

## รายงานรอบระยะเวลา 6 เดือน

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2567

ระดับความเสี่ยงของกองทุน

ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	8+	สูง
-----	---	---	---	---	---	---	---	---	----	-----

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทขอจัดส่ง “รายงานสรุปสถานะการลงทุน” เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 มาเพื่อโปรดทราบ

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นอย่างสูง ที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินลงทุนของท่าน บริษัทยังคงยืนยันในความตั้งใจและทุ่มเทความสามารถเพื่อบริหารเงินของท่านอย่างมีประสิทธิภาพที่สุดต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของ  
กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวม	วันจดทะเบียน/ วันเปลี่ยนแปลง นโยบายการ ลงทุน	ราคา ต่อหน่วย (บาท)	ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ 31 มกราคม 2567)								
			% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี					ตั้งแต่วัน จดทะเบียน กองทุน
			YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี		
KSRMF	27 ธันวาคม 2549	20.7578	-5.87%	-3.88%	-10.86%	-13.59%	1.42%	-0.67%	-0.12%	4.36%	
Benchmark			-3.62%	-1.08%	-11.39%	-16.00%	0.43%	-0.71%	3.84%	7.82%	
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน			11.72%	10.74%	11.03%	10.97%	10.53%	15.88%	14.33%	16.07%	
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด			11.62%	11.44%	11.78%	12.02%	11.43%	16.69%	14.45%	18.31%	

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

การแสดงผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน  
เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	% ต่อปี									
	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566
KSRMF	5.77%	-15.06%	16.56%	8.11%	-15.53%	-0.42%	-5.05%	16.61%	5.03%	-7.65%
Benchmark	19.12%	-11.23%	23.85%	17.30%	-8.08%	4.29%	-5.24%	17.67%	3.53%	-12.73%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	13.18%	13.89%	14.89%	9.55%	12.75%	10.33%	28.59%	10.45%	10.46%	10.69%
ความผันผวนของ ตัวชี้วัด	13.03%	13.73%	14.21%	6.43%	12.05%	9.40%	29.92%	12.05%	11.02%	11.74%

Benchmark = ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

ความผันผวนคำนวณเป็น % ต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ของรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม* (fund's direct expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6,161.75	1.6050
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	98.59	0.0256
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	513.48	0.1337
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษากองทุน	77.13	0.0202
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ**	36.98	0.0097
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด***</b>	<b>6,887.93</b>	<b>1.7942</b>

\*เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

\*\*ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่แต่ละรายการมีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

\*\*\*ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

\*\*\*\*ไม่รวมค่าภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก

กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

อันดับ	ชื่อ	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	312,891.74	23.40%
2	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	137,144.94	10.26%
3	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	120,782.92	9.03%
4	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	120,737.74	9.03%
5	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	120,166.22	8.99%
6	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	110,882.03	8.29%
7	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	91,295.85	6.83%
8	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	88,776.91	6.64%
9	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	62,830.62	4.70%
10	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	59,578.19	4.46%
11	อื่น ๆ	112,163.72	8.39%
	<b>รวม</b>	<b>1,337,250.88</b>	<b>100.00%</b>

## ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน (Portfolio Turnover Ratio, PTR)

กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

PTR = 58.75%

## รายงานสถานะการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>	<b>601,885,890.03</b>	<b>92.03</b>
<b>หุ้นสามัญ</b>		
หมวดเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร	21,189,190.00	3.24
หมวดทรัพยากร	157,328,290.00	24.06
หมวดเทคโนโลยี	87,887,719.00	13.44
หมวดธุรกิจการเงิน	1,018,212.00	0.16
หมวดบริการ	154,229,963.00	23.58
หมวดสินค้าอุตสาหกรรม	14,074,070.00	2.15
หมวดอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	83,967,249.60	12.84
<b>ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น</b>	<b>14,814.72</b>	<b>0.00</b>
<b>เงินฝากธนาคาร</b>		
อันดับความน่าเชื่อถือ : AA	82,176,381.71	12.57
<b>อื่นๆ</b>	<b>52,095,497.11</b>	<b>7.97</b>
ประเภทรายการค้างรับอื่นๆ	59,883,592.59	9.16
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่นๆ	-7,788,095.48	-1.19
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>653,981,387.14</b>	<b>100.00</b>

## รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนึ่งกึ่งทุน

กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	82,176,381.71	12.57
(ค) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง) ตราสารหรือผู้ออกที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก/ผู้รับรอง/อวัล/สลักหลัง/ค้ำประกัน	0.00	0.00
<b>สัดส่วนสูงสุด (upper limit) ที่บริษัทจัดการ คาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง)</b>	<b>15.00%</b>	<b>NAV</b>

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port  
 กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ  
 มูลค่า ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. ที.เอ.ซี. คอนซูเมอร์		1,065,110.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก		6,120,010.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท		68,897,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น		11,671,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. บางกอก เซน ฮอสพิทอล		2,951,560.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เน็ตเบย์		964,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. น้ำมันพืชไทย		2,697,660.00
หุ้นสามัญ	บมจ. นามยง เทอร์มินัล		2,976,578.00
หุ้นสามัญ	บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ		65,139,250.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยสแตนเลย์การไฟฟ้า		2,822,200.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง		3,685,300.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ท่าอากาศยานไทย		49,514,825.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เบลต้า อิเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย)		15,206,625.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา		28,490,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ซีพีโก้		396,339.60
หุ้นสามัญ	บมจ. ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น		3,047,220.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เคซีอี อิเลคโทรนิคส์		4,895,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. คอมเซเว่น		6,031,400.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ไทยออยล์		5,661,150.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ออฟเตอร์ ยู		1,038,680.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โสม โปรดักส์ เซ็นเตอร์		18,592,350.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ฮิวแมนิก้า		1,935,720.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์		5,090,150.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โอสภสกา		9,328,800.00
หุ้นสามัญ	บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส		58,998,600.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง		9,238,950.00

## รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port (ต่อ)

## กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่า ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

ประเภท	ผู้ออก	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นสามัญ	บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม		61,545,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อิชิตัน กรุ๊ป		3,556,560.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย		40,230,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง		1,018,212.00
หุ้นสามัญ	บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น		3,094,890.00
หุ้นสามัญ	บมจ. สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี		2,012,920.00
หุ้นสามัญ	บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง		3,433,080.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ศุภาลัย		5,023,500.00
หุ้นสามัญ	บมจ. ศรีน่านพร มาร์เก็ตติ้ง		3,502,380.00
หุ้นสามัญ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์		9,024,000.00
หุ้นสามัญ	บมจ. เอส พี วี ไอ		796,824.00
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	บมจ. โรงพยาบาลวิภาวดี		14,814.72
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	82,176,381.71

### สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรทติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมิได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างไรก็ตาม โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

- T1** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าว ซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
- T2** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
- T3** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4** ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด



อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น

ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ๆ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ๆ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจประกาศ “เครดิตพินิจ” (CreditAlert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตติ้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตติ้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือการเงินขององค์กรที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับ แต่ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ชัดเจน หรืออาจจะยังสรุปผลไม่ได้ เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน หรือแผนงานต่างๆ ฯลฯ โดยจะยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่จะลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้นๆ รายงานเครดิตพินิจประกอบด้วย เหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศเตือนพร้อมระบุ “เครดิตพินิจ” (CreditAlert Designation) ไว้พร้อมกับอันดับเครดิตปัจจุบัน โดยงดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook)

**เครดิตพินิจ** เป็นการบอกทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (*บวก*) (2) Negative (*ลบ*) และ (3) Developing (*ยังไม่ชัดเจน*)

## สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

### คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

**AAA (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

**AA (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

**BBB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามก็มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้นๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้คืนตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

#### คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มีระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสภาวะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha)** แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

### หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่งๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกับกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒน์” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจจะได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติ สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือมักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้นๆ

## กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

	(บาท)
<b>สินทรัพย์</b>	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 568,998,068.35 บาท)	519,709,508.32
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	82,176,381.71
ลูกหนี้	
จากเงินปันผลและดอกเบีย	298,332.00
จากการขายเงินลงทุน	59,585,260.59
รวมสินทรัพย์	<u>661,769,482.62</u>
<b>หนี้สิน</b>	
เจ้าหนี้	
จากการซื้อเงินลงทุน	6,627,383.28
จากการรับคืนหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	56,796.87
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,103,915.33
หนี้สินรวม	<u>7,788,095.48</u>
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>	<u>653,981,387.14</u>
<b>สินทรัพย์สุทธิ :</b>	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	315,052,782.00
กำไรสะสม	(13,297,049.82)
บัญชีปรับสมดุลย์	352,225,654.96
สินทรัพย์สุทธิ	<u>653,981,387.14</u>
จำนวนหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด(หน่วย)	31,505,278.0488
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยลงทุน (บาท)	20.7578

## กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

	(บาท)
<b>รายได้จากการลงทุน</b>	
รายได้เงินปันผล	8,194,605.60
รายได้ทั้งสิ้น	8,194,605.60
<b>ค่าใช้จ่าย</b>	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6,161,754.64
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	98,588.04
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	513,479.57
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน	77,131.80
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	32,164.74
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ	1,435,670.17
ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น	8,318,788.96
<b>รายได้จากการลงทุนสุทธิ</b>	<b>(124,183.36)</b>
<b>รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน</b>	
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	(17,193,271.81)
รายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น (ระหว่างปี)	(69,736,754.50)
รวมรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	(86,930,026.31)
<b>การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน</b>	<b>(87,054,209.67)</b>

กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ  
 งบประมาณรายละเอียดยุติธรรม  
 ณ วันที่ 31 มกราคม 2567  
 จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
<b>หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น</b>							
<b>ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ</b>							
<b>หมวดการแพทย์ (G5)</b>							
VIBHA-W4 - บริษัท โรงพยาบาลวิภาวดี จำกัด (มหาชน)	164,608.00	0.00	0.00	14,814.72	0.00%		
<b>รวม หมวดการแพทย์ (G5)</b>	<b>164,608.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>14,814.72</b>	<b>0.00%</b>		
<b>รวม ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ หุ้นสามัญ</b>	<b>164,608.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>14,814.72</b>	<b>0.00%</b>		
<b>หมวดวัสดุก่อสร้าง (B5)</b>							
SCC - บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	149,000.00	54,978,982.36	0.00	40,230,000.00	7.74%		
SCCC - บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง	27,400.00	4,466,632.69	0.00	3,685,300.00	0.71%		
<b>รวม หมวดวัสดุก่อสร้าง (B5)</b>	<b>176,400.00</b>	<b>59,445,615.05</b>	<b>0.00</b>	<b>43,915,300.00</b>	<b>8.45%</b>		
<b>หมวดบริการรับเหมาก่อสร้าง (C2)</b>							
STEC - บมจ. ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอน สตรัคชั่น	356,400.00	3,367,980.00	0.00	3,047,220.00	0.59%		
<b>รวม หมวดบริการรับเหมาก่อสร้าง (C2)</b>	<b>356,400.00</b>	<b>3,367,980.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,047,220.00</b>	<b>0.59%</b>		
<b>หมวดพาณิชย์ (C5)</b>							
COM7 - บมจ. คอมเซเว่น	284,500.00	6,488,733.75	0.00	6,031,400.00	1.16%		
HMPRO - บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	1,770,700.00	25,688,131.23	0.00	18,592,350.00	3.58%		
<b>รวม หมวดพาณิชย์ (C5)</b>	<b>2,055,200.00</b>	<b>32,176,864.98</b>	<b>0.00</b>	<b>24,623,750.00</b>	<b>4.74%</b>		
<b>หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (D0)</b>							
ADVANC - บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	269,400.00	55,691,471.50	0.00	58,998,600.00	11.35%		
HUMAN - บมจ. ฮิวแมนิก้า	169,800.00	1,737,695.85	0.00	1,935,720.00	0.37%		
NETBAY - บมจ. เน็ตเบย์	40,200.00	1,052,720.46	0.00	964,800.00	0.19%		
SPVI - บมจ. เอส พี วี ไอ	214,200.00	1,238,061.09	0.00	796,824.00	0.15%		
<b>รวม หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและ การสื่อสาร (D0)</b>	<b>693,600.00</b>	<b>59,719,948.90</b>	<b>0.00</b>	<b>62,695,944.00</b>	<b>12.06%</b>		
<b>หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (E0)</b>							
DELTA - บมจ. เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศ ไทย)	193,100.00	17,257,583.98	0.00	15,206,625.00	2.93%		
HANA - บมจ. ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์	106,600.00	5,247,515.40	0.00	5,090,150.00	0.98%		
KCE - บมจ. เคซีอี อีเลคโทรนิคส์	110,000.00	5,921,424.92	0.00	4,895,000.00	0.94%		
<b>รวม หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (E0)</b>	<b>409,700.00</b>	<b>28,426,524.30</b>	<b>0.00</b>	<b>25,191,775.00</b>	<b>4.85%</b>		

กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 มกราคม 2567  
จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส່วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
<b>หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค (E5)</b>							
BCP - บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	277,900.00	9,803,535.19	0.00	11,671,800.00	2.25%		
OR - บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	341,900.00	8,921,580.00	0.00	6,120,010.00	1.18%		
PTT - บมจ. ปตท.	2,041,400.00	78,020,311.34	0.00	68,897,250.00	13.26%		
PTTEP - บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	410,300.00	57,864,031.61	0.00	61,545,000.00	11.84%		
SPRC - บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง	408,700.00	3,849,904.89	0.00	3,433,080.00	0.66%		
TOP - บมจ. ไทยออยล์	103,400.00	5,144,150.00	0.00	5,661,150.00	1.09%		
<b>รวม หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค (E5)</b>	<b>3,583,600.00</b>	<b>163,603,513.03</b>	<b>0.00</b>	<b>157,328,290.00</b>	<b>30.27%</b>		
<b>หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ (F5)</b>							
AMANAH - บมจ. อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง	475,800.00	2,412,315.29	0.00	1,018,212.00	0.20%		
<b>รวม หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ (F5)</b>	<b>475,800.00</b>	<b>2,412,315.29</b>	<b>0.00</b>	<b>1,018,212.00</b>	<b>0.20%</b>		
<b>หมวดอาหารและเครื่องดื่ม (G0)</b>							
AU - บมจ. ออฟเตอร์ ยู	112,900.00	1,206,082.09	0.00	1,038,680.00	0.20%		
ICHI - บมจ. อิชิตัน กรุ๊ป	204,400.00	2,293,076.88	0.00	3,556,560.00	0.68%		
OSP - บมจ. โอสดสภา	448,500.00	15,895,085.37	0.00	9,328,800.00	1.80%		
SNNP - บมจ. ศรีน่านพร มาร์เก็ตติ้ง	188,300.00	3,370,570.00	0.00	3,502,380.00	0.67%		
TACC - บมจ. ที.เอ.ซี. คอนซูเมอร์	247,700.00	1,795,008.38	0.00	1,065,110.00	0.20%		
TVO - บมจ. น้ำมันพืชไทย	128,460.00	3,834,205.06	0.00	2,697,660.00	0.52%		
<b>รวม หมวดอาหารและเครื่องดื่ม (G0)</b>	<b>1,330,260.00</b>	<b>28,394,027.78</b>	<b>0.00</b>	<b>21,189,190.00</b>	<b>4.08%</b>		
<b>หมวดการแพทย์ (G5)</b>							
BCH - บมจ. บางกอก เชน ฮอสปิทอล	130,600.00	2,592,881.66	0.00	2,951,560.00	0.57%		
BDMS - บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	2,368,700.00	61,435,911.26	0.00	65,139,250.00	12.53%		
BH - บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	37,600.00	9,081,913.38	0.00	9,024,000.00	1.74%		
<b>รวม หมวดการแพทย์ (G5)</b>	<b>2,536,900.00</b>	<b>73,110,706.30</b>	<b>0.00</b>	<b>77,114,810.00</b>	<b>14.84%</b>		
<b>หมวดบรรจุภัณฑ์ (K0)</b>							
SCGP - บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	293,300.00	17,275,552.43	0.00	9,238,950.00	1.78%		
<b>รวม หมวดบรรจุภัณฑ์ (K0)</b>	<b>293,300.00</b>	<b>17,275,552.43</b>	<b>0.00</b>	<b>9,238,950.00</b>	<b>1.78%</b>		
<b>หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ (M0)</b>							
AMATA - บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น	145,300.00	3,686,154.03	0.00	3,094,890.00	0.60%		
CPN - บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	440,000.00	25,777,999.21	0.00	28,490,000.00	5.48%		
SEAFCO - บมจ. ซีฟโก้	153,620.00	745,240.18	0.00	396,339.60	0.08%		
SPALI - บมจ. ศุภาลัย	255,000.00	5,318,599.00	0.00	5,023,500.00	0.97%		
<b>รวม หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ (M0)</b>	<b>993,920.00</b>	<b>35,527,992.42</b>	<b>0.00</b>	<b>37,004,729.60</b>	<b>7.12%</b>		

## กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : บาท)

	มูลค่าที่ตราไว้/ จำนวนหน่วย	ราคาทุน	ดอกเบี้ย / เงินปันผล ค้างรับ	มูลค่ายุติธรรม	อัตราส่วน ของมูลค่า ยุติธรรม	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบ กำหนด
<b>หมวดขนส่งและโลจิสติกส์ (N5)</b>							
AOT - บมจ. ท่าอากาศยานไทย	828,700.00	58,151,650.00	298,332.00	49,514,825.00	9.53%		
NYT - บมจ. นามยง เทอร์มินัล	712,100.00	2,829,346.25	0.00	2,976,578.00	0.57%		
<b>รวม หมวดขนส่งและโลจิสติกส์ (N5)</b>	<b>1,540,800.00</b>	<b>60,980,996.25</b>	<b>298,332.00</b>	<b>52,491,403.00</b>	<b>10.10%</b>		
<b>หมวดยานยนต์ (O0)</b>							
SAT - บมจ. สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี	110,600.00	2,168,283.39	0.00	2,012,920.00	0.39%		
STANLY - บมจ. ไทยสแตนเลย์กรไฟฟ้า	13,700.00	2,387,748.23	0.00	2,822,200.00	0.54%		
<b>รวม หมวดยานยนต์ (O0)</b>	<b>124,300.00</b>	<b>4,556,031.62</b>	<b>0.00</b>	<b>4,835,120.00</b>	<b>0.93%</b>		
<b>รวม หุ้นสามัญ</b>	<b>14,570,180.00</b>	<b>568,998,068.35</b>	<b>298,332.00</b>	<b>519,694,693.60</b>	<b>100.00%</b>		
<b>รวม หุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น</b>	<b>14,734,788.00</b>	<b>568,998,068.35</b>	<b>298,332.00</b>	<b>519,709,508.32</b>	<b>100.00%</b>		
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>14,734,788.00</b>	<b>568,998,068.35</b>	<b>298,332.00</b>	<b>519,709,508.32</b>	<b>100.00%</b>		



ความเห็นของบริษัทจัดการกองทุนรวมเกี่ยวกับการลงทุน  
เพื่อเป็นทรัพย์สินของ  
กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

สรุปภาวะการณ์ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

SET Index ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 ปิดที่ 1,364.52 จุด ปรับตัวลดลง 191.54 จุด หรือลดลง 12.31% เมื่อเทียบกับวันที่ 31 กรกฎาคม 2566 โดยมีจุดสูงสุดของปีในเดือนสิงหาคม 2566 ที่ระดับ 1,579.43 จุด และมีจุดต่ำสุดของปีในเดือนมกราคม 2567 ที่ระดับ 1,352.48 จุด มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ย 46,555.28 ล้านบาท นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 103,615.45 ล้านบาท บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ขายสุทธิ 142.23 ล้านบาท นักลงทุนทั่วไปซื้อสุทธิ 69,756.95 ล้านบาท นักลงทุนสถาบันซื้อสุทธิ 34,000.78 ล้านบาท กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นมากที่สุด คือ กลุ่มกระดาษและวัสดุการพิมพ์เพิ่มขึ้น 2.63% กลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปรับตัวลดลงมากที่สุด คือ กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ลดลง 27.43% สำหรับการปรับตัวของดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่สำคัญ ได้แก่ กลุ่มเทคโนโลยีฯลดลง 5.30% กลุ่มพลังงานฯลดลง 10.09% กลุ่มธนาคารลดลง 10.89% กลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ลดลง 15.96% และกลุ่มพาณิชย์ลดลง 17.17%

ปัจจัยที่มีผลต่อตลาดหลักทรัพย์ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 ได้แก่

1. การกลับมาเปิดเมือง เปิดประเทศ และการกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจ และเศรษฐกิจทั่วโลกทยอยฟื้นตัว
2. ปัจจัยที่ส่งผลต่อความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกเพิ่มขึ้น ได้แก่ นโยบายการเงินที่เข้มงวดทั้ง การลดการอัดฉีดเม็ดเงิน และการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสำคัญต่างๆทั่วโลก ซึ่งส่งผลให้เกิดปัญหาในภาคธนาคารในสหรัฐฯ และยุโรปรวมถึงปัญหาที่เกิดจากนโยบายที่เข้มงวดของจีน และปัญหาความรุนแรงและความตึงเครียดระหว่างประเทศ นำมาซึ่งแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว
3. เงินเฟ้อที่ยังยืนในระดับสูง ทำให้เกิดความกังวลต่อทิศทางนโยบายการเงินที่ยังเข้มงวด และการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก

คาดการณ์แนวโน้มตลาดหลักทรัพย์ในปี 2567

1. ทิศทางเศรษฐกิจไทยอยู่ในช่วงฟื้นตัว จากภาคการท่องเที่ยวที่ดีต่อเนื่อง และการบริโภคในประเทศที่จะได้แรงหนุนจากการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ easy e-receipt ที่ให้นำเงินค่าซื้อสินค้าไม่เกิน 50,000 บาทมาหักลดหย่อนภาษีได้ รวมถึงความคาดหวังมาตรการดิจิทัลวอลเล็ต ในขณะที่ภาคการส่งออกมีแนวโน้มดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน
2. เศรษฐกิจโลกยังคงชะลอตัวลง จากภาวะเงินเฟ้อและการเงินที่ตึงตัวต่อเนื่องตามผลสะสมของการขึ้นดอกเบี้ย ภาคการผลิตและอุปสงค์สินค้าที่ยังซบเซา แรงหนุนจากภาคบริการจะแผ่วลง รวมถึงแรงส่งจากเศรษฐกิจจีนที่ต่ำกว่าคาด อย่างไรก็ตาม ตลาดแรงงานตึงตัวและค่าจ้างที่ยังเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งในช่วงครึ่งแรกของปีจะมีส่วนช่วยให้เศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจสหรัฐยังไม่เข้าสู่ภาวะถดถอย ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของโลกรมีโอกาสร่วงลงตามราคาพลังงานที่สูงขึ้น จากอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นในช่วงฤดูหนาว และอุปทานที่ลดลงจากการปรับลดกำลังการผลิตของกลุ่ม OPEC+
3. ธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย สะท้อนวงจรดอกเบี้ยขาขึ้นของเฟดสิ้นสุดลงแล้ว อย่างไรก็ตาม ยังคงมีความเสี่ยงที่เฟดอาจจะคงอัตราดอกเบี้ยสูงเป็นเวลายาวนาน (High For Longer)

- สถานการณ์ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risks) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้ เช่น สงครามรัสเซีย-ยูเครน, สงครามอิสราเอล-ฮามาส, ความขัดแย้งสหรัฐฯ-จีน, และความขัดแย้งในทะเลจีนใต้

#### การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับรอบปีบัญชีก่อนหน้า

สัดส่วนการลงทุนระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ มีการลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 ลดลงจาก 91.62% เป็น 88.37% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยเมื่อเทียบกับสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุน มีสัดส่วนการลงทุนในกลุ่มหลักทรัพย์ 5 อันดับแรก ได้แก่ กลุ่มพลังงานฯ 21.20%, กลุ่มการแพทย์ 13.87%, กลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ 13.48%, กลุ่มเทคโนโลยีฯ 13.03% และกลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ 10.70%

รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องของ  
กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ  
รอบปีบัญชีระหว่าง วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ทำธุรกรรม
	ไม่มีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง  
หรือที่ website ของบลจ.ที่ <http://www.ktam.co.th>  
หรือที่ website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ  
หรือ website ของบริษัทจัดการ <http://www.ktam.co.th>

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี  
กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ  
รอบปีบัญชีระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	<b>การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน</b>	

**เงื่อนไขการรับผลประโยชน์ตอบแทน**

**เพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการในการจัดการกองทุน (Soft/hard dollar)**

(1) บริษัทจัดการจะรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น โดยเฉพาะบริษัทนายหน้าได้ โดยผลประโยชน์นั้นต้องเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าทางเศรษฐกิจและเป็นประโยชน์โดยตรงต่อกองทุน เช่น บทวิเคราะห์ บทวิจัยต่างๆ ที่ใช้ในการประกอบการตัดสินใจลงทุนของกองทุน อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ หรือซอฟต์แวร์ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับบทวิเคราะห์ บทวิจัย ดังกล่าว บริษัทไม่มีเจตนาในการใช้บริการจากบุคคลดังกล่าวที่บ่งบอกถึงความจำเป็นเพื่อจุดประสงค์ในการรับผลประโยชน์จากผู้ให้บริการ บริษัทจัดการจะจัดสรรการรับผลประโยชน์ตอบแทนด้วยความเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นหลัก

(2) บริษัทจัดการไม่สามารถรับ (soft/hard dollar) เพื่อประโยชน์ของบริษัทจัดการได้ เนื่องจากเป็นข้อห้ามตามกฎหมายและโดยวิชาชีพเป็นสิ่งที่ไม่พึงกระทำ เว้นแต่ เป็นการรับผลประโยชน์ที่ผู้ให้บริการจัดให้แก่บริษัทจัดการหรือพนักงานของบริษัทจัดการตามเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยมตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทประกาศไว้ภายในบริษัท ซึ่งกองทุนอาจขอข้อมูลแนวทางนี้ได้ที่ website ของบริษัท





**รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์**

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2567 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงไทยชาริอะฮ์เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวกรรณจิต ชำบุญธรรม)

ผู้จัดการบริหารหลักทรัพย์