



krungsri

Asset
Management

Make Life
Simple

A member of  MUGF
a global financial group

รายงานประจำปี 2567

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 - 29 กุมภาพันธ์ 2567

กองทุนรวม

KFSUPERRMF

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่มต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Krungsri Super 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 2567

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเรียดเพื่อการเลี้ยงชีพ

- สารบัญจัดการ 3
- รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์ 7
- รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน 8
- รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนรวม 30
- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม 38
- คำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 39
- ผลการดำเนินงาน 41
- รายงานสรุปเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น 42
- ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ 50
 - รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา
 - การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ
 - รายชื่อผู้จัดการกองทุน
 - การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
 - อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

สารบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำเสนอรายงานประจำปี ของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ (KFSUPERRMF) ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 มายังผู้ถือหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 เท่ากับ 140.06 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนเท่ากับ 8.0492 บาท โดยมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 12 เดือน ลดลงร้อยละ 5.67 ลดลงน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่ลดลงร้อยละ 7.00

- การลงทุนในตราสารหนี้ -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

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 ส่งผลให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวเบนราบลง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากอัตราเงินเฟ้อทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่มีแนวโน้มชะลอลดลง และสภาพคล่องในตลาดจากนักลงทุนในประเทศเป็นหลัก ในช่วงเวลาเดียวกันอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุน้อยกว่า 1 ปีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.12 ถึง +0.53 ตามการปรับตัวเพิ่มขึ้นของ Fed Fund Rate ในขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 1 ปีปรับตัวลดลงร้อยละ -0.03 ถึง -0.44

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2566 บริษัทฯคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงินในอนาคต ทำให้คาดการณ์อัตราดอกเบี้ยนโยบายสำหรับสิ้นปี 2566 อยู่ในช่วง 2.00% - 2.25% นอกจากนี้คาดว่าอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยจะยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับทิศทางนโยบายทางการเงินทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตาม ได้แก่ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ สถานการณ์ในภาคธนาคารในสหรัฐฯและยุโรป การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศโดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยวและบริการ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

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

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

ไตรมาสที่ 3 ปี 2566 อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยตั้งแต่ 1 ปีลงมาปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.42 ถึง +0.46 และอัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 1 ปีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.39 ถึง +0.66 โดยที่อัตราผลตอบแทนในช่วงอายุ 5 - 20 ปี ปรับตัวขึ้นมากที่สุด โดยเป็นการเคลื่อนไหวตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอัตราร้อยละ +0.25 รวม 2 ครั้งในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม และ 27 กันยายน 2566 นอกจากนี้อัตราผลตอบแทนยังได้รับแรงกดดันจากความกังวลเกี่ยวกับอุปทานของพันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ 2567 ที่สูงขึ้น รวมไปถึงการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ

อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.05 ถึง +0.84 หลังจากที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยระยะสั้น 0.25% สู่ระดับ 5.25 - 5.50% ในการประชุมวันที่ 25 - 26 กรกฎาคม 2566 และต่อมาในการประชุมวันที่ 19 - 20 กันยายน 2566 Fed ส่งสัญญาณปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีก 0.25% สู่กรอบ 5.50% - 5.75% ภายในปีนี้ จากมุมมองต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจที่เป็นบวกกว่าที่คาดและเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมาย

สำหรับสถานะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2566 คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวที่ระดับ 2.50% จนถึงสิ้นปี 2566 จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ระบุในรายงานการประชุมครั้งล่าสุดว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว อย่างไรก็ตามอัตราผลตอบแทนอาจเผชิญความผันผวนจากความกังวลทางด้านอุปทานและเงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 4 ปี 2566 อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยตั้งแต่ 1 ปีลงมาปรับตัวลดลงร้อยละ -0.10 ถึงร้อยละ -0.25 และอัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 1 ปี ปรับตัวลดลงร้อยละ -0.20 ถึง -0.50 ส่งผลให้เห็นอัตราผลตอบแทนปรับตัวแบนราบลง ภายหลังจากที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ในการประชุมเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2566 และระบุเพิ่มเติมว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว ส่งผลให้ตลาดเชื่อว่าการขึ้นอัตราดอกเบี้ยในรอบนี้ได้สิ้นสุดลงแล้ว นอกจากนี้อัตราผลตอบแทนยังได้รับแรงสนับสนุนจากการปรับตัวลดลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ซึ่งปรับตัวลดลงร้อยละ -0.05 ถึง -0.75 หลังจากธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25 - 5.50% ในการประชุม 3 ครั้งติดต่อกันและยังส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 3 ครั้งในปี 2567 รวมถึงปรับลดคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อสำหรับปี 2566 และ 2567 ลงหลังจากที่ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไปของสหรัฐฯชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี

สำหรับสถานะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทฯ คาดว่าธปท.จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับ 2.50% ต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2567 จากการที่ธปท.ระบุในรายงานการประชุมครั้งล่าสุดว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว และภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในทิศทางฟื้นตัว ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ในกรอบเป้าหมาย อย่างไรก็ตามอัตราผลตอบแทนอาจเผชิญความผันผวนจากความกังวลทางด้านอุปทาน และเงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ คงมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้ที่ระดับ “เป็นกลาง, Neutral” ภายใต้มุมมองที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ จะเริ่มเข้าสู่วัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาลงได้ในช่วงกลางปี 2567 ถึงแม้ว่าความไม่แน่นอนเกี่ยวกับช่วงเวลาที่เหมาะสมสำหรับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ ลงครั้งแรก รวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงรวมตลอดทั้งปีที่คาดว่าจะอยู่ในช่วงระหว่าง 75 – 150 bps นั้น จะยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้ตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกยังคงมีความผันผวนรุนแรงได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2567 ตามตัวเลขเศรษฐกิจสหรัฐฯที่จะประกาศออกมา

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2567 คาดว่ามีโอกาสสูงขึ้นที่กนง. จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงสู่ระดับ 2.25% ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2567 ทั้งนี้ขึ้นกับภาพรวมการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของไทยจากภาคการท่องเที่ยวโดยนักท่องเที่ยวจีน และการบริโภคภายในประเทศจากการกระตุ้นเศรษฐกิจจากนโยบายภาครัฐเป็นหลัก เนื่องจากคาดว่าเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวลง ดังนั้นคาดว่าตลาดตราสารหนี้จะยังคงมีความผันผวนอยู่บ้างต่อไปอีกระยะหนึ่ง สำหรับกลยุทธ์การลงทุนในลำดับถัดไป บริษัทฯ จะคงอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนอยู่ในระดับปานกลาง และจะปรับการลงทุนเชิงรุกแบบระมัดระวังอย่างค่อยเป็นค่อยไป หากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางถึงระยะยาวปรับเพิ่มสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีอัตราผลตอบแทนที่น่าสนใจ ทำให้กองทุนที่มีการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนสามารถช่วยลดความผันผวนของตลาดลงได้บ้าง

- การลงทุนในตราสารทุน -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กองทุนยังคงเน้นลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) เป็นหลัก ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวอยู่ระหว่าง 1,352.48 – 1,628.92 จุด ก่อนปิดที่ 1,370.67 จุด ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 โดยในช่วงเวลาดังกล่าว ดัชนีปรับตัวลดลงร้อยละ 12.75

ในเดือนมีนาคม 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวค่อนข้างผันผวนจากที่ลดลงต่ำกว่าระดับทางจิตวิทยาที่ 1,600 จุดเกือบตลอดทั้งเดือน เนื่องจากนโยบายอย่างเข้มงวดของ Fed และแรงเทขายอย่างรุนแรงจากปัญหาของธนาคาร Silicon Valley (SVB) และธนาคารเครดิตสวิส (Credit Suisse) ก่อให้เกิดวิกฤติภาคธนาคารในช่วงต้นเดือน อย่างไรก็ตามรัฐบาลของทั้งสองสหรัฐฯ และธนาคารสวิสดำเนินการอุดหนุนอย่างรวดเร็วเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อระบบธนาคารช่วยบรรเทาแรงเทขายในตลาด ในช่วงช่วงครึ่งเดือนหลังนักลงทุนเริ่มกลับเข้ามาลงทุนในช่วงเวลาที่ตลาดหุ้นปรับตัวลดลงจากบรรยากาศการลงทุนที่เริ่มเปลี่ยนไปเป็นความเป็นไปได้ในการสิ้นสุดปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ซึ่งเป็นการกลับทิศทางอย่างสิ้นเชิงจากแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเป็นระยะเวลายาวนานขึ้นที่ครอบคลุมตลาดในช่วงต้นเดือน ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการปรับตัวอย่างแข็งแกร่งของ Delta Electronics (DELTA)

ในเดือนเมษายน 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวลดลงอ่อนแกว่าดัชนี MSCI Asia ex Japan ในช่วงเวลาเดียวกัน โดยตลาดหุ้นในภูมิภาคเผชิญกับแรงกดดันจากความกังวลเกี่ยวกับความตึงเครียดระหว่างสหรัฐฯกับจีนในรอบใหม่ ส่งผลให้นักลงทุนเข้าลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัย สำหรับตลาดหุ้นภายในประเทศราคาหุ้น Delta Electronics (DELTA) แรงกดดันทำให้ดัชนีปรับตัวลดลงหลังจากการรายงานผลกำไรสุทธิที่น่าผิดหวัง นอกจากนี้สถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศไม่เป็นปัจจัยสนับสนุนการปรับตัวของตลาด เนื่องจากผลสำรวจในเบื้องต้นระบุถึงความเป็นไปได้ของการที่ไม่มีพรรคการเมืองใดได้เสียงข้างมากในการเลือกตั้ง

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

ในเดือนมิถุนายน 2566 ดัชนีอยู่ในทิศทางปรับตัวลดลงตลอดทั้งเดือนโดยปรับตัวลดลงต่ำกว่าแนวรับหลัก ในสัปดาห์สุดท้ายของเดือนก่อนที่จะปิดสิ้นเดือนอยู่ในระดับเหนือกว่าแนวรับหลักเล็กน้อย การเมืองภายในประเทศยังเป็นปัจจัยในการชี้นำทิศทางของตลาดอีกครั้ง เนื่องจากคณะกรรมการการเลือกตั้งประกาศรับรองผลผู้ชนะในการเลือกตั้งสภาผู้แทนราษฎรทั้งหมด 500 คน ในขณะที่การลงมติเลือกประธานสภาผู้แทนราษฎรท่านใหม่จะจัดขึ้นในวันที่ 4 กรกฎาคม 2566 ข่าวเกี่ยวกับการคาดการณ์ในการจัดตั้งรัฐบาลของพรรคร่วมสร้างความสับสนต่อตลาดโดยรวม ในขณะที่ปัจจัยพื้นฐานเช่นผลกำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) ของดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ฯ ถูกปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ Delta Electronics (DELTA) หุ้นที่มีมูลค่าขนาดใหญ่ที่สุดในดัชนีถูกขึ้นเครื่องหมายเตือนนักลงทุนในการซื้อขายอีกครั้ง

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

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

ในเดือนกันยายน 2566 ดัชนีสูญเสียแรงส่งและปรับตัวลดลงต่ำกว่าแนวรับทางจิตวิทยาที่ 1,500 จุด ความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์ในตลาดโลกและภายในประเทศเป็นแรงกดดันต่อดัชนีตลอดทั้งเดือน รัฐบาลออกมาตราการจำนวนมากในความพยายามที่จะปรับลดราคาค่าไฟฟ้าและเชื้อเพลิง ส่งผลให้เกิดแรงเทขายในหมวดพลังงาน การปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุ 10 ปีเป็นแรงกดดันต่อค่าเงินบาท ส่งผลให้ค่าเงินบาทปรับตัวอ่อนค่าสู่ระดับต่ำที่สุดในรอบ 11 เดือน นักลงทุนมีความกังวลว่านโยบายแจกเงินดิจิทัลจำนวน 10,000 บาทจะเป็นแรงกดดันเพิ่มเติมต่อหนี้สาธารณะต่อจีดีพี

ในเดือนตุลาคม 2566 ดัชนีปรับตัวลดลงต่อเนื่องและเป็นระดับต่ำที่สุดรายเดือนนับจากต้นปี ดัชนี MSCI Asia Pacific ปรับตัวดีกว่าตลาดหุ้นไทยเล็กน้อยแต่ก็เป็นระดับต่ำที่สุดในรอบปีเช่นกัน การปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็วส่วนหนึ่งมาจากมุมมองว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นระยะเวลายาวนานขึ้น (“higher for longer”) สถานการณ์ระหว่างอิสราเอลและฮามาสเป็นแรงกดดันเพิ่มเติมต่อแรงเทขายในตลาดหุ้น และส่งผลให้ราคาน้ำมันดิบทั่วโลกปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นปัจจัยสนับสนุนมุมมองว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นระยะเวลายาวนานขึ้นและเป็นแรงกดดันต่ออัตราเงินเฟ้อ เหตุนี้ในห้างสยามพารากอนเป็นแรงกดดันต่อธุรกิจการท่องเที่ยวภายในประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งต่อการกลับมาของนักท่องเที่ยวจีน

ในเดือนพฤศจิกายน 2566 ดัชนีปรับตัวมีเสถียรภาพมากขึ้น โดยดัชนียังคงไม่สามารถยืนอยู่เหนือกว่าระดับทางจิตวิทยาที่ 1,400 จุด แม้ว่าจะมีการซื้อขายอยู่ในระดับสูงกว่า 1,400 จุดเกือบตลอดทั้งเดือน ในช่วงสัปดาห์แรกของเดือนอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวลดลง เนื่องจาก Fed คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 5.25 - 5.50 ในขณะที่ข้อมูลทางเศรษฐกิจออกมาต่ำกว่าที่คาดไว้ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของไทยคงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับร้อยละ 2.50 ในขณะที่ปรับลดคาดการณ์การเติบโตของจีดีพีลงจากร้อยละ 2.8 เหลือร้อยละ 2.4 สะท้อนถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจในระดับอ่อนแอกว่าที่คาดไว้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจการท่องเที่ยวที่เผชิญกับปัจจัยลบจากข่าวการยกเลิกเที่ยวบินมากกว่า 8,000 เที่ยวบิน

ในเดือนธันวาคม 2566 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้น บรรยากาศการลงทุนเดือนธันวาคมเป็นไปในเชิงบวกสำหรับสินทรัพย์เสี่ยง เนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็ว สำหรับปัจจัยภายในประเทศ กองทุนไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ซึ่งเป็นกองทุนลดหย่อนภาษี สามารถระดมเงินทุนได้เพียงครึ่งหนึ่งของที่รัฐบาลคาดการณ์ และมีได้ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อดัชนีโดยรวม ในด้านปัจจัยทางการเมือง ร่างงบประมาณประจำปี 2567 จะเข้าสู่การพิจารณาของผู้แทนราษฎรในวาระแรกระหว่างวันที่ 3 - 5 มกราคม 2567 ซึ่งจะเป็นปัจจัยหลักที่ตลาดให้ความสนใจ นอกจากนี้การที่หุ้นของบริษัทเดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DELTA) ยังคงเป็นองค์ประกอบของดัชนี SET50 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ก็เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยพยุงตลาด

ในเดือนมกราคม 2567 ดัชนีไม่สามารถรักษาแรงส่งเชิงบวกที่เกิดขึ้นในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ในช่วงสองสัปดาห์แรกของการซื้อขายตลาดหุ้นไทยสามารถยืนได้ เนื่องจากนักลงทุนคาดว่าโครงการลดหย่อนภาษี E-Receipt จะเป็นแรงกระตุ้นการบริโภคในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังคงมีแรงดึงดูดจากการยกเว้นวีซ่าเป็นการถาวรให้แก่นักท่องเที่ยวจีน ตลาดปรับตัวผันผวนในช่วงครึ่งหลังของเดือน หมวดธนาคารรายงานผลกำไรสุทธิไตรมาส 4/66 อย่างน่าผิดหวังและมีมุมมองต่อการชะลอตัวของผลกำไรสุทธิในปี 2567 ในขณะที่โครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล (Digital Wallet) ยังคงไม่มีความชัดเจนรวมถึงเรื่องระยะเวลา ในช่วงวันที่ทำการสุดท้ายของเดือนพรรคก้าวไกลถูกศาลรัฐธรรมนูญวินิจฉัยว่าการรณรงค์หาเสียงในการแก้ไขประมวลกฎหมายอาญามาตรา 112 เป็นการฝ่าฝืนรัฐธรรมนูญ ตลาดตอบสนองในเชิงลบจากความกังวลเกี่ยวกับความเป็นไปได้ในการประท้วงส่งผลให้ดัชนีปรับตัวลดลงในช่วงสิ้นเดือนใกล้ถึงระดับต่ำที่สุดนับจากต้นปีจนถึงปัจจุบัน

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นแต่ยังคงปรับตัวอ่อนแอกว่าตลาดหุ้นในภูมิภาค บริษัทจดทะเบียนของไทยเสริมกิจการรายงานผลกำไรสุทธิไตรมาส 4/66 ผลกำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 Y-Y ในขณะที่ผลกำไรสุทธิต่อหุ้นโดยรวมของดัชนีเต็มปี 2566 ปรับตัวลดลงร้อยละ 6.0 Y-Y การประกาศ จีดีพีไตรมาส 4/66 ในเดือนกุมภาพันธ์อยู่ที่ระดับร้อยละ 1.7 ซึ่งเป็นระดับเดียวกับที่มีเอกสารหลุดออกมาในช่วงก่อนหน้าส่งผลให้จีดีพีเต็มปี 2566 เติบโตร้อยละ 1.9 ทั้งนี้ กนง. ลงมติ 5:2 ในการคงอัตราดอกเบี้ย แสดงให้เห็นถึงโอกาสในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่คาดไว้ในปี 2567

แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ มีมุมมองว่าการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว และการผ่านร่างงบประมาณของภาครัฐเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่จะสนับสนุนหุ้นไทยในช่วงครึ่งปีแรก ปัจจัยสนับสนุนและความเสี่ยงภายนอกประเทศยังคงเน้นไปที่การกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศจีน และการเลือกตั้งของสหรัฐฯ

แนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนยังคงเป็นการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนรายตัว จากข้อมูลที่ได้รับจากการพบปะกับผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน การวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียน ทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ส่งเสริมให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ที่ดีในระยะกลาง และระยะยาว

บริษัทฯ ใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 แล้วนั้น

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

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวกรองจิต อำนวยธรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามขั้นตอนตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวชมภูษ ช่างแต่)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 8382

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 18 มีนาคม 2567

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเรียดเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	7		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	133,672,303.30	123,934,020.65
เงินฝากธนาคาร		9,566,133.70	5,240,592.97
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	5	859,303.72	373,679.83
จากการขายเงินลงทุน	5	2,879,069.35	-
จากการขายหน่วยลงทุน		96,940.43	87,946.59
ลูกหนี้อื่น		427.81	427.81
รวมสินทรัพย์		147,074,178.31	129,636,667.85
หนี้สิน	7		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		6,564,166.72	-
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		183,098.18	-
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	-	206,123.63
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	261,181.88	249,973.28
หนี้สินอื่น		7,324.42	6,296.81
รวมหนี้สิน		7,015,771.20	462,393.72
สินทรัพย์สุทธิ		140,058,407.11	129,174,274.13
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		174,002,498.51	151,358,407.24
ขาดทุนสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(17,845,351.42)	(13,974,803.08)
ขาดทุนสะสมจากการดำเนินงาน		(16,098,739.98)	(8,209,330.03)
สินทรัพย์สุทธิ		140,058,407.11	129,174,274.13
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		8.0492	8.5343
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		17,400,249.8514	15,135,840.7237
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			4

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตที่เรีດเพื่อการเลี้ยงชีพ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
เงินฝากออมทรัพย์						
บมจ.ท.ทีสโก้		0.60	เมื่อทวงถาม	4,878.30	4,878.30	-
บมจ.ธ.ยูโอบี		1.15	เมื่อทวงถาม	7,848.58	7,848.58	0.01
พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB24314A		14 มี.ค. 2567	10,400,000.00	10,391,783.38	7.77
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24513A	Compounded THOR + 0.05	13 พ.ค. 2567	3,000,000.00	3,000,507.33	2.24
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24708A	Compounded THOR + 0.05	8 ก.ค. 2567	1,000,000.00	1,000,560.74	0.75
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24715A	Compounded THOR + 0.05	15 ก.ค. 2567	4,500,000.00	4,502,307.38	3.37
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24813A	Compounded THOR + 0.05	13 ส.ค. 2567	1,300,000.00	1,300,802.22	0.97
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24916A	Compounded THOR + 0.05	16 ก.ย. 2567	5,000,000.00	5,003,250.80	3.74
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24N18A	Compounded THOR + 0.05	18 พ.ย. 2567	2,800,000.00	2,801,596.95	2.10
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.39	17 มี.ย. 2580	600,000.00	642,961.17	0.48
กระทรวงการคลัง	LB246A	0.75	17 มี.ย. 2567	500,000.00	497,603.29	0.37
กระทรวงการคลัง	LB249A	0.75	17 ก.ย. 2567	3,100,000.00	3,074,039.95	2.30
กระทรวงการคลัง	LB24DB	1.45	17 ธ.ค. 2567	3,700,000.00	3,675,515.44	2.75
กระทรวงการคลัง	LB266A	2.35	17 มี.ย. 2569	1,000,000.00	1,005,304.22	0.75
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.125	17 ธ.ค. 2569	700,000.00	699,686.58	0.52
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.00	17 มี.ย. 2570	800,000.00	770,168.27	0.58
กระทรวงการคลัง	LB293A	2.40	17 มี.ค. 2572	300,000.00	302,142.61	0.23
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.35	17 มี.ย. 2576	200,000.00	212,982.79	0.16
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.45	17 มี.ย. 2586	500,000.00	529,720.85	0.40
หุ้นกู้						
บมจ.อีออน ธนินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEON24NA	2.57	15 พ.ย. 2567	1,000,000.00	997,961.13	0.75
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	AP271A	3.23	18 ม.ค. 2570	1,000,000.00	1,004,126.79	0.75
บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	BAM247A	2.90	18 ก.ค. 2567	500,000.00	500,044.69	0.37
บมจ.บ้านปู	BANPU251A	1.76	27 ม.ค. 2568	800,000.00	792,672.70	0.59
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM272A	3.07	15 ก.พ. 2570	1,000,000.00	1,000,169.45	0.75
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL246A	1.76	16 มี.ย. 2567	200,000.00	199,477.76	0.15
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL286A	3.40	16 มี.ย. 2571	200,000.00	202,104.06	0.15
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF25DA	2.96	28 ธ.ค. 2568	1,000,000.00	999,818.11	0.75
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF276B	3.40	5 มี.ย. 2570	500,000.00	501,913.05	0.38
บจ.ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น	DTN247A	2.84	5 ก.ค. 2567	900,000.00	900,539.76	0.67

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า						
อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT246A	1.69	24 มิ.ย. 2567	400,000.00	398,484.50	0.30
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า						
อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT24DA	1.84	16 ธ.ค. 2567	700,000.00	693,155.21	0.52
บมจ.กัลที เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF268B	3.50	18 ส.ค. 2569	1,600,000.00	1,624,473.71	1.22
บมจ.บัตกรุงไทย	KTC25NB	1.83	19 พ.ย. 2568	400,000.00	394,019.86	0.29
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	LH244A	1.50	26 เม.ย. 2567	400,000.00	399,350.05	0.30
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	LH264A	3.51	9 เม.ย. 2569	1,000,000.00	1,014,264.66	0.76
บจ.เอกชัย คีตทริบิวชั่น ซิสเทม	LOTUSS244A	2.81	20 เม.ย. 2567	1,000,000.00	1,000,187.76	0.75
บจ.เอกชัย คีตทริบิวชั่น ซิสเทม	LOTUSS264A	3.20	20 เม.ย. 2569	1,000,000.00	996,782.85	0.75
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT243B	3.85	29 มี.ค. 2567	100,000.00	100,104.66	0.07
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC251B	3.70	31 ม.ค. 2568	1,000,000.00	998,929.86	0.75
บมจ.ควอลิตี้ เฮาส์	QH243A	2.50	3 มี.ค. 2567	1,000,000.00	1,000,015.90	0.75
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD254A	3.85	5 เม.ย. 2568	1,000,000.00	999,311.00	0.75
บมจ.ศรีตรงแอ โกรอินดัสทรี	STA253A	2.08	31 มี.ค. 2568	400,000.00	396,417.52	0.30
บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	TBEV275A	3.08	7 พ.ค. 2570	1,000,000.00	1,005,033.04	0.75
บมจ.เงินดีคล้อ	TIDLOR259A	3.14	13 ก.ย. 2568	1,000,000.00	1,002,015.48	0.75
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE257A	3.35	25 ก.ค. 2568	1,000,000.00	1,002,947.29	0.75
หลักทรัพย์จดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร						
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม						
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF			53,000	1,001,700.00	0.75
บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC			33,434	608,498.80	0.45
กลุ่มธุรกิจการเงิน						
หมวดธนาคาร						
บมจ.ธ.กรุงเทพ	BBL			10,000	1,430,000.00	1.07
บมจ.ธ.กสิกรไทย	KBANK			8,700	1,070,100.00	0.80
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	SCB			42,600	4,792,500.00	3.58
บมจ.ธ.ทหารไทยธนชาติ	TTB			1,372,000	2,524,480.00	1.89
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์						
บมจ.อิชออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEONTS			2,900	435,000.00	0.33
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			23,100	1,056,825.00	0.79
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD			18,100	687,800.00	0.51
บมจ.เงินดีคล้อ	TIDLOR			51,682	1,162,845.00	0.87
กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม						
หมวดบรรจุภัณฑ์						
บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	SCGP			20,800	582,400.00	0.44

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตเคไอเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หมวดปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์						
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	PTTGC			16,400	623,200.00	0.47
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง						
หมวดวัสดุก่อสร้าง						
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			1,500	403,500.00	0.30
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์						
บมจ.แอสเสท เวิร์ด คอร์ป	AWC			374,900	1,447,114.00	1.08
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			39,100	2,531,725.00	1.89
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	LH			184,100	1,399,160.00	1.05
กลุ่มทรัพยากร						
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค						
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP			20,900	867,350.00	0.65
บมจ.บี.กริม เพาเวอร์	BGRIM			7,000	180,250.00	0.13
บมจ.ผลิตไฟฟ้า	EGCO			13,300	1,562,750.00	1.17
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ซี	GPSC			34,100	1,739,100.00	1.30
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF			67,330	2,895,190.00	2.17
บมจ.ปตท.	PTT			143,700	4,921,725.00	3.68
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			22,000	3,322,000.00	2.48
กลุ่มบริการ						
หมวดพาณิชย์						
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL			116,400	6,693,000.00	5.01
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	CPAXT			96,300	3,201,975.00	2.40
บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	CRC			54,200	1,883,450.00	1.41
บมจ.สยามโกลบอลเฮ้าส์	GLOBAL			90,376	1,536,392.00	1.15
หมวดการแพทย์						
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS			160,700	4,579,950.00	3.43
บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	BH			7,300	1,635,200.00	1.22
หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ						
บมจ.โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	CENTEL			21,600	928,800.00	0.69
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			82,400	2,616,200.00	1.96
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์						
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	AOT			99,300	6,305,550.00	4.72
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM			236,000	1,899,800.00	1.42
กลุ่มเทคโนโลยี						
หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์						
บมจ.เคลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	DELTA			2,300	163,875.00	0.12
บมจ.เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์	KCE			10,900	411,475.00	0.31

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร						
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC			14,100	2,834,100.00	2.12
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE			220,796	1,556,611.80	1.16
หน่วยลงทุน						
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลตัสส์ รีเทล โกรท	LPF			48,300	632,730.00	0.47
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 135,710,574.99 บาท)					133,672,303.30	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตเรียดเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หลักทรัพย์ในประเทศ						
เงินฝากออมทรัพย์						
บมจ.ท.ทิสโก้		0.40	เมื่อทวงถาม	4,855.35	4,855.35	-
บมจ.ช.ยูโอบี		0.65	เมื่อทวงถาม	7,785.08	7,785.08	0.01
ตั๋วเงินคลัง						
กระทรวงการคลัง	TB23329A		29 มี.ค. 2566	700,000.00	699,377.65	0.56
พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT233A	0.92	23 มี.ค. 2566	2,400,000.00	2,400,138.67	1.94
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT235A	0.51	24 พ.ค. 2566	2,700,000.00	2,693,316.15	2.17
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT239A	0.65	28 ก.ย. 2566	8,300,000.00	8,250,893.71	6.66
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT23NA	0.66	22 พ.ย. 2566	6,300,000.00	6,252,500.84	5.05
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB23323A		23 มี.ค. 2566	3,000,000.00	2,997,921.99	2.42
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB23407B		7 เม.ย. 2566	2,000,000.00	1,997,671.20	1.61
กระทรวงการคลัง	LB249A	0.75	17 ก.ย. 2567	2,100,000.00	2,066,007.26	1.67
กระทรวงการคลัง	LB24DB	1.45	17 ธ.ค. 2567	3,700,000.00	3,673,501.16	2.96
กระทรวงการคลัง	LB266A	2.35	17 มิ.ย. 2569	500,000.00	505,404.28	0.41
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.125	17 ธ.ค. 2569	700,000.00	701,919.11	0.57
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.00	17 มิ.ย. 2570	800,000.00	764,674.76	0.62
หุ้นกู้						
บมจ.อิชออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEON24NA	2.57	15 พ.ย. 2567	1,000,000.00	996,827.66	0.80
บจ.แอดวานซ์ ไรร์เลส เน็ทเวอร์ค	AWN235A	2.51	11 พ.ค. 2566	1,000,000.00	1,001,540.13	0.81
บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	BAM247A	2.90	18 ก.ค. 2567	500,000.00	501,436.23	0.40
บมจ.บ้านปู	BANPU251A	1.76	27 ม.ค. 2568	800,000.00	786,672.71	0.63
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL23OA	5.35	31 ต.ค. 2566	300,000.00	305,964.04	0.25
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL246A	1.76	16 มิ.ย. 2567	200,000.00	198,065.98	0.16
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF276B	3.40	5 มิ.ย. 2570	500,000.00	501,860.42	0.41
บจ.ดีแทค ไตรเน็ต	DTN239A	2.02	24 ก.ย. 2566	700,000.00	699,633.66	0.56
บจ.ดีแทค ไตรเน็ต	DTN247A	2.84	5 ก.ค. 2567	900,000.00	902,910.57	0.73
บมจ.อีซี บาย	EB241A	1.79	24 ม.ค. 2567	300,000.00	298,556.43	0.24
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า						
อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT246A	1.69	24 มิ.ย. 2567	400,000.00	395,941.34	0.32
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า						
อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT24DA	1.84	16 ธ.ค. 2567	700,000.00	688,447.14	0.56
บจ.ฮอนด้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)	HLTC242A	1.08	18 ก.พ. 2567	1,300,000.00	1,285,871.78	1.04
บมจ.โฮม โปรคักส์ เซ็นเตอร์	HMPRO241A		12 ม.ค. 2567	500,000.00	491,106.74	0.40

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตลิเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท)/ จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			
บมจ.โฮม โปรคักส์ เซ็นเตอร์	HMPRO242A		9 ก.พ. 2567	500,000.00	490,254.38	0.40
บมจ.บัตร์กรุงไทย	KTC25NB	1.83	19 พ.ย. 2568	400,000.00	391,205.92	0.32
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	LH244A	1.50	26 เม.ย. 2567	400,000.00	395,900.05	0.32
บจ.เอกชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	LOTUSS244A	2.81	20 เม.ย. 2567	1,000,000.00	1,000,876.87	0.81
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT243B	3.85	29 มี.ค. 2567	100,000.00	99,702.15	0.08
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC251B	3.70	31 ม.ค. 2568	1,000,000.00	1,000,816.55	0.81
บมจ.พุกงา โฮลดิ้ง	PSH23NA	2.57	18 พ.ย. 2566	2,000,000.00	2,003,308.52	1.62
บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	QH243A	2.50	3 มี.ค. 2567	1,000,000.00	997,112.58	0.80
บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	STA234A	2.15	1 เม.ย. 2566	100,000.00	100,069.34	0.08
บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	STA253A	2.08	31 มี.ค. 2568	400,000.00	395,231.73	0.32
บมจ.เงินดีดลื้อ	TIDLOR259A	3.14	13 ก.ย. 2568	1,000,000.00	1,008,090.15	0.81
หลักทรัพย์จดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร						
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม						
บมจ.เอเชียัน อะไลอันซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล	AAI			89,300	669,750.00	0.54
บมจ.คาราบาวกรุ๊ป	CBG			10,200	1,030,200.00	0.83
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF			16,700	370,740.00	0.30
บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC			34,834	1,105,979.50	0.89
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			82,500	2,763,750.00	2.23
บมจ.โอศกสภา	OSP			39,200	1,264,200.00	1.02
บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	TU			43,000	683,700.00	0.55
กลุ่มสินค้าอุปโภคบริโภค						
หมวดแฟชั่น						
บมจ.ออโรรา ดีไซน์	AURA			6,200	114,080.00	0.09
กลุ่มธุรกิจการเงิน						
หมวดธนาคาร						
บมจ.ธ.กรุงเทพ	BBL			22,000	3,597,000.00	2.90
บมจ.ธ.กสิกรไทย	KBANK			10,500	1,438,500.00	1.16
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	SCB			30,400	3,161,600.00	2.55
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์						
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			38,900	1,361,500.00	1.10
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD			18,100	977,400.00	0.79
บมจ.เงินดีดลื้อ	TIDLOR			59,007	1,475,175.00	1.19

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเรียดเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม						
หมวดบรรจุภัณฑ์						
บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	SCGP			23,100	1,201,200.00	0.97
หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์						
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมีคอล	PTTGC			26,300	1,242,675.00	1.00
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง						
หมวดวัสดุก่อสร้าง						
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			8,000	2,616,000.00	2.11
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์						
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			21,600	1,517,400.00	1.22
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	LH			132,300	1,296,540.00	1.05
กลุ่มทรัพยากร						
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค						
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP			38,500	1,241,625.00	1.00
บมจ.ผลิตไฟฟ้า	EGCO			9,000	1,539,000.00	1.24
บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC			24,000	1,632,000.00	1.32
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF			89,230	4,684,575.00	3.78
บมจ.ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	OR			48,348	1,058,821.20	0.85
บมจ.ปตท.	PTT			177,900	5,648,325.00	4.56
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			17,000	2,550,000.00	2.06
กลุ่มบริการ						
หมวดพาณิชย์						
บมจ.ซีที ออลล์	CPALL			95,700	5,933,400.00	4.79
บมจ.สยามเม็คโคร	MAKRO			53,200	2,141,300.00	1.73
หมวดการแพทย์						
บมจ.บางกอก เซน ฮอสปิเทล	BCH			74,400	1,480,560.00	1.19
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS			124,000	3,472,000.00	2.80
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์						
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	AOT			65,500	4,765,125.00	3.84
กลุ่มเทคโนโลยี						
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร						
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC			15,000	3,030,000.00	2.44
บมจ.โทเทิ่ล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	DTAC			32,700	1,708,575.00	1.38
หน่วยลงทุน						
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF			57,000	758,100.00	0.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตที่เรียดเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย วันครบอายุ (%)	เงินต้น (บาท)/ จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละ ของมูลค่า เงินลงทุน
หลักทรัพย์ต่างประเทศ					
กองทุนรวมในต่างประเทศ					
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)					
มูลค่าหน่วยละ 76.75 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา					
รวมเป็นเงิน 62,935.00 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	IE00B4L5Y983		820	2,224,248.77	1.79
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)					
มูลค่าหน่วยละ 29.02 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา					
รวมเป็นเงิน 62,973.40 ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	IE00BKM4GZ66		2,170	2,225,605.90	1.80
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 122,883,520.53 บาท)				123,934,020.65	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล	5	2,002,561.94	1,587,178.63
รายได้ดอกเบี้ย	5	1,022,529.95	604,282.82
รายได้อื่น		1.60	-
รวมรายได้		<u>3,025,093.49</u>	<u>2,191,461.45</u>
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	2,324,560.37	2,068,232.39
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		34,142.03	30,377.12
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	217,927.52	193,896.85
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		51,200.00	61,200.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	96,926.68	146,127.10
รวมค่าใช้จ่าย		<u>2,724,756.60</u>	<u>2,499,833.46</u>
รายได้(ขาดทุน)สุทธิ		<u>300,336.89</u>	<u>(308,372.01)</u>
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(4,982,928.31)	(1,736,485.68)
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(3,088,771.81)	(3,833,641.44)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		(399,782.10)	6,943.71
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	6, 7	206,123.63	(250,945.15)
รายการกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		75,611.75	236,397.90
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		<u>(8,189,746.84)</u>	<u>(5,577,730.66)</u>
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		<u>(7,889,409.95)</u>	<u>(5,886,102.67)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตวีเร็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(7,889,409.95)	(5,886,102.67)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	32,172,619.17	25,313,261.40
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(13,399,076.24)	(7,141,429.04)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	10,884,132.98	12,285,729.69
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	129,174,274.13	116,888,544.44
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	140,058,407.11	129,174,274.13

	หน่วย	
	2567	2566
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	15,135,840.7237	13,045,080.3843
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	3,908,099.7250	2,916,969.7843
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,643,690.5973)	(826,209.4449)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	17,400,249.8514	15,135,840.7237

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งในและต่างประเทศ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้กองทุนอาจเข้าทำสัญญาอนุพันธ์ (Derivatives) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- เงินลงทุนในกองทุนรวมที่เสนอขายในต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็น
รายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไร
หรือขาดทุน

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันเกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สิน
ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น และสัญญาอนุพันธ์ ณ วันที่
เกิดรายการ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราตามสัญญา

ณ วันสิ้นปี กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนด จำนวนโดยปรับสัญญาอนุพันธ์
ณ วันสิ้นปีจากอัตราตามสัญญา เป็นราคาตลาดของสัญญาอนุพันธ์ที่มีอายุคงเหลือเช่นเดียวกัน โดยแสดงรวมในลูกหนี้
หรือเจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ
หลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการ
ทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	140,324,310.70	207,313,744.09
ขายเงินลงทุน	122,643,121.11	185,717,924.22

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,324,560.37	2,068,232.39	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	217,927.52	193,896.85	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	3,209,175.87	2,400,000.00	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	992,095.15	-	ราคาตลาด
ซื้อเงินตราต่างประเทศ	208,840.60	2,993,310.40	ตามที่ระบุในสัญญา
ขายเงินตราต่างประเทศ	-	3,015,331.08	ตามที่ระบุในสัญญา
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	1,859,645.83	2,253,017.82	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	2,192,462.81	-	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	17,233.28	5,016.76	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ดอกเบี้ย	31,486.03	30,109.59	ราคาตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	11,960.32	33,807.61	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	16,686.23	-	ร้อยละ 0.025 - 0.25 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	189,439.53	170,305.75
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	17,759.95	15,966.17
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	2,164,860.48	2,483,265.15
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	14,624.66	14,538.63
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)		
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	1,427,084.91	-

6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

	บาท		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	4,032,870.20	-	206,123.63

7. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

	บาท			
	ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	74,124,321.60	-	-	74,124,321.60
ตราสารหนี้	-	59,547,981.70	-	59,547,981.70

	บาท			
	ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	73,980,650.37	-	-	73,980,650.37
ตราสารหนี้	-	49,953,370.28	-	49,953,370.28
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์	-	206,123.63	-	206,123.63

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุน และกองทุนรวมทั้งจดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน และอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
อัตราราคาตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	17,621,752.30	31,534,446.02	84,516,104.98	133,672,303.30
เงินฝากธนาคาร	9,566,133.70	-	-	9,566,133.70
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	859,303.72	859,303.72
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	2,879,069.35	2,879,069.35
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	96,940.43	96,940.43
ลูกหนี้อื่น	-	-	427.81	427.81
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	6,564,166.72	6,564,166.72
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	183,098.18	183,098.18
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	261,181.88	261,181.88
หนี้สินอื่น	-	-	7,324.42	7,324.42

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
อัตราราคาตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	12,640.43	43,264,397.89	80,656,982.33	123,934,020.65
เงินฝากธนาคาร	5,240,592.97	-	-	5,240,592.97
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	373,679.83	373,679.83
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	87,946.59	87,946.59
ลูกหนี้อื่น	-	-	427.81	427.81
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	206,123.63	206,123.63
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	249,973.28	249,973.28
หนี้สินอื่น	-	-	6,296.81	6,296.81

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 และวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2566 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

รายการ	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	
	2567	2566
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	-	125,908.40

กองทุนได้ทำสัญญาอนุพันธ์เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุ 6)

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2567

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	143,634,244.20	102.58
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	3,545,000.00	2.53
การแพทย์	6,215,150.00	4.44
ขนส่งและโลจิสติกส์	8,205,350.00	5.86
เงินทุนและหลักทรัพย์	3,342,470.00	2.39
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	575,350.00	0.41
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	4,390,711.80	3.13
ธนาคาร	9,817,080.00	7.01
บรรจุภัณฑ์	582,400.00	0.42
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	623,200.00	0.45
พลังงานและสาธารณูปโภค	15,488,365.00	11.06
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	5,377,999.00	3.84
พาณิชย์	13,314,817.00	9.51
วัสดุก่อสร้าง	403,500.00	0.29
อาหารและเครื่องดื่ม	1,610,198.80	1.15
หน่วยลงทุน		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	632,730.00	0.45
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	7,269,527.18	5.19
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	1,712,876.08	1.22
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	2,471,994.72	1.77
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	28,224,296.82	20.15
หุ้นกู้		
TRIS		
Rate AA-	396,085.50	0.28

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
Rate A+	9,689,396.40	6.92
Rate A	3,621,787.23	2.59
Rate A-	2,515,528.67	1.80
Rate BBB+	2,007,188.81	1.43
FITCH_TH-LONG		
Rate AA	1,006,973.86	0.72
Rate A-	1,005,495.10	0.72
เงินฝากธนาคาร		
TRIS		
Rate A	4,883.66	0.00
FITCH-LONG		
Rate BBB	9,576,025.00	6.84
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	7,863.57	0.01
อื่นๆ	(3,575,837.09)	(2.58)
ลูกหนี้	3,439,934.11	2.46
เจ้าหนี้	(6,754,589.32)	(4.85)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(261,181.88)	(0.19)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	140,058,407.11	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเรียดเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	39,678,694.80	28.33
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	20,242,455.57	14.45
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 20.00 %

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สัถ์หลัก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
หลักทรัพย์ในประเทศ						
1 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2567		500,000.00	498,373.84
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 กันยายน 2567		3,100,000.00	3,084,613.93
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2567		3,700,000.00	3,686,539.41
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2569		1,000,000.00	1,010,132.99
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2569		700,000.00	702,743.09
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2570		800,000.00	771,812.10
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2572		300,000.00	305,417.13
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2576		200,000.00	214,359.50
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2580		600,000.00	647,140.62
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2586		500,000.00	533,265.37
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	14 มีนาคม 2567		10,400,000.00	10,391,783.38
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	13 พฤษภาคม 2567		3,000,000.00	3,056,631.42

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเรียดเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สัถ์หลัก	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	8 กรกฎาคม 2567		1,000,000.00	1,004,260.58
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	15 กรกฎาคม 2567		4,500,000.00	4,571,108.15
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	13 สิงหาคม 2567		1,300,000.00	1,318,481.14
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	16 กันยายน 2567		5,000,000.00	5,060,471.20
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	18 พฤศจิกายน 2567		2,800,000.00	2,821,560.95
2 หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ		7 พฤษภาคม 2570	AA	1,000,000.00	1,006,973.86
	บมจ.บัตรกรุงไทย		19 พฤศจิกายน 2568	AA-	400,000.00	396,085.50
	บจ.ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น		5 กรกฎาคม 2567	A+	900,000.00	904,461.29
	บจ.เอก-ชัย คีساتริบิวชั่น ซีสเทม		20 เมษายน 2567	A+	1,000,000.00	1,010,426.94
	บจ.เอก-ชัย คีساتริบิวชั่น ซีสเทม		20 เมษายน 2569	A+	1,000,000.00	1,008,443.12
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		28 ธันวาคม 2568	A+	1,000,000.00	999,980.30
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		5 มิถุนายน 2570	A+	500,000.00	505,965.11
	บมจ.ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2567	A+	200,000.00	200,210.69

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สัถกหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2571	A+	200,000.00	203,519.95
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		25 กรกฎาคม 2568	A+	1,000,000.00	1,006,251.40
	บมจ.บ้านปู		27 มกราคม 2568	A+	800,000.00	793,984.26
	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์		26 เมษายน 2567	A+	400,000.00	401,437.72
	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์		9 เมษายน 2569	A+	1,000,000.00	1,028,400.82
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		24 มิถุนายน 2567	A	400,000.00	399,743.90
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		16 ธันวาคม 2567	A	700,000.00	695,837.07
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		18 สิงหาคม 2569	A	1,600,000.00	1,626,314.80
	บมจ.เงินดิจิทัล		13 กันยายน 2568	A	1,000,000.00	1,016,640.14
	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		29 มีนาคม 2567	A	100,000.00	101,729.04
	บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี		31 มีนาคม 2568	A	400,000.00	399,905.08
	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)		18 มกราคม 2570	A	1,000,000.00	1,007,932.00
	บมจ.ควอลิตี้เฮาส์		3 มีนาคม 2567	A-	1,000,000.00	1,012,344.67

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สัถกหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		15 กุมภาพันธ์ 2570	A-	1,000,000.00	1,001,431.09
	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์		18 กรกฎาคม 2567	A-	500,000.00	501,752.91
	บมจ.อโอน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)		15 พฤศจิกายน 2567	A-	1,000,000.00	1,005,495.10
	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล		31 มกราคม 2568	BBB+	1,000,000.00	1,001,970.96
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	5 เมษายน 2568	BBB+	1,000,000.00	1,005,217.85
3 เงินฝากออมทรัพย์	บมจ.ช.ยูโอบี	บมจ.ช.ยูโอบี	เมื่อทวงถาม	AAA	7,848.58	7,863.57
	บมจ.ช.ทิสโก้	บมจ.ช.ทิสโก้	เมื่อทวงถาม	A	4,878.30	4,883.66

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	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี 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)

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย: พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สิน* (ต่อปี) 1/
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	2,324.56	1.7120
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	34.14	0.0251
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	217.93	0.1605
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี (Auditing Fee)	51.20	0.0377
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/	2,627.83	1.9353

หมายเหตุ

1/ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

* มูลค่าทรัพย์สิน ในที่นี้ หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วย มูลค่าหนี้สินทั้งหมด

เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน

และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการกองทุน ณ วันที่คำนวณ

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ / Krungsri Super Life RMF
ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย / Kasikorn Securities Plc.	18,841.25	10.44
บจ.หลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) / Citicorp Securities (Thailand) Ltd.	16,743.41	9.27
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน / Krungsri Capital Securities Plc.	16,686.23	9.24
บจ.หลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) / CLSA Securities (Thailand) Ltd.	15,664.05	8.68
บจ.หลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) / CGS International Securities (Thailand) Co.,Ltd.	14,368.48	7.96
บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร / Kiatnakin Phatra Securities Plc.	12,620.69	6.99
บจ.หลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด / Krungthai XSpring Securities Co.,Ltd.	12,487.42	6.92
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี / Krungsri Securities Plc.	11,960.32	6.62
บจ.หลักทรัพย์ ทิสโก้ / Tisco Securities Co.,Ltd.	11,513.21	6.38
บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส / Finansia Syrus Securities Plc.	9,494.75	5.26
อื่นๆ / Other	40,154.94	22.24
รวม / Total	180,534.75	100.00

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ / Krungsri Super Life RMF
ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท	จำนวนเงิน (ดอลลาร์สหรัฐ)	อัตราส่วน (%)
UOB Kay Hian Pte Ltd	75.52	100.00
รวม / Total	75.52	100.00

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				นับจากวันเริ่ม โครงการ (22 มีนาคม 2562)
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	
KFSUPERRMF	-0.31%	+0.94%	-4.06%	-5.67%	-1.96%	N/A	N/A	-4.29%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	-1.32%	+0.34%	-6.35%	-7.00%	+0.36%	N/A	N/A	+0.11%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+6.18%	+6.04%	+6.44%	+6.76%	+6.30%	N/A	N/A	+8.89%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+5.05%	+4.78%	+5.64%	+5.91%	+5.61%	N/A	N/A	+7.69%

หมายเหตุ : * ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

ดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมประกอบด้วย

- (1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน 20% และ
- (2) อัตรากอเบิ้ลเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 20% และ
- (3) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 60%

** ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของ
กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายงาน สรุปเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียง

ชื่อกองทุน กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ
ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2566 - 29 กุมภาพันธ์ 2567

ลำดับที่	ชื่อบริษัท	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)*	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม (ครั้ง)**	จำนวนครั้งที่ลงมติตามวาระการประชุม***		
				เห็นด้วย	คัดค้าน	งดออกเสียง
1	บมจ.เอเชียน อะโลอันซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล	2	2	9	-	2
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 ฮอสปีทอล	1	1	9	1	1
9	บมจ.เอสซีบี เอกซ์	1	1	6	-	-
10	บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	1	1	8	1	1
11	บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	1	1	8	2	1
12	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	1	1	8	-	1
13	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	1	1	8	-	1
14	บมจ.ธ.กรุงเทพ	1	1	5	-	1
15	บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	1	1	7	-	-
16	บมจ.ผลิตไฟฟ้า	1	1	7	-	1
17	บมจ.ปตท.สำรวจ และผลิตปิโตรเลียม	1	1	7	-	1
18	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	1	1	7	-	1
19	บมจ.ธ.กสิกรไทย	1	1	9	1	1
20	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	2	2	15	1	2
21	บมจ.คาราบาวกรุ๊ป	1	1	10	1	-
22	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	1	1	7	-	1
23	บมจ.ปตท.	1	1	6	-	1
24	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	1	1	-	-	1
25	บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	1	1	6	-	1
26	บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	2	2	7	-	2
27	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	1	1	8	-	-
28	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	1	1	6	-	-
29	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	1	1	8	-	1
30	บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	1	1	9	-	1
31	บมจ.โอสภสกา	1	1	11	-	-
32	บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	1	1	7	-	1
33	บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	1	1	7	-	-

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายงาน สรุปเกี่ยวกับการใช้สิทธิออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัท	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม (ครั้ง)*	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม (ครั้ง)**	จำนวนครั้งที่ลงมติตามวาระการประชุม***		
				เห็นด้วย	คัดค้าน	งดออกเสียง
34	บมจ.ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	1	1	12	-	1
35	บมจ.เงินติดล้อ	1	1	9	-	1

หมายเหตุ * หมายถึง จำนวนครั้งที่บริษัทที่จัดประชุมเชิญบริษัทจัดการเข้าร่วมประชุมในฐานะผู้ถือหุ้น

** หมายถึง จำนวนครั้งที่บริษัทจัดการเข้าร่วมประชุมในฐานะผู้ถือหุ้น

*** หมายถึง จำนวนครั้งที่ลงมติออกเสียงในฐานะผู้ถือหุ้น การนับจำนวนครั้งเป็นการนับรวมการลงคะแนนเสียงในวาระเดียวกันรวมทุกธุรกิจจัดการลงทุนเป็น 1 ครั้ง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ชื่อกองทุน กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ
 ระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2566 - 29 กุมภาพันธ์ 2567

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
1	บมจ.เอเซียเน อะโลอันซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล วาระที่ 10.พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
2	บมจ.เอเซียเน อะโลอันซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล วาระที่ 3 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
3	บมจ.ออโรรา ดีไซน์ วาระที่ 8 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
4	บมจ.ท่าอากาศยานไทย วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
5	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร วาระที่ 5 พิจารณานุมัติการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ การแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 9 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)	/	/	5.1 ไม่เห็นด้วยเลือก พล.ต.อ. พัชรวาท วงษ์สุวรรณ กรรมการอิสระ กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระหนึ่ง เนื่องจากจะเป็นกรรมการอิสระที่อยู่ในตำแหน่งเกิน 9 ปี หากได้รับเลือกกลับในครั้งนี้ (เป็นกรรมการมาแล้ว 6 ปี 7 เดือน) ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
6	บมจ.บางกอก เซน ฮอสปีทอล			

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
	วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ - การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 9 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)	/		4.2 รศ.ดร.วิรัช อภิเมธีธำรง กรรมการอิสระ ดำรงตำแหน่งเกินกว่า 9 ปี หากอนุมัติให้กลับเข้าไปรับตำแหน่งใหม่ (ดำรงตำแหน่ง 19 ปี) ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
7	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
8	บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ - การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 4 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ - การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)	/		4.2 ไม่อนุมัติแต่งตั้งนายนาถ ลีวีเจริญ (กรรมการอิสระ) กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง เนื่องจากจะเป็นกรรมการอิสระที่อยู่ในตำแหน่งเกิน 9 ปี หากมีการรับตำแหน่งในครั้งนี้ (เป็นกรรมการมาแล้ว 7ปี 9เดือน) 4.3 ไม่อนุมัติแต่งตั้งดร.ธรรมณูย์ อานันโทไทย (กรรมการอิสระ) กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเป็นกรรมการอิสระที่อยู่ในตำแหน่งเกิน 9ปี (เป็นกรรมการมาแล้ว 12ปี 9เดือน) ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
9	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
10	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ วาระที่ 9 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
11	บมจ.ธ.กรุงเทพ วาระที่ 8 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
12	บมจ.ผลิตไฟฟ้า วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
13	บมจ.ปตท.สำรวจ และผลิตปิโตรเลียม วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
14	บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล วาระที่ 7 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
15	บมจ.ธ.กสิกรไทย 4. พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 7 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)	/	/	4.1 นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ กรรมการอิสระ เนื่องจากจะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเกิน 9 ปี (อยู่ในตำแหน่งมาแล้ว 7 ปี 6 เดือน) ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
				การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
16	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น วาระที่ 7 พิจารณานุมัติเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล วาระที่ 12 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)	/	/	7.2 นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ กรรมการอิสระ ดำรงตำแหน่งมาแล้ว 9 ปี ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าสู่ประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
17	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น วาระที่ 3 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าสู่ประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
18	บมจ.คาราบาวกรุ๊ป วาระที่ 5 เรื่องพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ การแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเป็นรายบุคคล	/		5.1 นางสาวนีย์ กมลบุตร (กรรมการอิสระ) กรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่งกรรมการมาแล้ว 8 ปี 1 เดือน
19	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าสู่ประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
20	บมจ.ปตท. วาระที่ 7 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าสู่ประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อพิจารณาได้
21	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าสู่ประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อพิจารณาได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
22	บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
23	บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
24	บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ วาระที่ 2 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
25	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
26	บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น วาระที่ 11 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
27	บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา วาระที่ 9 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
28	บมจ.ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
รายละเอียดการใช้สิทธิออกเสียงคัดค้านหรืองดออกเสียง

ลำดับที่	ชื่อบริษัทและวาระ	คัดค้าน	งดออกเสียง*	เหตุผล
				การลงทุนเพื่อพิจารณาได้
29	บมจ.เงินติดล้อ วาระที่ 10 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี)		/	ไม่มีวาระแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทำให้ไม่สามารถนำเข้าสู่ประชุมคณะกรรมการ การลงทุนเพื่อพิจารณาได้

หมายเหตุ * หมายถึง นอกเหนือจากนี้เป็นการงดออกเสียงใน "วาระอื่นๆ" ซึ่งไม่ได้มีการแจ้งรายละเอียดไว้ล่วงหน้า

ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ

(1) รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 มีนาคม 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567)

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

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ web site ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (<http://www.krungsriasset.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (<http://www.sec.or.th>)

(2) การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเร็ดเพื่อการเลี้ยงชีพ ใช้บริการบุคคลอื่นๆ (soft commission)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
2. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
3. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
4. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
5. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
7. บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
8. บริษัทหลักทรัพย์ ชีดีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
9. บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
10. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตซันแนล (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
11. บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
12. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
13. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
14. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
15. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
16. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
17. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไรซ์ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
18. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
19. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
20. บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
21. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน

(3) รายชื่อผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ตราสารทุน		ตราสารหนี้	
1. นายชวลิต	โชคทิพย์พัฒนา	1. นางสาวพรทิพา	หนึ่งน้ำใจ
2. นายสาธิต	บัวชู	2. นายธีรภาพ	จิรศักยกุล
3. นางสาวสาวินี	สุขศรีวงศ์	3. นางสาวรัมภารัตน์	ยูชานหัส
4. นายปิติ	ประดิวทรัพย์	4. นายเอกพนธ์	ภูวิบูลย์พาณิชย์
5. นายกวีพ	เหรียญเสาวภาคย์	5. นางสาวณัฐยา	เตรียมวิทยา
6. นายเอกชัย	บุญยงพงศ์ไชย		

(4) การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนโดยตรงได้ที่ www.krungsriasset.com

(5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา เท่ากับ 56.18%