.23
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC			33,500	1,767,125.00	0.14
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF			276,140	13,254,720.00	1.07
บมจ.ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	OR			63,009	1,285,383.60	0.10
บมจ.ปตท.	PTT			523,400	18,188,150.00	1.46
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			40,200	6,371,700.00	0.51

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
กลุ่มบริการ						
หมวดพาณิชย์						
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL			255,200	16,651,800.00	1.34
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	CPAXT			40,600	1,471,750.00	0.12
บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	CRC			35,800	1,476,750.00	0.12
หมวดการแพทย์						
บมจ.บางกอก เชน ฮอสปิทอล	BCH			14,400	277,920.00	0.02
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS			317,500	8,890,000.00	0.71
หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ						
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			193,600	6,437,200.00	0.52
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์						
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	AOT			250,000	18,125,000.00	1.46
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM			494,600	4,278,290.00	0.34
กลุ่มเทคโนโลยี						
หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์						
บมจ.เคลด้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	DELTA			15,500	1,681,750.00	0.14
บมจ.ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์	HANA			25,700	1,599,825.00	0.13
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร						
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC			66,300	14,320,800.00	1.15
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE			1,396,185	9,633,676.50	0.77
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์						
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบิน						
การบินกรุงเทพ	BAREIT			280,900	2,809,000.00	0.23
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	CPNREIT			421,602	4,679,782.20	0.38
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า						
อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT			356,050	3,809,735.00	0.31
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ฟิวเจอร์พาร์ค	FUTUREPF			130,000	1,664,000.00	0.13
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท	IMPACT			161,700	2,166,780.00	0.17
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์						
แอล เอช ซุปป์ิง เซ็นเตอร์	LHSC			195,000	2,028,000.00	0.16
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลตัสส์ รีเทล โกรท	LPF			425,300	5,486,370.00	0.44
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า						
ดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	WHART			240,352	2,571,766.40	0.21
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกรท	BTS GIF			850,900	2,944,114.00	0.24
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF			262,500	2,480,625.00	0.20
หลักทรัพย์ไม่จดทะเบียน						
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย	SPF			30,700	8,866.16	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หลักทรัพย์ต่างประเทศ						
กองทุนรวมในต่างประเทศ						
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	IE00B4L5Y983			4,870	14,515,242.12	1.17
มูลค่าหน่วยละ 85.19 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา						
รวมเป็นเงิน 414,875.30 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา						
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66			12,790	13,684,052.46	1.10
มูลค่าหน่วยละ 30.58 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา						
รวมเป็นเงิน 391,118.20 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา						
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,257,857,211.19 บาท)					1,243,679,641.27	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตคิดเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
เงินฝากออมทรัพย์						
บมจ.ร.ทิสโก้		0.15	เมื่อทวงถาม	7,571,805.61	7,571,805.61	0.64
บมจ.ธ.ยูโอบี		0.25	เมื่อทวงถาม	32,649,485.67	32,649,485.67	2.76
เงินฝากประจำ						
ธ.อาคารสงเคราะห์	GHB23324	0.75	24 มี.ค. 2566	24,000,000.00	24,000,000.00	2.03
ตั๋วแลกเงิน						
บมจ.บ้านปู	BANPU22908A		8 ก.ย. 2565	40,000,000.00	39,991,516.60	3.38
ตั๋วเงินคลัง						
กระทรวงการคลัง	TB23215A		15 ก.พ. 2566	20,000,000.00	19,928,424.20	1.68
พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT229A	1.44	16 ก.ย. 2565	17,300,000.00	17,304,567.72	1.46
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT22NA	0.56	23 พ.ย. 2565	119,700,000.00	119,636,013.17	10.11
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT233A	0.92	23 มี.ค. 2566	30,000,000.00	29,983,816.80	2.53
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT23NA	0.66	22 พ.ย. 2566	32,000,000.00	31,762,589.76	2.68
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT245A	1.63	17 พ.ค. 2567	35,000,000.00	35,036,494.15	2.96
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB22N03A		3 พ.ย. 2565	2,900,000.00	2,897,099.74	0.25
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB22N03B		3 พ.ย. 2565	10,000,000.00	9,987,071.50	0.84
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB23105A		5 ม.ค. 2566	10,000,000.00	9,971,773.10	0.84
กระทรวงการคลัง	ILB283A	1.25	12 มี.ค. 2571	9,400,000.00	10,519,770.86	0.89
กระทรวงการคลัง	LB22DA	2.00	17 ธ.ค. 2565	35,200,000.00	35,326,444.03	2.98
กระทรวงการคลัง	LB236A	3.625	16 มิ.ย. 2566	10,000,000.00	10,205,545.50	0.86
กระทรวงการคลัง	LB23DA	2.40	17 ธ.ค. 2566	29,000,000.00	29,436,510.61	2.49
กระทรวงการคลัง	LB249A	0.75	17 ก.ย. 2567	40,000,000.00	39,381,205.60	3.33
กระทรวงการคลัง	LB24DB	1.45	17 ธ.ค. 2567	10,400,000.00	10,362,405.14	0.88
กระทรวงการคลัง	LB25DA	3.85	12 ธ.ค. 2568	42,700,000.00	45,472,316.72	3.84
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.125	17 ธ.ค. 2569	900,000.00	907,160.19	0.08
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.60	17 ธ.ค. 2572	1,000,000.00	948,672.63	0.08
กระทรวงการคลัง	LB676A	3.60	17 มิ.ย. 2610	8,800,000.00	7,278,918.24	0.62
หุ้นกู้						
บมจ.เอที (ไทยแลนด์)	AP235A	3.17	17 พ.ค. 2566	4,000,000.00	4,041,360.44	0.34
บมจ.เอที (ไทยแลนด์)	AP247A	2.77	21 ก.ค. 2567	10,500,000.00	10,586,455.95	0.89
บจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	AWN235A	2.51	11 พ.ค. 2566	2,500,000.00	2,518,390.70	0.21
บจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	AWN244B	4.94	11 เม.ย. 2567	10,000,000.00	10,453,711.30	0.88
บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	BAM239A	3.44	8 ก.ย. 2566	18,200,000.00	18,304,633.80	1.55
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM286A	3.61	24 มิ.ย. 2571	15,000,000.00	15,236,546.85	1.29
บมจ.เมทาโกร	BTG247A	3.37	21 ก.ค. 2567	3,200,000.00	3,216,941.09	0.27
บมจ.โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	CENTEL229A	2.78	29 ก.ย. 2565	2,500,000.00	2,502,589.80	0.21
บมจ.ซีเค พาเวอร์	CKP22NA	2.31	25 พ.ย. 2565	6,000,000.00	6,015,683.88	0.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	CKP23NA	2.62	25 พ.ย. 2566	10,000,000.00	10,094,656.70	0.85
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	CKP245A	1.74	28 พ.ค. 2567	7,100,000.00	7,053,602.78	0.60
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL246A	1.76	16 มิ.ย. 2567	5,900,000.00	5,841,932.67	0.49
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL278A	3.96	18 ส.ค. 2570	5,000,000.00	5,136,040.15	0.43
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF261A	2.99	22 ม.ค. 2569	4,700,000.00	4,698,316.37	0.40
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	CPNREIT232A	3.30	8 ก.พ. 2566	800,000.00	806,744.08	0.07
บจ.ดีแทค ไตรเน็ด	DTN257A	3.98	29 ก.ค. 2568	5,000,000.00	5,132,175.50	0.43
บจ.ดีแทค ไตรเน็ด	DTN267B	3.13	5 ก.ค. 2569	5,000,000.00	4,964,682.05	0.42
บมจ.อีซี บาย	EB246A	3.37	7 มิ.ย. 2567	4,000,000.00	4,071,098.36	0.34
บจ.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย)	FPHT283A	3.54	7 มี.ค. 2571	8,400,000.00	8,310,976.72	0.70
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT268A	3.14	8 ส.ค. 2569	2,000,000.00	1,980,392.96	0.17
บมจ.แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	GOLD232A	3.35	22 ก.พ. 2566	10,200,000.00	10,274,033.03	0.87
บมจ.โกลบอล พาวเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC29NA	2.86	8 พ.ย. 2572	20,000,000.00	19,538,476.20	1.65
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด็นเวนเจอร์	GVREIT274A	3.63	30 เม.ย. 2570	8,000,000.00	7,988,464.96	0.67
บมจ.โฮม โปรคักส์ เซ็นเตอร์	HMPRO23OB	1.85	12 ต.ค. 2566	17,000,000.00	17,037,212.66	1.44
บมจ.ไออาร์ทีซี	IRPC229A	2.76	11 ก.ย. 2565	3,000,000.00	3,001,058.01	0.25
บมจ.ไออาร์ทีซี	IRPC245A	1.77	20 พ.ค. 2567	10,300,000.00	10,214,323.06	0.86
บมจ.บัตกรู้งไทย	KTC26NA	4.00	27 พ.ย. 2569	6,300,000.00	6,575,410.23	0.56
บมจ.บัตกรู้งไทย	KTC270A	3.50	19 ต.ค. 2570	1,100,000.00	1,105,746.16	0.09
บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์	LH220A	2.12	15 ต.ค. 2565	8,000,000.00	8,011,160.88	0.68
บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์	LH244A	1.50	26 เม.ย. 2567	8,800,000.00	8,706,700.38	0.74
บมจ.เอ็ม บี เค	MBK229A	4.70	7 ก.ย. 2565	1,200,000.00	1,200,345.44	0.10
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT243B	3.60	29 มี.ค. 2567	3,100,000.00	3,084,629.55	0.26
บมจ.พฤษภา โฮลดิ้ง	PSH245A	1.73	27 พ.ค. 2567	5,400,000.00	5,341,044.10	0.45
บมจ.พีทีจี เอ็นเนอวี่	PTG22DA	3.75	15 ธ.ค. 2565	51,600,000.00	51,762,859.92	4.37
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	PTTGC269A	2.43	5 ก.ย. 2569	5,000,000.00	4,943,692.65	0.42
บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	QH243A	2.50	3 มี.ค. 2567	13,000,000.00	12,977,504.02	1.10
บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	QH246A	1.76	8 มิ.ย. 2567	20,600,000.00	20,285,029.71	1.71
บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	SCCC264A	2.70	29 เม.ย. 2569	3,000,000.00	2,990,878.77	0.25
บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	STA234A	2.15	1 เม.ย. 2566	3,900,000.00	3,916,810.87	0.33
บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	STA25DA	2.39	3 ธ.ค. 2568	4,800,000.00	4,717,058.26	0.40
บมจ.ราชธานีลิฟซิ่ง	THANI246A	2.00	2 มิ.ย. 2567	34,000,000.00	33,956,828.84	2.87
บจก.โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย)	TLT234A	1.19	26 เม.ย. 2566	5,000,000.00	4,994,174.55	0.42
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	TREIT256A	3.65	28 มิ.ย. 2568	14,100,000.00	14,321,497.18	1.21

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท)/ จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE235A	2.39	18 พ.ค. 2566	14,400,000.00	14,356,974.96	1.21
บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	TU237A	2.79	20 ก.ค. 2566	5,100,000.00	5,156,391.77	0.44
บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	TU26NA	2.78	6 พ.ย. 2569	3,900,000.00	3,915,000.77	0.33
บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	TU287A	2.47	20 ก.ค. 2571	25,000,000.00	24,693,699.25	2.09
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
บมจ.ช.ยูโอบี	UOBT279A	3.56	20 ก.ย. 2565	15,900,000.00	15,913,788.16	1.35
หลักทรัพย์จดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร						
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม						
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF			269,300	7,001,800.00	0.59
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			111,300	3,645,075.00	0.31
บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	TU			30,700	537,250.00	0.05
กลุ่มธุรกิจการเงิน						
หมวดธนาคาร						
บมจ.ธ.กรุงเทพ	BBL			36,600	5,014,200.00	0.42
บมจ.ธ.กรุงไทย	KTB			408,000	6,895,200.00	0.58
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	SCB			73,300	8,099,650.00	0.68
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์						
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			79,800	3,391,500.00	0.29
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD			76,000	3,705,000.00	0.31
บมจ.เงินดีดี	TIDLOR			91,815	2,639,681.25	0.22
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง						
หมวดวัสดุก่อสร้าง						
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			11,500	4,117,000.00	0.35
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์						
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			165,600	11,467,800.00	0.97
กลุ่มทรัพยากร						
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค						
บมจ.บ้านปู	BANPU			396,300	5,746,350.00	0.49
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC			58,200	3,957,600.00	0.33
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF			144,840	7,423,050.00	0.63
บมจ.ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	OR			89,009	2,425,495.25	0.21
บมจ.ปตท.	PTT			381,900	14,321,250.00	1.21
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			38,800	6,537,800.00	0.55

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	ชื่อย่อ หมายเลขตราสาร คอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
กลุ่มบริการ					
หมวดพาณิชย์					
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL		163,900	10,079,850.00	0.85
บมจ.สยาม โกลบอลเฮ้าส์	GLOBAL		95,500	1,871,800.00	0.16
บมจ.สยามแม็คโคร	MAKRO		55,000	1,897,500.00	0.16
หมวดการแพทย์					
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS		430,300	12,586,275.00	1.06
บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	BH		3,700	799,200.00	0.07
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์					
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	AOT		187,100	13,611,525.00	1.15
กลุ่มเทคโนโลยี					
หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์					
บมจ.ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์	HANA		52,500	2,244,375.00	0.19
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร					
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC		17,000	3,264,000.00	0.28
บมจ.โทเทิ่ล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	DTAC		21,100	907,300.00	0.08
บมจ.อินทัช โฮลดิ้งส์	INTUCH		41,600	3,026,400.00	0.26
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์					
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	CPNREIT		64,302	1,247,458.80	0.11
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT		148,150	1,659,280.00	0.14
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ฟิวเจอร์พาร์ค	FUTUREPF		51,900	747,360.00	0.06
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็ค โกรท	IMPACT		97,100	1,339,980.00	0.11
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช ซ้อปปี้ง เซ็นเตอร์	LHSC		123,000	1,402,200.00	0.12
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลดส์ตี้รีเทล โกรท	LPF		150,900	2,112,600.00	0.18
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า คับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	WHART		73,195	797,825.50	0.07
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF		335,600	4,530,600.00	0.38
หลักทรัพย์ไม่จดทะเบียน					
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย	SPF		30,700	8,866.16	-
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,189,131,335.66 บาท)				1,183,567,430.99	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		6,366,401.25	5,085,973.96
รายได้ดอกเบี้ย		19,275,712.62	14,569,811.49
รวมรายได้		<u>25,642,113.87</u>	<u>19,655,785.45</u>
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	10,125,721.03	9,335,060.96
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		317,272.59	292,498.65
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	2,025,144.10	1,867,012.15
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		61,200.00	61,200.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	284,780.74	460,021.75
รวมค่าใช้จ่าย		<u>12,814,118.46</u>	<u>12,015,793.51</u>
รายได้สุทธิ		<u>12,827,995.41</u>	<u>7,639,991.94</u>
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(8,011,781.73)	(12,537,023.86)
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(8,613,665.25)	(17,983,381.65)
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		(183,773.10)	(1,450,695.60)
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	6, 7	(433,452.40)	(581,451.25)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(20,702.20)	2,207,269.96
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		<u>(17,263,374.68)</u>	<u>(30,345,282.40)</u>
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		<u>(4,435,379.27)</u>	<u>(22,705,290.46)</u>

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

	บาท	
	2566	2565
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(4,435,379.27)	(22,705,290.46)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	167,214,043.69	181,422,562.40
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(78,629,343.95)	(91,893,628.35)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	84,149,320.47	66,823,643.59
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	1,191,181,771.01	1,124,358,127.42
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	1,275,331,091.48	1,191,181,771.01

	หน่วย	
	2566	2565
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	119,742,478.8958	110,825,312.8931
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	16,819,049.9796	18,065,041.5270
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(7,911,692.8997)	(9,147,875.5243)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	128,649,835.9757	119,742,478.8958

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560 ปัจจุบันกองทุนมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 50,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 5,000 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งในและต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกันของบริษัทจัดการ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้กองทุนอาจเข้าทำสัญญาอนุพันธ์ (Derivatives) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ปฏิบัติตามบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ไม่จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นโดยผู้จัดการกองทุน ซึ่งพิจารณาจากสถานะทางการเงินของผู้ออกตราสาร
- เงินลงทุนในกองทุนรวมที่เสนอขายในต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนใช้วิธีราคาหุ้นตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาหุ้นตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาหุ้นของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันเกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น และสัญญาอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราตามสัญญา

ณ วันสิ้นปี กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนด จำนวน โดยปรับสัญญาอนุพันธ์ ณ วันสิ้นปีจากอัตราตามสัญญา เป็นราคาตลาดของสัญญาอนุพันธ์ที่มีอายุคงเหลือเช่นเดียวกัน โดยแสดงรวมในลูกหนี้หรือเจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงานการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	2,303,689,821.29	1,781,981,271.61
ขายเงินลงทุน	2,224,412,230.84	1,671,705,503.40

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2566	2565	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	10,125,721.03	9,335,060.96	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	2,025,144.10	1,867,012.15	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	58,290,943.65	1,999,350.72	ราคาตลาด
ซื้อเงินตราต่างประเทศ	-	22,637,950.40	ตามที่ระบุในสัญญา
ขายเงินตราต่างประเทศ	-	22,821,330.26	ตามที่ระบุในสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	65,657.62	88,193.19	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	7,721.08	-	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	867,096.50	915,410.99
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	173,419.32	183,082.21
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)		
เจ้าหน้าที่จากการซื้อเงินลงทุน	-	925,635.78

6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

	บาท		
	2566		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
	สัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	26,726,395.70	-	433,452.40

7. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

บาท				
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566				
ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม	
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	241,745,485.08	-	8,866.16	241,754,351.24
ตราสารหนี้	-	1,001,925,290.03	-	1,001,925,290.03
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์	-	433,452.40	-	433,452.40

บาท				
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565				
ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม	
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	161,051,230.80	-	8,866.16	161,060,096.96
ตราสารหนี้	-	1,022,507,334.03	-	1,022,507,334.03

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุน และกองทุนรวมที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน และอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

เงินลงทุนที่ถูกจัดประเภทในระดับที่ 3 มีข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้เนื่องจากมีการซื้อขายไม่บ่อยนัก

กองทุนในระดับที่ 3 ประกอบด้วยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวข้องกับกองทุนนั้น ข้อมูลหลักที่ป้อนเข้าตัวแบบการประเมินมูลค่าของกองทุนสำหรับเงินลงทุนนี้ประกอบด้วยมูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันเลิกกองทุน เป็นราคาที่ประมาณขึ้นโดยผู้จัดการกองทุน ซึ่งพิจารณาจากสถานะทางการเงินของผู้ออกตราสาร

ในระหว่างปี 2566 ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในระหว่างปี 2565 มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจากระดับที่ 2 เป็น ระดับที่ 3 เนื่องจากหลักทรัพย์ดังกล่าวได้เลิกกองทุน และอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	147,242,261.96	854,683,028.07	241,754,351.24	1,243,679,641.27
เงินฝากธนาคาร	12,145,152.37	-	-	12,145,152.37
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	7,000,450.85	7,000,450.85
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	15,614,280.71	15,614,280.71
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	187,558.07	187,558.07
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	1,476,648.16	1,476,648.16
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	225,710.11	225,710.11
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	433,452.40	433,452.40
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	1,128,884.86	1,128,884.86
หนี้สินอื่น	-	-	31,296.26	31,296.26
	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565			
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	50,741,062.14	888,990,386.75	243,835,982.10	1,183,567,430.99
เงินฝากธนาคาร	3,435,180.93	-	-	3,435,180.93

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	5,663,346.41	5,663,346.41
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	2,271,224.41	2,271,224.41
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	137,239.20	137,239.20
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	1,293,971.42	1,293,971.42
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน หน่วยลงทุน	-	-	1,384,514.68	1,384,514.68
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	1,188,376.10	1,188,376.10
หนี้สินอื่น	-	-	25,788.73	25,788.73

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 และ 2565 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

รายการ	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	
	2566	2565
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	805,993.50	-

กองทุนได้ทำสัญญาอนุพันธ์เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุ 6)

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2566

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 31 สิงหาคม 2566

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	1,233,861,604.92	96.74
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	6,437,200.00	0.50
การแพทย์	9,167,920.00	0.72
ขนส่งและโลจิสติกส์	22,403,290.00	1.76
เงินทุนและหลักทรัพย์	6,803,439.40	0.53
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	3,281,575.00	0.26
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	23,954,476.50	1.88
ธนาคาร	19,496,000.00	1.53
บรรจุกัญชา	1,164,400.00	0.09
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	3,732,450.00	0.29
พลังงานและสาธารณูปโภค	48,170,003.60	3.78
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	8,908,745.00	0.70
พาณิชย์	19,600,300.00	1.54
วัสดุก่อสร้าง	8,169,300.00	0.64
อาหารและเครื่องดื่ม	1,616,918.40	0.13
หน่วยลงทุน		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อ		
การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์		
พันธบัตรรัฐบาลและตัวเงินคลัง		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	13,173,879.56	1.03
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	171,856,733.93	13.48
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	48,735,903.62	3.82
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	148,516,520.33	11.65
หุ้นกู้		

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 31 สิงหาคม 2566

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
TRIS		
Rate AA+	19,746,937.20	1.55
Rate AA-	33,063,429.33	2.59
Rate A+	181,108,969.76	14.20
Rate A	70,051,658.77	5.49
Rate A-	114,472,623.45	8.98
Rate BBB+	67,052,502.45	5.26
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	30,024,971.40	2.35
Rate AA+	10,334,627.00	0.81
Rate AA	9,043,142.39	0.71
Rate A	7,058,496.39	0.55
Rate A-	14,271,685.98	1.12
เงินฝากธนาคาร		
TRIS		
Rate AAA	46,223,616.44	3.62
Rate A	10,616,697.24	0.83
FITCH-LONG		
Rate BBB	12,148,609.04	0.95
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	12,805,543.98	1.00
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	28,199,294.58	2.21
หน่วยลงทุน		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	28,199,294.58	2.21
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(433,452.40)	(0.03)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน-สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		
FITCH-LONG		
Rate AA	(433,452.40)	(0.03)

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 31 สิงหาคม 2566

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
อื่นๆ	13,703,644.38	1.08
ลูกหนี้	16,566,183.77	1.30
เจ้าหนี้	(1,733,654.53)	(0.13)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,128,884.86)	(0.09)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,275,331,091.48	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 31 สิงหาคม 2566

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	382,283,037.44	29.98
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	46,223,616.44	3.62
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	556,229,044.12	43.61
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 20.00 %

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 สิงหาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สั้กหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
หลักทรัพย์ในประเทศ						
1 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2567		13,300,000.00	13,173,879.56
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 กันยายน 2567		90,000,000.00	88,968,348.90
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2567		10,400,000.00	10,326,943.53
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	12 ธันวาคม 2568		42,700,000.00	44,503,767.99
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2569		27,900,000.00	28,057,673.51
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2569		900,000.00	897,561.31
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2570		17,000,000.00	16,159,584.09
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	12 มีนาคม 2571		14,400,000.00	102,329.92
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2572		1,000,000.00	947,265.32
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2576		5,100,000.00	5,394,107.56
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2580		10,900,000.00	11,516,356.74
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2586		4,800,000.00	5,030,570.88
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2610		8,800,000.00	8,688,127.80

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 สิงหาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สกลหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
2 หุ้นกู้	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	5 กันยายน 2566		7,000,000.00	7,065,345.42
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	5 กุมภาพันธ์ 2567		8,000,000.00	8,014,808.00
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	13 พฤษภาคม 2567		108,800,000.00	109,518,096.32
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	17 พฤษภาคม 2567		23,900,000.00	23,918,270.59
	บจก.ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย)		26 ตุลาคม 2566	AAA	30,000,000.00	30,024,971.40
	บจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ตเวิร์ค		11 เมษายน 2567	AA+	10,000,000.00	10,334,627.00
	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี		8 พฤศจิกายน 2572	AA+	20,000,000.00	19,746,937.20
	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล		5 กันยายน 2569	AA	5,000,000.00	4,991,850.87
	บมจ.อีซี บาย		7 มิถุนายน 2567	AA	4,000,000.00	4,051,291.52
	บจก.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์		7 มีนาคม 2571	AA-	8,400,000.00	8,297,145.94
	บมจ.บัตรกรุงไทย		27 พฤศจิกายน 2569	AA-	6,300,000.00	6,541,186.55
	บมจ.บัตรกรุงไทย		19 ตุลาคม 2570	AA-	1,100,000.00	1,108,615.22
	บมจ.โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์		12 ตุลาคม 2566	AA-	17,000,000.00	17,116,481.62
	บจ.ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น		29 กรกฎาคม 2568	A+	25,000,000.00	25,378,461.75

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 สิงหาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บจ.เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม		20 เมษายน 2567	A+	20,000,000.00	20,244,128.20
	บจ.เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม		20 เมษายน 2569	A+	13,000,000.00	13,033,332.39
	บมจ. ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2567	A+	5,900,000.00	5,883,193.02
	บมจ. ซีพี ออลล์		18 สิงหาคม 2570	A+	5,000,000.00	5,109,203.45
	บมจ. ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2571	A+	4,400,000.00	4,393,367.44
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		22 มกราคม 2569	A+	4,700,000.00	4,682,346.38
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		6 ตุลาคม 2566	A+	20,000,000.00	20,515,822.20
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		25 กรกฎาคม 2568	A+	15,000,000.00	15,062,150.85
	บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป		6 พฤศจิกายน 2569	A+	3,900,000.00	3,897,577.48
	บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป		20 กรกฎาคม 2571	A+	25,000,000.00	24,085,403.50
	บมจ.แลนค์ แอนด์ เฮ้าส์		26 เมษายน 2567	A+	8,800,000.00	8,786,206.80
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		28 มิถุนายน 2568	A	14,100,000.00	14,250,358.31
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		8 สิงหาคม 2569	A	2,000,000.00	1,968,398.20
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		19 สิงหาคม 2568	A	30,000,000.00	30,037,776.30

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 สิงหาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สักรหัส	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.เงินติดล้อ		18 สิงหาคม 2568	A	7,000,000.00	7,018,373.67
	บมจ.เงินติดล้อ		18 สิงหาคม 2569	A	8,000,000.00	8,008,276.96
	บมจ.เบทาโกร		21 กรกฎาคม 2567	A	3,200,000.00	3,216,830.14
	บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง		29 เมษายน 2569	A	3,000,000.00	2,992,723.71
	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		29 มีนาคม 2567	A	3,100,000.00	3,166,322.15
	บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี		3 ธันวาคม 2568	A	4,800,000.00	4,732,779.74
	บมจ.เอเชียเซรามิกอิสซิ่ง		3 มีนาคม 2568	A	4,000,000.00	4,065,772.68
	บมจ.เอฟพี (ไทยแลนด์)		21 กรกฎาคม 2567	A	10,500,000.00	10,537,341.89
	ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลด์เค็มเวนเจอร์		30 เมษายน 2570	A-	8,000,000.00	7,981,120.00
	บมจ. ไออาร์พีซี		20 พฤษภาคม 2567	A-	10,300,000.00	10,279,647.62
	บมจ.ควอลิตี้เฮาส์		3 มีนาคม 2567	A-	13,000,000.00	13,139,368.45
	บมจ.ควอลิตี้เฮาส์		8 มิถุนายน 2567	A-	20,600,000.00	20,502,333.34
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		25 พฤศจิกายน 2566	A-	10,000,000.00	10,077,950.40
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		28 พฤษภาคม 2567	A-	7,100,000.00	7,075,027.31

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 สิงหาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		24 มิถุนายน 2571	A-	15,000,000.00	14,995,721.40
	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์		8 กันยายน 2566	A-	18,200,000.00	18,503,721.24
	บมจ.พุกงา โฮลดิ้ง		27 พฤษภาคม 2567	A-	5,400,000.00	5,375,004.26
	บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง		2 มิถุนายน 2567	A-	34,000,000.00	33,975,354.76
	บมจ.อโอน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)		24 กุมภาพันธ์ 2568	A-	4,000,000.00	3,992,038.36
	บมจ.เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซส		5 เมษายน 2568	BBB+	16,000,000.00	15,968,596.32
	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล		31 มกราคม 2568	BBB+	30,000,000.00	30,002,426.40
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	5 เมษายน 2568	BBB+	18,000,000.00	18,072,199.26
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	18 มกราคม 2569	BBB+	3,000,000.00	3,009,280.47
3 เงินฝากออมทรัพย์	บมจ.ช.ยูโอบี	บมจ.ช.ยูโอบี	เมื่อทวงถาม	AAA	12,780,395.76	12,805,543.98
	บมจ.ช.ทีสโก้	บมจ.ช.ทีสโก้	เมื่อทวงถาม	A	10,606,611.86	10,616,697.24
4 เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	5 ตุลาคม 2566	AAA	6,000,000.00	6,103,068.49
	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	1 กุมภาพันธ์ 2567	AAA	40,000,000.00	40,120,547.95

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 สิงหาคม 2566

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	วัตถุประสงค์	มูลค่าสัญญา (Notional Amount)	% NAV	วันครบ กำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาฟอว์เวิร์ด	บมจ.ช.กสิกรไทย	ป้องกันความเสี่ยง	26,726,395.70	(0.0340)	3 ต.ค. 2566	(433,452.40)

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

• ตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว

Moody's	S&P	TRIS	Fitch	คำอธิบาย	
Aaa	AAA	AAA	AAA	ความน่าเชื่อถือสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด	ระดับการลงทุน (investment grade)
Aa1	AA+	AA+	AA+	ความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก	
Aa2	AA	AA	AA		
Aa3	AA-	AA-	AA-		
A1	A+	A+	A+	ความน่าเชื่อถือสูง และมีความเสี่ยงต่ำ	
A2	A	A	A		
A3	A-	A-	A-		
Baa1	BBB+	BBB+	BBB+	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์พอใช้	
Baa2	BBB	BBB	BBB		
Baa3	BBB-	BBB-	BBB-		
Ba1	BB+	BB+	BB+	ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับปานกลาง	ระดับเก็งกำไร (speculative grade)
Ba2	BB	BB	BB		
Ba3	BB-	BB-	BB-		
B1	B+	B+	B+	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมาก	
B2	B	B	B		
B3	B-	B-	B-		
Caa1	CCC+	C+	CCC	มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด	
Caa2	CCC				
Caa3	CCC-				
Ca	CC	C	CC		
	C	C-	C		
C	SD	RD	RD	อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด	
	D	D	D		

• ตราสารหนี้ระยะสั้น

Moody's	S&P	TRIS	Fitch	คำอธิบาย
P-1	A-1	T1	F1	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น
P-2	A-2	T2	F2	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
P-3	A-3	T3	F3	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
	B	T4	B	มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ ผู้ออกแสดงถึงความไม่แน่นอนอย่างสูงของความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้
	C		C	
	D	D	D	เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

หมายเหตุ

- (1) เครื่องหมายบวก (+) หรือ ลบ (-) หรือเลข 1 ถึง 3 ต่อท้ายนั้น เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน
- (2) คำเสริมท้าย (tha) จะระบุไว้ต่อจากอันดับเครดิตเพื่อบอกถึงอันดับเครดิตภายในประเทศสำหรับประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย: พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สิน* (ต่อปี) 1/
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	10,125.72	0.8025
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	317.27	0.0251
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	2,025.14	0.1605
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี (Auditing Fee)	61.20	0.0048
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/	12,529.33	0.9929

หมายเหตุ

1/ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

* มูลค่าทรัพย์สิน ในที่นี้ หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วย มูลค่าหนี้สินทั้งหมด

เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการกองทุน ณ วันที่คำนวณ

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ / Krungsri Happy Life RMF
ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี / Krungsri Securities Plc.	65,657.62	14.88
บจ.หลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) / CGS-CIMB Securities (Thailand) Co.,Ltd.	47,675.34	10.81
บจ.หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) / Citicorp Securities (Thailand) Ltd.	41,795.24	9.47
บจ.หลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) / CLSA Securities (Thailand) Ltd.	40,912.13	9.27
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย / Kasikorn Securities Plc.	39,783.64	9.02
บจ.หลักทรัพย์ ทิสโก้ / Tisco Securities Co.,Ltd.	31,733.18	7.19
บจ.หลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด / Krungthai XSpring Securities Co.,Ltd.	23,965.09	5.43
บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส / Finansia Syrus Securities Plc.	23,781.84	5.39
บมจ.หลักทรัพย์ ธนชาต / Thanachart Securities Plc.	20,941.69	4.75
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน / Krungsri Capital Securities Plc.	19,149.73	4.34
อื่นๆ / Other	85,784.19	19.44
รวม / Total	441,179.69	100.00

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ / Krungsri Happy Life RMF
ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566

บริษัท	จำนวนเงิน (ดอลลาร์สหรัฐ)	อัตราส่วน (%)
UOB Kay Hian Pte Ltd	446.21	100.00
รวม / Total	446.21	100.00

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				นับจากวันเริ่ม โครงการ (12 ตุลาคม 2560)
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	
KFHAPPYRMF	-0.77%	0.20%	-0.30%	-0.35%	0.42%	-0.16%	N/A	-0.15%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	-0.44%	0.72%	0.05%	0.37%	2.22%	1.11%	N/A	1.18%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	1.94%	1.83%	2.07%	1.77%	2.22%	2.72%	N/A	2.62%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	1.86%	1.85%	2.01%	1.78%	2.15%	2.66%	N/A	2.54%

หมายเหตุ : * ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

1. ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน 40%
2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาของ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 40%
3. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 20%

** ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของ
กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายงาน สรุปเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียง

ชื่อกองทุน กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2565 - 31 สิงหาคม 2566

ลำดับที่	ชื่อบริษัท	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)*	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม (ครั้ง)**	จำนวนครั้งที่ลงมติตามวาระการประชุม***		
				เห็นด้วย	คัดค้าน	งดออกเสียง
1	บมจ.เอเชียน อะไลอันซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล	1	1	8	-	1
2	บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	1	1	8	-	-
3	บมจ.ออโรว่า ดีไซน์	1	1	7	-	1
4	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	1	1	6	-	-
5	บมจ.ซีพี ออลล์	1	1	7	-	-
6	บมจ.ท่าอากาศยานไทย	1	1	5	-	1
7	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	1	1	10	1	1
8	บมจ.บางกอก เซน โฮสปีทอล	1	1	9	1	1
9	บมจ.เอสซีบี เอกซ์	2	2	7	-	-
10	กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์วีแวจอร์พาร์ค	1	1	-	-	1
11	บมจ. โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	2	2	10	-	1
12	บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	1	1	8	1	1
13	บมจ.อินทัช โฮลดิ้งส์	2	2	9	1	2
14	บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1	1	8	2	1
15	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	1	1	8	-	1
16	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	1	1	8	-	1
17	บมจ.ธ.กรุงเทพ	1	1	5	-	1
18	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	1	1	7	-	-
19	บมจ.ผลิตไฟฟ้า	1	1	7	-	1
20	บมจ.ปตท.สำรวจ และผลิตปิโตรเลียม	1	1	7	-	1
21	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	1	1	7	-	1
22	บมจ.ธ.กสิกรไทย	1	1	9	1	1
23	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	2	2	15	1	2
24	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโวลต์สส์ รีเทล โกรท	1	1	-	-	1
25	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโครท	1	1	2	-	1
26	บมจ.คาราบาวกรุ๊ป	1	1	10	1	-
27	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	1	1	7	-	1
28	บมจ.ปตท.	1	1	6	-	1
29	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์สพรีออปเพอร์	2	2	4	-	2
30	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม	1	1	-	-	1

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายงาน สรุปเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัท	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)*	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม (ครั้ง)**	จำนวนครั้งที่ลงมติตามวาระการประชุม***		
				เห็นด้วย	คัดค้าน	งดออกเสียง
	ดีจิทัล					
31	บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	1	1	6	-	1
32	บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	1	1	6	-	1
33	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	1	1	6	-	-
34	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์	1	1	8	-	1
35	บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	1	1	9	-	1
36	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	2	2	5	-	2
37	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช ซ้อปปี้ง เซ็นเตอร์	1	1	-	-	1
38	บมจ. โอเอสสกา	1	1	11	-	-
39	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	2	2	9	-	2
40	บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	1	1	7	-	1
41	บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	1	1	7	-	-
42	บมจ.ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	1	1	12	-	1
43	บมจ.เงินดีดล่อ	1	1	9	-	1

หมายเหตุ * หมายถึง จำนวนครั้งที่บริษัทที่จัดประชุมเชิญบริษัทจัดการเข้าร่วมประชุมในฐานะผู้ถือหุ้น

** หมายถึง จำนวนครั้งที่บริษัทจัดการเข้าร่วมประชุมในฐานะผู้ถือหุ้น

*** หมายถึง จำนวนครั้งที่ลงमत่ออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้น การนับจำนวนครั้งเป็นการนับรวมการลงคะแนนเสียงในวาระเดียวกันรวมทุกธุรกิจจัดการลงทุนเป็น 1 ครั้ง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ชื่อกองทุน กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
 ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2565 - 31 สิงหาคม 2566

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
1	บมจ.เอเซียเน อะโลอันซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล วาระที่ 10.พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
2	บมจ.ออโรรา ดีไซน์ วาระที่ 8 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
3	บมจ.ท่าอากาศยานไทย วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
4	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร วาระที่ 5 พิจารณานอมนัดการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 9 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)	/	/	5.1 ไม่เห็นด้วยเลือก พล.ต.อ. พัชรวาท วงษ์สุวรรณ กรรมการอิสระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง เนื่องจากจะเป็นกรรมการอิสระที่อยู่ในตำแหน่งเกิน 9 ปี หากได้รับเลือกกลับในครั้งนี้ (เป็นกรรมการมาแล้ว 6ปี 7เดือน) ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
5	บมจ.บางกอก เซน ฮอสปีทอล วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ - การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล	/		4.2 รศ.ดร.วิรัช อภิเมธีธำรง กรรมการอิสระ ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี หากอนมนัดให้กลับเข้าไปรับตำแหน่งใหม่ (ดำรงตำแหน่ง 19 ปี)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
	วาระที่ 9 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
6	กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ฟิวเจอร์พาร์ค วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
7	บมจ. โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่นๆ ที่จำเป็นในการควบบริษัท (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
8	บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส 5.3 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระประจำปี 2566 วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)	/		นาย ไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย กรรมการอิสระ หากได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งจะดำรงตำแหน่งรวมเป็นเวลา 11 ปี 9 เดือน (สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในรอบปี 2565 เป็นจำนวน 9/12 ครั้ง) ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
9	บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์ วาระที่ 1 พิจารณาอนุมัติการจำหน่ายหุ้นในบริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) ให้กับ กลุ่มบริษัท กัลป์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด(มหาชน) ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการมอบอำนาจในการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจำหน่ายหุ้นดังกล่าว	/		ผู้จัดการกองทุนมีความเห็นแตกต่างจากบริษัท อวานการ์ด แคปปิตอล จำกัด ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (IFA) ของบริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งสรุปความคิดเห็นเกี่ยวกับการจำหน่ายหุ้นว่า รายการที่มีความเหมาะสมและผู้ถือหุ้นควรอนุมัติการเข้าทำรายการ โดยผู้จัดการกองทุนมีความเห็นว่ารายงานความเห็นของบริษัท อวานการ์ด แคปปิตอล จำกัด ได้จัดทำขึ้นก่อนความคืบหน้าการประมูลวงโคจรดาวเทียมในช่วงเดือนพฤศจิกายน 2565 โดยคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
	วาระที่ 2 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	<p>และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.) ได้กำหนดจัดประมูลสิทธิการใช้งานวงโคจรดาวเทียม 5 ชุดข่ายงานในวันที่ 8 ม.ค.2566</p> <p>ผู้จัดการกองทุนให้ความเห็นว่าการจัดประมูลสิทธิการใช้งานวงโคจรดาวเทียมดังกล่าวจะสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) เนื่องจากเป็นการเปิดโอกาสให้บริษัทสามารถยิงดาวเทียมใหม่เพื่อทดแทนดาวเทียมเดิมที่บริษัทใช้งานอยู่ กล่าวคือ ดาวเทียมไทยคม 4 (ไอพีสตาร์) ที่อาจหมดอายุการใช้งานในปี 2567</p> <p>ตั้งสะท้อนมาในราคาตลาดของบริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) ซึ่งปรับตัวขึ้นอยู่ระหว่าง 11.40 - 13.50</p> <p>บาทหลังการประกาศจัดประมูลสิทธิการใช้งานวงโคจรดาวเทียม ซึ่งสูงกว่าราคา 9.92 บาทที่กลุ่มบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) เสนอซื้อ อย่างเป็นทางการเป็นนัยยะ อนึ่งนักวิเคราะห์ในตลาด (Bloomberg Consensus) ให้ราคาเป้าหมายของบริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน) ที่ราคา 11.86 บาท</p> <p>ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้</p>
10	บมจ.อินทัช โฮลดิ้งส์ วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
11	บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ - การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ	/	/	<p>4.2 ไม่นอนุมัติแต่งตั้งนายนาถ ลีวัชรชัย (กรรมการอิสระ) กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง</p> <p>เนื่องจากจะเป็นกรรมการอิสระที่อยู่ในตำแหน่งเกิน 9ปี หากมีการรับตำแหน่งในครั้งนี้ (เป็นกรรมการมาแล้ว 7ปี 9เดือน)</p> <p>4.3 ไม่นอนุมัติแต่งตั้งดร.ธรรมบุญ อานันโทไทย (กรรมการอิสระ)</p>

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
	- การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเป็นกรรมการอิสระที่อยู่ในตำแหน่งเกิน 9ปี (เป็นกรรมการมาแล้ว 12ปี 9เดือน) ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
12	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
13	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ วาระที่ 9 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
14	บมจ.ธ.กรุงเทพ วาระที่ 8 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
15	บมจ.ผลิตไฟฟ้า วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
16	บมจ.ปตท.สำรวจ และผลิตปิโตรเลียม วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
17	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล วาระที่ 7 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
18	บมจ.ธ.กสิกรไทย 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 7 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)	/	/	4.1 นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ กรรมการอิสระ เนื่องจากจะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกิน 9 ปี (อยู่ในตำแหน่งมาแล้ว 7 ปี 6 เดือน) ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
19	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น วาระที่ 7 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 12 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)	/	/	7.2 นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ กรรมการอิสระ ดำรงตำแหน่งมาแล้ว 9 ปี ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
20	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น วาระที่ 3 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)	/	/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
21	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลตัสส์ รีเทล โกรท วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)	/	/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
22	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโครท วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)	/	/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
23	บมจ.คาราบาวกรุ๊ป วาระที่ 5 เรื่องพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ	/	/	5.1 นางสาวนีย์ กมลบุตร (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
	การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล			ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่งกรรมการมาแล้ว 8 ปี 1 เดือน
24	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
25	บมจ.ปตท. วาระที่ 7 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
26	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์สหรือเพอร์ วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
27	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์สหรือเพอร์ วาระที่ 2 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
28	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
29	บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
				การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
30	บมจ.กรุงเทพอุตสาหกรรม วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
31	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
32	บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น วาระที่ 11 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
33	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท วาระที่ 6 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
34	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
35	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช ซุปป์อิง เซ็นเตอร์ วาระที่ 7 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
36	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท วาระที่ 4 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
37	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท			

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
	วาระที่ 9 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
38	บมจ.เช็นทรัลพัฒนา วาระที่ 9 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
39	บมจ.ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
40	บมจ.เงินติดล้อ วาระที่ 10 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้

หมายเหตุ * หมายถึง นอกเหนือจากนี้เป็นการงดออกเสียงใน "วาระอื่นๆ" ซึ่งไม่ได้มีการแจ้งรายละเอียดไว้ล่วงหน้า

ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ

(1) รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566)

ชื่อกองทุน	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ	1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 2. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) 3. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการ โดยตรง หรือที่ web site ของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (<http://www.krungsriasset.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

(2) การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ ใช้บริการบุคคลอื่นๆ (soft commission)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
2. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
3. บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
4. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
5. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
7. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
8. บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
9. บริษัทหลักทรัพย์ ซีดีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
10. บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
11. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
12. บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
13. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
14. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
15. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
16. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
17. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
18. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
19. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
20. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน

(3) รายชื่อผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

ตราสารทุน		ตราสารหนี้	
1. นายชลิต	โชคทิพย์พัฒนา	1. นางสาวพรทิพา	หนึ่งน้ำใจ
2. นายสาริต	บัวชู	2. นายธีรภาพ	จิรศักดิ์กุล
3. นางสาวสาวิณี	สุขศรีวงศ์	3. นางสาวรัมภารัจน์	ยูธานหัส
4. นายปิติ	ประดิพัทธ์พงษ์	4. นายเอกพจน์	ภูวิบูลย์พาณิชย์
5. นายกวิพ	เหรียญเสาวภาคย์	5. นางสาวณัฐยา	เตรียมวิทยา

(4) การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุน โดยตรงได้ที่ www.krungsriasset.com

(5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา เท่ากับ 46.80%