



รายงานประจำปี

กองทุนรวมคนไทยใจดี

BKIND

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

สารบัญ

ความเห็นของบริษัทจัดการ	1
รายงานความคืบหน้าการสนับสนุนโครงการเพื่อสังคม	2
ข้อมูลบริษัทจัดการ	6
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	6
ข้อมูลกองทุน	7
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี	8
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	9
ผลการดำเนินงานของกองทุน	10
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน	11
รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก	13
รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝากที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว	14
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน	15
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน	16
บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก	17
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน	18
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี	36
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง	37
แบบรายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น	38
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)	40

ความเห็นของบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND)

กว่าระยะเวลา 10 ปีแล้ว ที่กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND) ได้รับความไว้วางใจจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านให้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสรรค์สังคมที่ดีขึ้นมา ผ่านการลงทุนในบริษัทที่มีส่วนรับผิดชอบต่อสังคมทั้ง 4 ด้าน คือ 1.สิ่งแวดล้อม (Environment) 2.สังคม (Social) 3.ธรรมาภิบาล (Good Governance) และ 4.การต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยสร้างความตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาลให้เกิดขึ้นในสังคมไทย

นอกจากนี้ ยังร่วมบริจาคเงินจำนวน 40% ของค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจากกองทุน ได้นำไปสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมต่างๆ ที่หวังผลทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เช่น โครงการสนับสนุนเพื่อสมทบทุนเครื่องมือแพทย์และอุปกรณ์ทางการแพทย์สำหรับการรักษาพยาบาลผู้ป่วยติดเชื้อ COVID-19 ให้กับศูนย์โรคอุบัติใหม่ด้านคลินิก โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทยเป็นการเร่งด่วน โครงการสนับสนุนผู้ที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาความไม่สงบในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้โดยร่วมกับมูลนิธิสถาบันแพทย์แผนไทยและหมอพื้นบ้านภาคใต้โดยมุ่งหวังให้ผู้เข้าร่วมได้เข้าถึงการเรียนรู้และฝึกอาชีพ ผู้ช่วยแพทย์แผนไทยเพื่อไปประกอบอาชีพในพื้นที่ สามารถมีรายได้ประจำและมั่นคงในระยะยาว โครงการส่งเสริมและพัฒนาอาชีพให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการเลิกจ้างอันเกิดจากการย้ายฐานการผลิต ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เข้ามาทดแทนแรงงาน และปัญหาเศรษฐกิจที่ไม่มั่นคงในปัจจุบัน โดยร่วมกับมูลนิธิเพื่อการพัฒนาแรงงานและอาชีพ และสมาคมเครือข่ายแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้ ตั้งแต่จัดตั้งกองทุนจนถึงปัจจุบัน กองทุน BKIND ได้ร่วมสนับสนุนโครงการทั้งหมด 62 โครงการ เป็นจำนวนเงินกว่า 49.13 ล้านบาท

สำหรับตลาดหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นนับจากต้นปี โดยในช่วงที่ผ่านมาตลาดปรับตัวเพิ่มขึ้นจากความคาดหวังของนโยบายภาครัฐ และเม็ดเงินของกองทุนรายักษ์ที่ทยอยไหลเข้ามา ซึ่งเป็นผลบวกต่อหุ้นที่มีขนาดใหญ่และหุ้นที่ให้ผลตอบแทนเงินปันผลที่ดี ส่งผลให้ตลาดปรับตัวขึ้นทำจุดสูงสุดในปีนี้ที่ 1,506 จุด หลังจากการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% ซึ่งส่งผลให้หุ้นในกลุ่ม Finance และหุ้นในกลุ่มที่มีต้นทุนภาระดอกเบี้ยสูงปรับตัวเพิ่มขึ้น ก่อนที่ตลาดจะปรับตัวลงในช่วงสัปดาห์สุดท้ายของเดือนตุลาคมจากแรงเทขายทำกำไรในหุ้นขนาดใหญ่บางตัวที่ราคาปรับตัวเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก และผลประกอบการที่ประกาศออกมาของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ยังไม่ได้เห็นพัฒนาการที่ดีขึ้น รวมทั้งผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนส่วนใหญ่ในไตรมาส 3 คาดว่ายังไม่โดดเด่นเท่าใด สอดคล้องกับปัจจัยภาวะเศรษฐกิจไทยที่ยังขยายตัวได้ค่อนข้างช้า ทำให้ในระยะสั้นอาจจะเห็นการพักฐานของตลาดได้บ้าง โดยตลาดหุ้นไทยยังต้องรอผลบวกทางเศรษฐกิจที่มีความชัดเจนมากขึ้น จากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจจากทางภาครัฐ และจากเม็ดเงินงบประมาณใหม่ที่จะมาขับเคลื่อนเศรษฐกิจในช่วงระยะต่อจากนี้

กองทุนบัวหลวงมีความเชื่อมั่นว่า บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย จะสามารถตอบรับกับกระแส ESG ที่มีเพิ่มขึ้นในประเทศไทยได้อย่างดี เห็นได้จากจำนวนรายชื่อหุ้นยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะเป็นผลดีกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งด้านบริษัทจดทะเบียนเองจะได้ดำเนินกิจการอย่างยั่งยืนมากขึ้นและลดความเสี่ยงแก่ตัวธุรกิจเอง รวมถึงเพิ่มคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่วนภาคการบริหารการลงทุน จะมีส่วนผลักดันให้เกิดการลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น ไม่ส่งเสริมการทำธุรกิจที่เอาเปรียบเอารัดเอาเปรียบ สิ่งเหล่านี้จะเป็นรากฐานการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืน และพัฒนาสังคมไทยในภาพรวมอีกด้วย บริษัทจัดการกองทุนรวมบัวหลวง เรามุ่งมั่นในการบริหารการลงทุนด้วยความเป็นเลิศ ด้วยความพิถีพิถันและให้ความสำคัญกับผลตอบแทนที่มั่นคงและยั่งยืน ให้สมกับความไว้วางใจที่ท่านได้มอบให้เราตลอดมา

สำหรับการลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 กองทุน BKIND มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 เท่ากับ 288.87 ล้านบาท หรือ 10.4337 บาทต่อหน่วย และมีผลการดำเนินงานย้อนหลังในรอบระยะเวลาหนึ่งปี คิดเป็น 7.48%

กองทุนบัวหลวง ขอกราบขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจะบริหารกองทุนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนด และยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด

Fund Management

กองทุนบัวหลวง

รายงานความคืบหน้าการสนับสนุนโครงการเพื่อสังคม

1. จัดการไฟฟ้าในพื้นที่จังหวัดเชียงใหม่และน่าน ระยะเวลาดำเนินการ : กรกฎาคม 2567 - มิถุนายน 2568

ส่งเสริมพื้นที่ชุมชนในอุทยานแห่งชาติดอยสุเทพ-ปุยและแม่แจ่ม จ.เชียงใหม่ ในการพัฒนาเศรษฐกิจที่ยั่งยืนในพื้นที่ป่า การทำแผนจัดการร่วมบนภูมิณีเวศที่ตอบโจทย์เรื่องการทำกินและการอนุรักษ์ รวมถึงส่งเสริมให้เกษตรกรคืนผืนป่า ผ่านการส่งเสริมการปลูกข้าว การทำเกษตรประณีต และสร้างอาชีพทางเลือก ในจังหวัดน่าน โดยแบ่งการทำงาน 3 ส่วนหลัก ได้แก่ 1) รักษาพื้นที่ป่า 2) ส่งเสริมภูมิณีเวศและสิทธิ 3) พัฒนาเศรษฐกิจในป่า

กิจกรรม

บ้านดอยปุย

- จัดตั้งทีมงานและหาหรือแนวทางการสร้างกองทุนจัดการไฟฟ้าผ่านการจัดการท่องเที่ยวโดยชุมชน
- สำรวจและจัดทำข้อมูล เส้นทางเดินป่า กิจกรรมที่จะได้เรียนรู้

บ้านปางยาง

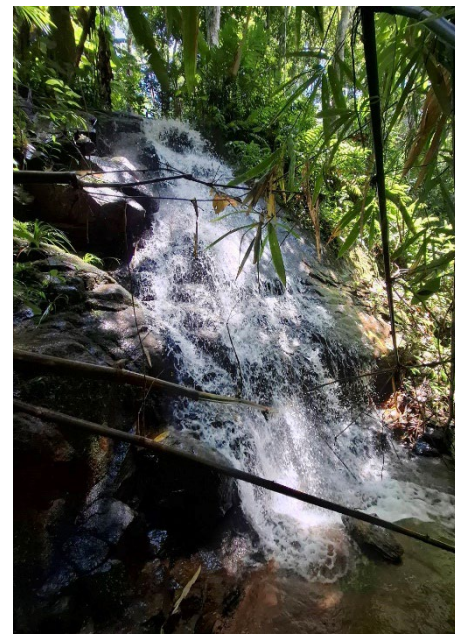
- ประชุมวางแผนการป้องกันไฟฟ้า ปี 2568

พื้นที่แม่แจ่ม 10 ชุมชน

- จัดเวทีทำแผนบริหารจัดการป่าชุมชนและขึ้นทะเบียนป่าชุมชน

ผลกระทบทางสังคม

- การพัฒนาเส้นทางเดินป่าสามารถส่งเสริมการท่องเที่ยวในพื้นที่ โดยนำไปสู่การเพิ่มรายได้ให้กับชุมชนนำไปสู่กองทุนไฟฟ้าชุมชน
- ก่อนที่จะจัดเวทีทำแผนบริหารจัดการป่าชุมชน ชุมชนยังไม่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับการขึ้นทะเบียน หลังจากจัดเวทีแล้ว ชุมชนสนใจที่จะขึ้นทะเบียนป่าชุมชนจำนวนมาก
- แต่ละชุมชนกำลังเตรียมข้อมูลเพื่อขึ้นทะเบียนป่าชุมชนหรือขยายพื้นที่ รวมถึงแผนการจัดการป่าชุมชน



สำรวจเส้นทางเดินป่า บ้านดอยปุย

2. โรงเรียนดังตันดี ระยะเวลาดำเนินการ : กรกฎาคม 2567 - มิถุนายน 2568

โรงเรียนดังตันดีเปิดสอนหลักสูตรผู้ประกอบการด้านอาหารให้กับผู้พันโทในชื่อ "ครัวดังตันดี" ที่สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย ซึ่งหลังจากผู้พันโทได้อบรมทักษะด้านอาหารและจิตใจแล้ว ผู้พันโทจะได้ใช้พื้นที่ที่โรงอาหารสถาบันฯ ในการเปิดร้านขายอาหาร

ในขณะนี้ โครงการมีแผนในการส่งเสริมให้ผู้พันโทได้มีรถเข็นขายอาหารเพื่อให้สามารถออกไปสร้างรายได้นอกสถานที่ โดยจะสนับสนุนรถเข็นจำนวน 6 คัน

กิจกรรม

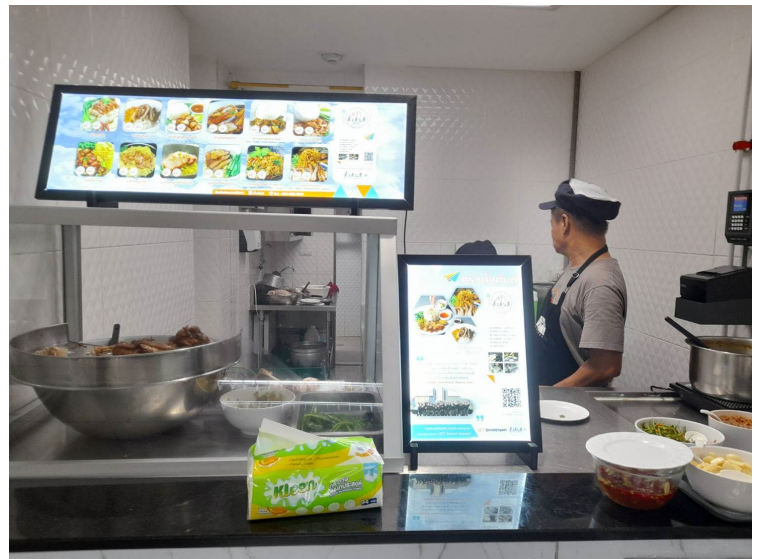
- จัดตั้งสาขายานลูก สาขาที่ 1 ร้านอาหารสวัสดิการสำหรับพนักงาน ณ แมคโคร สาขาสาทร และใช้โมเดลแบ่งปันผลประโยชน์จากผลกำไร ปัจจุบันมียอดขายต่อเดือนเฉลี่ย 500,000 บาท
- จัดตั้งสาขายานลูก สาขาที่ 2 ร้านอาหารสับโปะ ณ ศูนย์อาหาร อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปัจจุบันมียอดขายต่อเดือนเฉลี่ย 80,000 บาท
- ได้รับการสนับสนุนจากเครือ CJ ร่วมกับ PTT OR สนับสนุนกิจการยานลูกแบรนด์ Moo & More และลูกชิ้นปลาระเบิดใจแอนท์ โดยได้รับการสนับสนุนแบรนด์ สินค้า พื้นที่ และอุปกรณ์ในการจัดจำหน่าย

ผลกระทบทางสังคม

- ปัจจุบันรับสมาชิกเพิ่มในโครงการ 7 ราย โดยมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,000 บาท และคาดว่าจะรับสมาชิกเพิ่มเติมได้ถึง 30 รายในระยะเวลาโครงการ ทำให้มีสมาชิกในโครงการรวม 61 ราย
- อัตราการกระทำผิดซ้ำของสมาชิกเป็น 0 เทียบกับสถิติอัตราปัจจุบันของผู้ก้าวพลาดในปีแรก คือ ร้อยละ 15 และร้อยละ 25 ในปีที่สอง



สาขายานลูก สาขาที่ 1 ณ แมคโคร สาขาสาทร



สาขายานลูก สาขาที่ 2 ร้านอาหารสับโปะ ณ ศูนย์อาหาร อาคารตลาดหลักทรัพย์ฯ

3. Mini Nature Park สวนป่าจรัลในเมือง ระยะเวลาดำเนินการ : สิงหาคม 2567 - มีนาคม 2568

พัฒนาพื้นที่สาธารณะสีเขียวในเมือง โดยอาศัยองค์ความรู้ด้านการออกแบบและวางผังร่วมกับความรู้ด้านการฟื้นฟูป่าไม้ บริเวณพื้นที่ว่างใต้ทางด่วน เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ ขนาดประมาณ 6 ไร่ เพื่อเป็นพื้นที่ต้นแบบ และถอดบทเรียนจากการดำเนินโครงการ และใช้พื้นที่รูปธรรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาพื้นที่สวนป่าจรัลในเมืองให้มีจำนวนเพิ่มมากขึ้น อย่างน้อยปีละ 2 พื้นที่

กิจกรรม

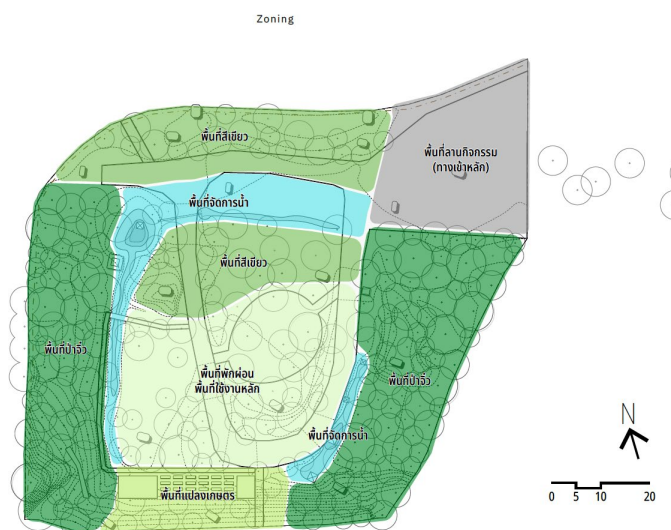
- ลงสำรวจพื้นที่ร่วมกับเจ้าหน้าที่เขตห้วยขวาง
- ออกแบบพื้นที่ให้สอดคล้องกับแนวคิดการจัดการน้ำและการพัฒนาพื้นที่ป่าจรัลในเมือง ออกแบบพื้นที่ใช้สอยและพื้นที่กิจกรรมเพิ่มเติม
- คัดเลือกพันธุ์พืช โดยเน้นชนิดพันธุ์ที่สามารถเจริญเติบโตได้ในที่ร่มประมาณ 20 ชนิด

ผลกระทบทางสังคม

- ในขั้นตอนการเตรียมงานและการออกแบบ ได้เกิดการนำเอาวัสดุเหลือใช้ของเขตมาปรับใช้ในงานออกแบบ เพื่อลดงบประมาณในการก่อสร้างและสร้างคุณค่าให้แก่พื้นที่สวน ช่วยในการเผยแพร่แนวความคิดการพัฒนาพื้นที่โดยใช้งบประมาณและการดูแลที่น้อยลง และเป็นแนวทางให้เจ้าหน้าที่ของเขตสามารถนำไปปรับใช้ได้



สำรวจพื้นที่ร่วมกับเขตห้วยขวาง



ออกแบบพื้นที่ให้สอดคล้องกับการพัฒนาป่าจรัลในเมือง

4. ต้นไม้ของเรา (ขยายผล) ระยะเวลาดำเนินการ : กรกฎาคม 2567 - มิถุนายน 2568

ส่งเสริมให้เกษตรกรในจ.น่านลดการปลูกพืชไร่เชิงเดี่ยว เปลี่ยนมาปลูกต้นไม้ที่มีความหลากหลาย และสร้างรายได้ด้วยวิธีการที่ยั่งยืนกว่า โดยค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนการปลูกต้นไม้ 1 ต้นเท่ากับ 100 บาท โดยเกษตรกรจะปลูกและดูแลต้นไม้อย่างน้อย 100 ต้นต่อไร่ ในระยะเวลา 3 ปี และมีการดูแลรักษาและจัดทำข้อมูลรายงานผลการเติบโต เพื่อการติดตามการรอดตาย และสามารถตรวจสอบข้อมูลได้

ในขณะนี้ โครงการต้องการสนับสนุนการปลูกต้นไม้เพิ่มขึ้นจำนวน 2,000 ต้น

กิจกรรม

- รับสมัครเกษตรกรโครงการต้นไม้ของเรา รุ่นที่ 4 ปี 2567 จำนวน 89 ราย ทำให้สามารถปลูกต้นไม้เพิ่มขึ้นได้จาก 97 รวมเป็น 186 ราย
- ฝึกอบรมการออกแบบแปลง ก่อนเริ่มปลูกต้นไม้
- ทำการแจกกล้าไม้จากเรือนเพาะชำชุมชน ตามความต้องการของเกษตรกร รายละ 120 ต้น
- เตรียมปลูกต้นไม้ และวางแผนการอบรมการเก็บข้อมูลต้นไม้ เพื่อยางานผลผ่านทาง Trees4All - เว็บติดตามต้นไม้ของเรา RECOFTC

ผลกระทบทางสังคม

- สร้างความรู้ความเข้าใจและการพัฒนาศักยภาพเกษตรกร โดยการให้แนวคิดปรับเปลี่ยนรูปแบบการใช้ที่ดิน ให้มีความหลากหลายทางชีวภาพ ทั้งชนิดพืช ไม้ยืนต้น และปศุสัตว์
- คนปลายน้ำสามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการฟื้นฟูป่าต้นน้ำ อำเภอสันติสุข จังหวัดน่าน ผ่านการสนับสนุนการปลูกต้นไม้ของโครงการ



อบรมพัฒนาศักยภาพเกษตรกร



กิจกรรมการปลูกต้นไม้ของเกษตรกร

ข้อมูลบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเลขที่ 0105535049700 เมื่อวันที่ 19 มีนาคม พ.ศ. 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท โดยได้รับชำระเต็มมูลค่าแล้ว และได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการลงทุนตามใบอนุญาตเลขที่ ลค-0005-02 เมื่อวันที่ 15 มกราคม พ.ศ. 2553

รายชื่อผู้ถือหุ้น	ร้อยละ
1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	75.0
2. บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10.0
3. Asia Financial Holdings Ltd.	10.0
4. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5.0

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุน	วันที่เริ่มบริหารกองทุนนี้
1. นางสาวสุดารัตน์ ทิพย์เทอดธนา	30 ตุลาคม 2557
2. นางสาวรุ่งนภา เสถียรกุล	16 มิถุนายน 2558
3. นางสาววนาลี ตรีสัมพันธ์	1 เมษายน 2559
4. นางสาวดุษฎี ภูพัฒน์	18 กรกฎาคม 2565
5. นายเมธา พิรุณี	15 มีนาคม 2566

ข้อมูลกองทุน

กองทุนรวมคนไทยใจดี เป็นกองทุนซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ให้จัดตั้งขึ้นเพื่อระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปในประเทศ โดยมีจำนวนเงินทุนจดทะเบียน 5,000 ล้านบาท ประกอบด้วยหน่วยลงทุน 500 ล้านหน่วย (มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท) เป็นกองทุนรวมตราสารทุน ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน

กองทุนลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือตลาดรองอื่นๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนจะเน้นลงทุนในบริษัทที่มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 ด้าน ดังนี้

1. สิ่งแวดล้อม (Environment)
2. สังคม (Social)
3. ธรรมาภิบาล (Good Governance) และ
4. การต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption)

ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ส่วนที่เหลือนลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารการเงิน และหรือเงินฝาก ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นตามที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนใน Derivatives และ Structured Note

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด จะบริหารกองทุนรวมคนไทยใจดี ตามข้อบังคับที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ตลอดจนภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) โดยมี บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งจะทำหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุนและควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทจัดการอย่างใกล้ชิด

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี
สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567
- ไม่มี การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี -



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนรวมคนไทยใจดี

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวมคนไทยใจดี ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนรวมคนไทยใจดี โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรรณจิต อำนฺุณวรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

5 พฤศจิกายน 2567

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง					
	% ตามช่วงเวลา		% ต่อปี			
	3 เดือน ตั้งแต่ 31 ก.ค. 67	6 เดือน ตั้งแต่ 30 เม.ย. 67	1 ปี ตั้งแต่ 31 ต.ค. 66	3 ปี ตั้งแต่ 29 ต.ค. 64	5 ปี ตั้งแต่ 31 ต.ค. 62	10 ปี ตั้งแต่ 31 ต.ค. 57
มูลค่าหน่วยลงทุน ¹ (บาท)	9.4219	9.8555	9.7053	10.6692	11.1473	10.0015
ผลการดำเนินงานของ BKIND	10.74	5.87	7.48	-0.74	-1.31	0.42
เกณฑ์มาตรฐาน ²	9.97	4.01	5.07	-1.81	0.42	1.90
ความผันผวน (Standard Deviation) ของผลการดำเนินงาน	13.43 ³	11.24 ³	10.65	10.77	14.99	12.74
ความผันผวน (Standard Deviation) ของเกณฑ์มาตรฐาน	15.27 ³	12.78 ³	11.96	11.59	16.96	14.56

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

¹ มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันทำการต้นรอบที่ใช้ในการคำนวณอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง

² เกณฑ์มาตรฐาน หมายถึง ดัชนีผลตอบแทนรวม SETESG (SETESG TRI)

³ % ต่อปี

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน	ระดับ CG Scoring	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		289,497,158.06	100.22
หุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ			
ธนาคาร			
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		6,012,300.00	2.08
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		7,354,300.00	2.55
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		12,537,800.00	4.34
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		8,489,800.00	2.94
บริษัท ทูมธนาชาด จำกัด (มหาชน)		325,500.00	0.11
บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		3,116,950.00	1.08
พาณิชย์			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		24,224,750.00	8.39
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)		9,127,334.00	3.16
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		2,944,000.00	1.02
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		2,868,820.00	0.99
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บริษัท เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		7,162,200.00	2.48
พลังงานและสาธารณูปโภค			
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		5,911,550.00	2.05
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)		11,211,900.00	3.88
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		20,223,950.00	7.00
การแพทย์			
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)		1,489,530.00	0.52
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)		20,482,000.00	7.09
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)		4,709,020.00	1.63
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)		10,657,500.00	3.69
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		17,435,000.00	6.04
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		13,364,300.00	4.63
บริษัท ทูม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		6,971,640.00	2.41

รายละเอียดการลงทุน	ระดับ CG Scoring	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
ประกันภัยและประกันชีวิต			
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		8,203,725.00	2.84
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)		2,987,400.00	1.03
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)		6,311,460.00	2.18
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		17,940,225.00	6.21
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		2,529,290.00	0.88
บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)		2,936,418.00	1.02
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		1,669,590.00	0.58
การท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		9,651,052.25	3.34
ขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		15,202,250.00	5.26
พันธบัตร			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	9,992,455.01	3.46
เงินฝากธนาคาร			
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+(tha)	-	13,167,947.81	4.56
อันดับความน่าเชื่อถือ A-	-	2,285,200.99	0.79
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)		288,870,040.36	
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาทต่อหน่วยลงทุน)		10.4337	

คำอธิบาย Corporate Governance Scoring

Corporate Governance Scoring (CG Scoring) คือ ระดับความสามารถการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทยจัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) คัดคะแนนจากหลักเกณฑ์ 5 หมวด ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยระดับคะแนนที่ปรากฏอ้างอิงตามรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2566

CG Scoring ที่เผยแพร่ตามรายงานดังกล่าวประกอบด้วย 3 ระดับ คือ



หมายถึง ดี (Good)



หมายถึง ดีมาก (Very Good)



หมายถึง ดีเลิศ (Excellent)

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่า ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	% NAV
1. กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	9.99	3.46
2. กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัท เงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	2.29	0.79
3. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	-	-
4. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-
5. ตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การลงทุน ของกองทุน	-	-
สัดส่วนการลงทุนสูงสุดในกลุ่ม 4. ที่คาดว่าจะลงทุนในเดือนพฤศจิกายน 2567	-	-

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
หรือเงินฝากที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้รับประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
1.	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	14/11/24	AAA	10,000,000.00	9,992,455.01
2.	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	-	-	AA+(tha)	-	1,138,314.21
3.	เงินฝากธนาคาร	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	-	-	AA+(tha)	-	12,029,633.60
4.	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารยูโอบี	-	-	A-	-	2,285,200.99

ตารางแสดงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)
อันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) คือข้อมูลบอกระดับความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งแบ่งเป็นความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ (Issuer Rating) และตัวตราสารหนี้แต่ละรุ่น (Issue Rating) ซึ่งจัดทำโดยบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Agency: CRA)

Fitch	TRIS/ S&P's	Moody's	คำอธิบาย
AAA (tha)	AAA	Aaa	อันดับเครดิตสูงสุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำที่สุด มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา
AA+ (tha)	AA+	Aa1	อันดับเครดิตรองลงมา และถือว่ามีความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
AA (tha)	AA	Aa2	
AA- (tha)	AA-	Aa3	
A+ (tha)	A+	A1	ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ
A (tha)	A	A2	
A- (tha)	A-	A3	
BBB+ (tha)	BBB+	Baa1	ระดับความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในระดับปานกลาง
BBB (tha)	BBB	Baa2	
BBB- (tha)	BBB-	Baa3	

- หมายเหตุ :
- อันดับความน่าเชื่อถือจาก AA ถึง BBB อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือ ลบ (-) หรือเลข 1-3 เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับความน่าเชื่อถือภายในระดับเดียวกัน
 - อันดับความน่าเชื่อถือของ Fitch จะใช้ (tha) ต่อท้ายเพื่อแสดงว่าเป็นอันดับเครดิตที่ใช้ในประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน

สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน ¹ (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	6,061.36	1.5000
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	101.02	0.0250
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	202.05	0.0500
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Cost)	1,663.79	0.4117
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ² (Other Expense)	212.59	0.0526
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด³	6,577.02	1.6276

¹ เป็นค่าใช้จ่ายไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม อนึ่ง การคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน จะใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นฐานในการคำนวณ

² ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

³ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio: PTR)

สำหรับระยะเวลาดังแต่แต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

$$\text{PTR} = \frac{\text{Min (ซื้อทรัพย์สิน, ขายทรัพย์สิน)}}{\text{Avg. NAV}}$$

$$\text{PTR} = \frac{478,119,180.03}{404,051,924.97}$$

$$\text{PTR} = 1.18$$

หมายเหตุ : PTR คือ ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลามัธยัสถ์ที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า PTR สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
สำหรับระยะเวลาดังแต่แต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

ลำดับที่	รายชื่อบริษัทนายหน้า	อัตราส่วนค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	20.64
2	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	11.46
3	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	10.11
4	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	9.20
5	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	7.38
6	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	7.37
7	บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด	5.13
8	J.P. MORGAN SECURITIES (THAI)	5.05
9	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	5.02
10	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	4.68
11	อื่นๆ	13.97
รวมทั้งสิ้น		100.00

ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมเท่ากับ 1,780,256.94 บาท

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมคนไทยใจดี

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมคนไทยใจดี (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนรวมคนไทยใจดี ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ใน

รายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวชมกฤษ แซ่เต๋)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 8382

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 26 พฤศจิกายน 2567

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	274,044,009.26	391,768,454.00
เงินฝากธนาคาร	5	16,096,388.91	25,512,958.81
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	5	47,798.53	71,443.72
จากการขายเงินลงทุน		2,268,884.17	3,217,684.20
รวมสินทรัพย์		292,457,080.87	420,570,540.73
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน	5	2,939,345.77	8,313,127.90
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		20,577.04	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	592,656.75	690,005.68
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		7,169.78	10,716.56
หนี้สินอื่น		27,291.17	20,628.89
รวมหนี้สิน		3,587,040.51	9,034,479.03
สินทรัพย์สุทธิ		288,870,040.36	411,536,061.70
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		276,860,381.64	424,031,692.61
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(63,858,640.36)	(55,065,293.24)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		75,868,299.08	42,569,662.33
สินทรัพย์สุทธิ		288,870,040.36	411,536,061.70
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.4337	9.7053
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		27,686,038.1635	42,403,169.2607

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หุ้นสามัญ				
ธนาคาร			37,836,650.00	13.82
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		40,900	6,012,300.00	2.20
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		50,200	7,354,300.00	2.68
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		611,600	12,537,800.00	4.58
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)		74,800	8,489,800.00	3.10
บริษัท ทูมชนชาติ จำกัด (มหาชน)		6,200	325,500.00	0.12
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		32,300	3,116,950.00	1.14
พาณิชย์			39,164,904.00	14.29
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		383,000	24,224,750.00	8.84
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)		268,451	9,127,334.00	3.33
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		92,000	2,944,000.00	1.07
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		300,400	2,868,820.00	1.05
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			7,162,200.00	2.61
บริษัท เอลต้า อิเล็คโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		51,900	7,162,200.00	2.61
พลังงานและสาธารณูปโภค			37,347,400.00	13.63
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		172,600	5,911,550.00	2.16
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		168,600	11,211,900.00	4.09
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		603,700	20,223,950.00	7.38
การแพทย์			37,338,050.00	13.62
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)		86,100	1,489,530.00	0.54
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)		744,800	20,482,000.00	7.47
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)		1,623,800	4,709,020.00	1.72
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)		435,000	10,657,500.00	3.89
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			37,770,940.00	13.78
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		63,400	17,435,000.00	6.36
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		124,900	13,364,300.00	4.88
บริษัท ทูม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		566,800	6,971,640.00	2.54

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
ประกันภัยและประกันชีวิต			8,203,725.00	2.99
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		324,900	8,203,725.00	2.99
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			2,987,400.00	1.09
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)		114,900	2,987,400.00	1.09
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			31,386,983.00	11.45
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)		1,705,800	6,311,460.00	2.30
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		285,900	17,940,225.00	6.55
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		127,100	2,529,290.00	0.92
บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)		1,604,600	2,936,418.00	1.07
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		285,400	1,669,590.00	0.61
การท่องเที่ยวและสันทนาการ			9,651,052.25	3.52
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		360,787	9,651,052.25	3.52
ขนส่งและโลจิสติกส์			15,202,250.00	5.55
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		248,200	15,202,250.00	5.55
รวมหุ้นสามัญ			264,051,554.25	96.35
พันธบัตร				
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
งวดที่ 33/91/67 - CB24N14A	14/11/67	10,000	9,992,455.01	3.65
รวมพันธบัตร			9,992,455.01	3.65
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 258,749,852.29 บาท)			274,044,009.26	100.00

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หุ้นสามัญ				
ธุรกิจการเกษตร			1,653,120.00	0.42
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)		114,800	1,653,120.00	0.42
ธนาคาร			26,425,200.00	6.74
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		207,500	5,913,750.00	1.51
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		87,400	13,765,500.00	3.51
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		51,300	6,745,950.00	1.72
พาณิชย์			33,518,907.50	8.56
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		429,400	23,724,350.00	6.06
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)		346,710	9,794,557.50	2.50
วัสดุก่อสร้าง			13,134,360.00	3.35
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)		37,400	10,771,200.00	2.75
บริษัท ทีบีทีเอสพี จำกัด (มหาชน)		125,700	2,363,160.00	0.60
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			4,021,100.00	1.03
บริษัท เอลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		50,900	4,021,100.00	1.03
พลังงานและสาธารณูปโภค			81,059,666.00	20.70
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)		606,300	4,607,880.00	1.18
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		157,700	6,505,125.00	1.66
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)		115,300	2,548,130.00	0.65
บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)		437,400	6,167,340.00	1.57
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)		69,300	2,702,700.00	0.69
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		337,500	14,596,875.00	3.73
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)		914,800	1,756,416.00	0.45
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		645,200	21,452,900.00	5.48
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		94,000	15,416,000.00	3.94
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)		112,900	5,306,300.00	1.35
เงินทุนและหลักทรัพย์			3,685,610.00	0.94
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		411,800	3,685,610.00	0.94

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
อาหารและเครื่องดื่ม			14,714,700.00	3.75
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		563,500	10,537,450.00	2.69
บริษัท เคซีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		44,000	479,600.00	0.12
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		273,900	3,697,650.00	0.94
การแพทย์			41,144,934.00	10.50
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)		570,700	11,471,070.00	2.93
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)		886,000	23,479,000.00	5.99
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)		1,960,400	6,194,864.00	1.58
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			28,481,835.00	7.28
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		94,300	20,746,000.00	5.30
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		74,300	5,275,300.00	1.35
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		406,700	2,460,535.00	0.63
ประกันภัยและประกันชีวิต			15,478,480.56	3.95
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		442,100	10,256,720.00	2.62
บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		687,266	2,171,760.56	0.55
บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน)		100,000	3,050,000.00	0.78
สื่อและสิ่งพิมพ์			3,362,240.00	0.86
บริษัท เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		221,200	3,362,240.00	0.86
ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์			3,525,795.00	0.90
บริษัท ศรีตรังโกลฟส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		602,700	3,525,795.00	0.90
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			11,833,230.00	3.02
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)		163,900	3,884,430.00	0.99
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)		230,400	7,948,800.00	2.03
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			33,679,917.00	8.58
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		167,800	3,993,640.00	1.02
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)		1,713,100	5,927,326.00	1.51
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		235,200	14,700,000.00	3.75
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		243,400	3,894,400.00	0.99

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท พุกผา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)		252,000	3,150,000.00	0.80
บริษัท แสงสิริ จำกัด (มหาชน)		1,316,700	2,014,551.00	0.51
การท่องเที่ยวและสันทนาการ			16,892,036.00	4.31
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		603,287	16,892,036.00	4.31
ขนส่งและโลจิสติกส์			24,244,020.00	6.19
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		262,400	17,515,200.00	4.47
บริษัท พรีเมียม ชิปปิ้ง จำกัด (มหาชน)		684,800	5,752,320.00	1.47
บริษัท สามารถ เอวิเอชั่น โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)		63,000	976,500.00	0.25
รวมหุ้นสามัญ			356,855,151.06	91.08
พันธบัตร				
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
งวดที่ 38/91/66 - CB23D21A	21/12/66	5,000	4,983,955.76	1.27
งวดที่ 32/91/66 - CB23N09A	09/11/66	5,000	4,997,820.13	1.28
งวดที่ 34/91/66 - CB23N23A	23/11/66	5,000	4,994,100.12	1.28
งวดที่ 35/91/66 - CB23N30A	30/11/66	10,000	9,984,253.60	2.55
งวดที่ 44/91/66 - CB24201A	01/02/67	5,000	4,972,601.65	1.27
รวมพันธบัตร			29,932,731.26	7.65
* ตัวเงินคลัง				
งวดที่ (DM)20/182/66	03/01/67	5,000	4,980,571.68	1.27
* รวมตัวเงินคลัง			4,980,571.68	1.27
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 430,918,996.24 บาท)			391,768,454.00	100.00

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล	5	11,861,869.84	12,561,370.05
รายได้ดอกเบี้ย	5	599,931.26	396,277.74
รายได้อื่น		7.64	-
รวมรายได้		12,461,808.74	12,957,647.79
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	6,485,658.40	7,266,361.96
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		108,094.29	121,105.98
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	216,188.47	242,212.03
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		60,900.00	60,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	514,755.65	127,464.74
รวมค่าใช้จ่าย		7,385,596.81	7,818,044.71
รายได้สุทธิ		5,076,211.93	5,139,603.08
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(26,196,741.34)	(18,703,983.82)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		54,444,699.21	(23,762,607.37)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		28,247,957.87	(42,466,591.19)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ หัก ภาษีเงินได้	3	33,324,169.80	(37,326,988.11)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		(25,533.05)	(25,270.79)
		33,298,636.75	(37,352,258.90)

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	33,298,636.75	(37,352,258.90)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	8,586,235.53	12,707,661.17
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(164,550,893.62)	(19,968,537.80)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(122,666,021.34)	(44,613,135.53)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	411,536,061.70	456,149,197.23
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	288,870,040.36	411,536,061.70

	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	42,403,169.2607	43,078,268.1626
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	884,922.5070	1,188,127.3700
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(15,602,053.6042)	(1,863,226.2719)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	27,686,038.1635	42,403,169.2607

กองทุนรวมคนไทยใจดี

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนรวมคนไทยใจดี (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2557 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือตลาดรองอื่น ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเน้นลงทุนในบริษัทที่มีส่วนรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 ด้าน คือ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม ด้านธรรมาภิบาล และด้านต่อต้านคอร์รัปชัน เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก และ/หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายก่อนวันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างมีสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนภายในเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	478,119,180.03	546,909,713.85
ขายเงินลงทุน	624,521,293.48	559,347,746.37

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการ และกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6,485,658.40	7,266,361.96	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	10,026,771.14	6,895,045.80	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	17,757,524.23	21,859,103.19	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	142,200.00	637,300.00	ตามที่ประกาศจ่าย
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ขายเงินลงทุน	4,987,717.90	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	7,636.59	5,546.39	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	216,188.47	242,212.03	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	8,056.00	7,588.40	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมบริการอื่น	26,614.14	27,830.52	ราคาตลาด
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	-	13,430,237.09	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	2,864,801.64	-	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	176,840.00	247,576.00	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	89,287.32	142,884.43	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด			
ซื้อเงินลงทุน	-	9,989,975.40	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	-	1,997,929.00	ราคาตลาด
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้			

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	501,835.15	594,368.03
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	6,012,300.00	13,765,500.00

	บาท	
	2567	2566
เงินฝากธนาคาร	1,156,529.73	1,095,257.53
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	2,361.52	1,385.23
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจำย	16,727.82	19,812.28
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	8,203,725.00	10,256,720.00
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)		
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	2,939,345.77	-

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารทุน	264,051,554.25	-	-	264,051,554.25
ตราสารหนี้	-	9,992,455.01	-	9,992,455.01

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	356,855,151.06	-	-	356,855,151.06
ตราสารหนี้	-	34,913,302.94	-	34,913,302.94

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่ยังอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	274,044,009.26	274,044,009.26
เงินฝากธนาคาร	16,096,388.91	-	-	16,096,388.91
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	47,798.53	47,798.53
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	2,268,884.17	2,268,884.17
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	2,939,345.77	2,939,345.77
เจ้าหนี้จากการซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	20,577.04	20,577.04
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	592,656.75	592,656.75

บาท			
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567			
มีอัตราดอกเบี้ย			
ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	7,169.78	7,169.78
หนี้สินอื่น	-	27,291.17	27,291.17

บาท			
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566			
มีอัตราดอกเบี้ย			
ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	391,768,454.00	391,768,454.00
เงินฝากธนาคาร	25,512,958.81	-	25,512,958.81
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	71,443.72	71,443.72
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	3,217,684.20	3,217,684.20
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	8,313,127.90	8,313,127.90
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	690,005.68	690,005.68
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	10,716.56	10,716.56
หนี้สินอื่น	-	20,628.89	20,628.89

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบด้านบวกหรือลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2567

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

ลำดับที่	รายชื่อ
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
2	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.bblam.co.th) และที่เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ด. (www.sec.or.th)

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2567

- ไม่มี -

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน ได้ที่ www.bblam.co.th

แบบรายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

วันที่ ใช้สิทธิ	บริษัทที่ไปใช้สิทธิ	จำนวนครั้งที่ เชิญ ประชุม	จำนวนครั้งที่ลงมติ ตามวาระการประชุม			บันทึกเหตุผลกรณีไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง
			สนับสนุน	คัดค้าน	งด ออกเสียง	
30 ม.ค. 67	บมจ. ท่าอากาศยานไทย	1	11	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
25 มี.ค. 67	บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
25 มี.ค. 67	บมจ. เอสซีจี เดคคอร์	1	13	0	0	-
26 มี.ค. 67	บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
27 มี.ค. 67	บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	1	10	0	0	-
29 มี.ค. 67	บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา	1	17	0	1	วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
1 เม.ย. 67	บมจ. บ้านปู เพาเวอร์	1	12	0	1	วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
1 เม.ย. 67	บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	1	10	0	1	วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
2 เม.ย. 67	บมจ. เมก้า โลฟโซลูชันส์	1	10	0	0	
3 เม.ย. 67	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ชินเนอรี่	1	10	0	1	วาระที่7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
4 เม.ย. 67	บมจ. กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	1	9	0	1	วาระที่7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
5 เม.ย. 67	บมจ. กรุงเทพอุตสาหกรรม	1	11	0	0	-
5 เม.ย. 67	บมจ. ไออาร์พีซี	1	9	0	1	วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
5 เม.ย. 67	บมจ. ฟรีเชิส ชีฟิ่ง	1	11	1	0	วาระที่ 7.1.0.0 ไม่นุมัติ นางสาวนิษิตา ขำ กสลับ เข้าดำรงตำแหน่ง เนื่องจากมีการเข้าร่วมประชุม กรรมการบริษัทน้อยกว่า 75%
5 เม.ย. 67	บมจ. เอสซีบี เอกซ์	1	11	0	0	-
9 เม.ย. 67	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	1	9	0	1	วาระที่ 6 ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
9 เม.ย. 67	บมจ. ศรีตรังโกลฟส์ (ประเทศไทย)	1	9	0	0	-
10 เม.ย. 67	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	1	12	0	0	-
10 เม.ย. 67	บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก	1	10	0	1	วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
11 เม.ย. 67	บมจ. ธนาคราษิกรไทย	1	13	0	1	วาระที่ 10 ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
11 เม.ย. 67	บมจ. ไทยออยล์	1	9	0	1	วาระที่ 6 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
12 เม.ย. 67	บมจ. ปตท.	1	10	0	1	วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
18 เม.ย. 67	บมจ. ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์	1	8	0	1	วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
19 เม.ย. 67	บมจ. ธนาครเกียรติ์นาดิน	1	11	0	1	วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
22 เม.ย. 67	บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	1	10	0	1	วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
23 เม.ย. 67	บมจ. โรงพยาบาลพระรามเก้า	1	10	0	1	วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 เม.ย. 67	บมจ. บางกอก เซ็น ฮาสปีทอล	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 เม.ย. 67	บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	1	9	1	1	วาระที่ 4.3.0.0 Vote Against Katevalee Napasab as director due to inadequate meeting attendance of 73% or 11/15 Board of Directors meetings วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 เม.ย. 67	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 เม.ย. 67	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	1	11	0	1	วาระที่ 8 ตอบข้อซักถาม งดออกเสียง
24 เม.ย. 67	บมจ. เอ็ม บี เค	1	12	3	1	วาระที่ 10 พิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของ บริษัทแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,988,643,965 บาท เป็นทุนจดทะเบียน จำนวน 2,488,643,965 บาท

วันที่ ใช้สิทธิ	บริษัทที่ไปใช้สิทธิ	จำนวนครั้งที่เชิญ ประชุม	จำนวนครั้งที่ลงมติ ตามวาระการประชุม			บันทึกเหตุการณ์ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง
			สนับสนุน	คัดค้าน	งด ออกเสียง	
						โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ไม่เห็นด้วย วาระที่ 11 พิจารณานุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท ไม่เห็นด้วย วาระที่ 12 พิจารณานุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัท เพื่อรองรับการเพิ่มทุนจดทะเบียนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวนไม่เกิน 500,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ไม่เห็นด้วย วาระที่ 13 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
25 เม.ย. 67	บมจ. ซีเค เพาเวอร์	1	9	1	1	วาระที่ 5.3.0.0 Vote against David Van Dau as director due to inadequate meeting attendance of 71% วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
25 เม.ย. 67	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	1	9	0	1	วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
25 เม.ย. 67	บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	1	8	0	0	-
25 เม.ย. 67	บมจ. สามารถ เอวิเอชั่น โซลูชันส์	1	9	0	2	วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2566 งดออกเสียง วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
26 เม.ย. 67	บมจ. แอสเสท เวิร์ด คอร์ป	1	14	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
26 เม.ย. 67	บมจ. โรงพยาบาลจุฬารัตน์	1	11	0	1	วาระที่ 9 เรื่อง พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
26 เม.ย. 67	บมจ. ซีพี ออลล์	1	11	0	0	-
26 เม.ย. 67	บมจ. พฤษภา โฮลดิ้ง	1	10	0	1	วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
26 เม.ย. 67	บมจ. ชีโน-ไทย เอ็นจีเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น	1	9	0	1	วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
29 เม.ย. 67	บมจ. เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
30 เม.ย. 67	บมจ. แอสสิริ	1	16	0	1	วาระที่ 14 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
26 ก.ค. 67	บมจ. สยามเวลเนสกรุ๊ป	1	2	0	1	วาระที่ 3 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
23 ก.ย. 67	บมจ. ซีพี แอ็กซ์ดร้า	1	27	0	1	วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ ที่จำเป็นในการควบบริษัท (ถ้ามี) งดออกเสียง
3 ต.ค. 67	บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	1	4	0	1	วาระที่ 2 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
3 ต.ค. 67	บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์	1	5	0	1	วาระที่ 2 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2567

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตช้านแนล (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ซีดีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

วันที่รวบรวมข้อมูล 26 พฤศจิกายน 2567



กองทุนบัวหลวง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

เลขที่ 175 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2674-6488 โทรสาร 0-2679-5996 www.bblam.co.th