



รายงานประจำปี

กองทุนผสมปีชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

B-SENIOR

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

สารบัญ

ความเห็นของบริษัทจัดการ	1
ข้อมูลบริษัทจัดการ	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	3
ข้อมูลกองทุน	4
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี	5
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	6
ผลการดำเนินงานของกองทุน	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน	8
รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก	11
รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว	12
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน	20
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน	21
บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก	22
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน	23
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี	52
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง	53
แบบรายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น	54
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)	57

ความเห็นของบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนผสมบีซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ (B-SENIOR)

กองทุนบัวหลวงมีความเห็นต่อภาพรวมเศรษฐกิจ และมุมมองการลงทุน ดังต่อไปนี้

ภาวะตลาดตราสารหนี้

ในเดือนกรกฎาคม มีประเด็นที่เข้ามาส่งผลกระทบต่อตลาดการเงินค่อนข้างมาก ทั้งภาคการเมือง ข้อมูลตัวเลขเศรษฐกิจ การประชุมของธนาคารกลางหลักของโลก อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรสหรัฐฯ ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งเดือน รุ่นอายุ 2 ปี ปรับลดลงถึง 33bps และรุ่นอายุ 10 ปี ปรับลดลง 21bps โดยสาเหตุสำคัญมาจากมุมมองของตลาดที่มีต่อการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ได้เปลี่ยนไปจากเดิม โดยตลาดให้น้ำหนักว่า Fed จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมเดือนกันยายน ซึ่งเป็นการประชุมรอบถัดไป เนื่องจากข้อมูลเศรษฐกิจสหรัฐฯ ส่วนใหญ่ที่ออกมาสะท้อนถึงการชะลอตัวลงทั้งตัวเลขภาคตลาดแรงงานและอัตราเงินเฟ้อ ประกอบกับถ้อยแถลงของประธาน Fed ที่ระบุว่า เงินเฟ้อสหรัฐฯ เริ่มชะลอตัวและการตรึงดอกเบี้ยที่ระดับสูงเป็นเวลานานจะส่งผลกระทบต่อความขยายตัวของเศรษฐกิจ ซึ่งในการประชุมครั้งล่าสุดในเดือนกรกฎาคมของคณะกรรมการนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐ หรือ FOMC มีมติเป็นเอกฉันท์ (12:0) เห็นควรให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 5.25 - 5.50% เป็นการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายติดต่อกันเป็นครั้งที่ 8 หลังการประชุม ประธาน Fed ได้เน้นย้ำถึงความพร้อมของ Fed ที่จะปรับนโยบายการเงิน ซึ่งในการแถลงการณ์ได้มีการกล่าวเป็นนัยว่าจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยในการประชุมเดือนกันยายน หากตัวเลขอัตราเงินเฟ้อชะลอตัวอย่างต่อเนื่องและภาวะเศรษฐกิจเป็นไปตามที่คาดการณ์

สำหรับตลาดพันธบัตรไทย อัตราผลตอบแทนพันธบัตรไทยรุ่น 2 ปี ปรับลดลงเล็กน้อยประมาณ 3bps ขณะที่รุ่น 10 ปี ปรับลดลงถึง 10bps ตามการปรับลดลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ นอกจากนี้ มีรายงานอัตราเงินเฟ้อของเดือนมิถุนายน ที่ออกมาค่อนข้างต่ำที่ 0.62% YoY ซึ่งหลุดกรอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ 1 - 3% ทำให้ตลาดเริ่มมองถึงโอกาสในการลดอัตราดอกเบี้ยของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) อย่างไรก็ตาม เรามองว่า อัตราเงินเฟ้อที่ชะลอมากกว่าที่คาดเป็นสิ่งที่ทาง กนง. ได้คาดการณ์ไว้อยู่แล้ว โดยเฉพาะในช่วงไตรมาส 3 ซึ่ง กนง. มองว่า อัตราเงินเฟ้อจะต่ำกว่ากรอบเป้าหมายได้

ในส่วนของการประชุมของธนาคารกลางหลักอื่นๆ ในเดือนกรกฎาคม ที่ส่งผลกระทบต่อตลาดการเงิน ได้แก่ ธนาคารกลางญี่ปุ่น (BoJ) มีมติ 7:2 เสียง ให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 15 bps สู่ระดับ 0.25% เป็นการปรับขึ้นที่สูงที่สุดตั้งแต่ปี 2550 และมีมติเป็นเอกฉันท์ (9:0) จะลดการซื้อพันธบัตรรัฐบาลญี่ปุ่นรายเดือนลงเหลือประมาณ 3 ล้านล้านเยน ในช่วงเดือนมกราคม - มีนาคม 2569 โดยมีแผนจะปรับลดลงประมาณ 4 แสนล้านเยน ในแต่ละไตรมาสของปี

สำหรับในระยะต่อไปยังมียประเด็นที่ต้องติดตามอย่างต่อเนื่องทั้งการเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐฯ ที่ปัจจุบันประธานาธิบดีโจ ไบเดน ได้ประกาศถอนตัวจากการลงสมัครชิงตำแหน่ง และประกาศสนับสนุนคามาลา แฮร์ริส รองประธานาธิบดีสหรัฐฯ ลงสมัครแทน และปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังมีความขัดแย้ง ขณะที่ปัจจัยภายในประเทศสิ่งที่ต้องติดตาม คือ นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ ตัวเลขเศรษฐกิจสำคัญ และสถานการณ์การเมืองในประเทศ

ภาพรวมภาวะตลาดหุ้น

ตลาดหุ้นโลกในเดือนกรกฎาคม ปรับตัวขึ้นเล็กน้อยจากเดือนที่ผ่านมา โดยตลาดหุ้นสหรัฐฯ เกิดความผันผวนมากขึ้นระหว่างเดือน จากผลการประชุมของ Fed ในช่วงปลายเดือนกรกฎาคมที่ผ่านมาเป็นไปตามที่ตลาดคาดไว้ โดยมีการคงอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับเดิม แต่ได้ส่งสัญญาณพิจารณาลดดอกเบี้ยลง โดยคาดว่าจะสามารถลดได้อย่างเร็วที่สุดในรอบเดือนกันยายนที่จะถึงนี้ และ Fed ได้ให้ความเห็นต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ในปัจจุบันว่า แม้จะมีการชะลอตัวลงบ้างแต่เศรษฐกิจยังคงมีความแข็งแกร่ง อย่างไรก็ตาม ในช่วงต้นเดือนสิงหาคม ตัวเลขทางเศรษฐกิจที่สำคัญของเดือนกรกฎาคม ไม่ว่าจะเป็น US ISM Manufacturing หรือการจ้างงานนอกภาคเกษตร ล้วนแต่ออกมาต่ำกว่าที่ตลาดคาดค่อนข้างมาก ทำให้ตลาดเกิดความกังวลว่า ท่ามกลางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวเร็ว การลดดอกเบี้ยของ Fed อาจจะไม่เพียงพอที่จะประคองภาวะเศรษฐกิจให้ชะลออย่างค่อยเป็นค่อยไป (Soft-landing) ความกังวลต่อภาวะเศรษฐกิจถดถอยจึงกลับมาอีกครั้ง นอกจากนี้ การถอนตัวจากการลงสมัครเลือกตั้งในปีนี้ของประธานาธิบดีโจ ไบเดน ทำให้แนวโน้มผลการเลือกตั้งยังมีความไม่แน่นอนค่อนข้างมาก ส่วนผลประกอบการไตรมาส 2 ของบริษัทที่ประกาศออกมา แม้จะอยู่ในเกณฑ์ค่อนข้างดี แต่ด้วยการให้ Guidance ที่ไม่ได้สร้าง Positive surprise ให้กับตลาด ประกอบกับ Valuation ที่ตึงตัว โดยภาพรวมปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวมาข้างต้น ทำให้นักลงทุนกลับมาอยู่ในโหมดหลบเลี่ยงความเสี่ยง (Risk-off) และตลาดหุ้นปรับฐานค่อนข้างรุนแรง โดยเฉพาะหุ้นกลุ่มเทคโนโลยี

สำหรับตลาดหุ้นไทยในเดือนกรกฎาคม ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อย และมีการแกว่งตัวระหว่างเดือนตามตลาดโลก แต่อย่างไรก็ตาม ปัจจัยภายในประเทศที่สำคัญและตลาดยังคงเฝ้ารออยู่ อย่างผลการพิจารณาตัดยอดถอนนายกรัฐมนตรีนายกรัฐมนตรีในช่วงเดือนสิงหาคม ยังคงเป็นความเสี่ยงที่ตลาดยังให้น้ำหนักอยู่ ถ้าหากผลการพิจารณาออกมาเป็นลบอาจจะส่งผลกระทบต่อภาพเศรษฐกิจและการดำเนินนโยบายต่างๆ ของรัฐบาลในชุดปัจจุบันได้ต่อจากนี้ ในทางกลับกันตลาดหุ้นไทยระหว่างเดือนที่ผ่านมา ยังมีปัจจัยเชิงบวกที่เพิ่มเข้ามาระหว่างเดือน อาทิเช่น ความคืบหน้าของโครงการ Digital Wallet ที่เริ่มเปิดให้ประชาชนเข้าลงทะเบียนในช่วงที่ผ่านมา

ซึ่งจะเป็นส่วนช่วยในการผลักดันการเติบโตของ GDP ไทยในปี 2568 ได้ รวมทั้ง ความคืบหน้าของกองทุน Thai ESG โดยทางภาครัฐมีมติเห็นชอบให้มีการขยายวงเงินเพิ่มขึ้นเป็น 3 แสนบาท และลดระยะเวลาการถือครองลงเหลือ 5 ปี ซึ่งจะเป็นส่วนช่วยในการนำเม็ดเงินกลับเข้ามาตลาดหุ้นไทยได้หลังจากนี้ อย่างไรก็ตาม ด้วยปัจจัยภายนอกประเทศที่เป็นลบมากขึ้น ขณะที่ปัจจัยภายในประเทศที่เศรษฐกิจไทยยังคงมีความเปราะบาง และยังไม่ได้เห็นการฟื้นตัวของแนวโน้มผลประกอบการเท่าใดนัก ทำให้สถานะตลาดหุ้นไทยในปัจจุบันยังมีความเสี่ยงที่สูง และอาจจะนำไปสู่การปรับลดการเติบโตของบริษัทจดทะเบียนในประเทศลงต่อ ดังนั้น เรายังคงมีมุมมองที่ระมัดระวังในการลงทุนหุ้นไทยต่อจากนี้

สำหรับการลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 กองทุน B-SENIOR มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 เท่ากับ 7,347.14 ล้านบาท หรือ 12.8769 บาทต่อหน่วยลงทุน และมีผลการดำเนินงานย้อนหลังในรอบระยะเวลาหนึ่งปี คิดเป็น 1.12%

กองทุนบัวหลวง ขอกราบขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจะบริหารกองทุนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนด และยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด

Fund Management
กองทุนบัวหลวง

ข้อมูลบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเลขที่ 0105535049700 เมื่อวันที่ 19 มีนาคม พ.ศ. 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท โดยได้รับชำระเต็มมูลค่าแล้ว และได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการจัดการลงทุนตามใบอนุญาตเลขที่ 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. นายชัยชัย สฤณีอภิรักษ์	1 มีนาคม 2567
2. นางอดิگانต์ พานิชเกษม	16 สิงหาคม 2556
3. นายदनัย อรุณกิตติชัย	1 สิงหาคม 2565
4. นางสาวปริญญ์ คล่องคำนวณการ	16 สิงหาคม 2556
5. นางสาวอรุณี ศิลปการประดิษฐ์	16 สิงหาคม 2556
6. นางสาวศิริรัตน์ อรุณจิตต์	16 สิงหาคม 2556
7. นายปัญญาพัฒน์ ประคุณหังสิด	17 กรกฎาคม 2561
8. นางสาวสุดารัตน์ ทิพย์เทอดธนา	16 สิงหาคม 2556
9. นางสาวดุขฎิ ภูพัฒน์	18 กรกฎาคม 2565
10. นางสาวรุ่งนภา เสถียรนุกูล	16 มิถุนายน 2558
11. นางสาววนาลี ตรีสัมพันธ์	1 เมษายน 2559
12. นางสาวเศรณี นาคธน	3 พฤษภาคม 2565
13. นายเมธา พิรุฒิ	15 มีนาคม 2566
14. นายพูนสิน เฟ่งสมบุญ	15 พฤศจิกายน 2566

ข้อมูลกองทุน

กองทุนผสมบีซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ เป็นกองทุนซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ให้จัดตั้งขึ้น เพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนทั่วไป โดยมีจำนวนเงินทุนจดทะเบียน 24,000 ล้านบาท ประกอบด้วยหน่วยลงทุน 2,400 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท เป็นกองทุนรวมผสม ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่ลงทุนแบบมีความเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 15% ของ NAV ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน

นโยบายการลงทุน กองทุนลงทุนทั้งในและต่างประเทศดังนี้

ส่วนการลงทุนในประเทศ

- ตราสารหนี้ และหรือเงินฝาก โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 70% ของ NAV ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนใน Structured Note เฉพาะที่มีลักษณะเป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิในการบังคับไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (Callable) หรือตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีสิทธิเรียกให้ผู้ออกชำระหนี้คืนก่อนกำหนด (Puttable)
- ตราสารทุน โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 30% ของ NAV
- หน่วยลงทุนของกองทุนรวม เช่น กองทุนรวมทองคำ กองทุน Property/REITs กองทุน Infra และ/หรือกองทุน ETF เป็นต้น

ส่วนการลงทุนในต่างประเทศ

- หน่วยลงทุนของกองทุนรวม เช่น กองทุนรวมทองคำ กองทุน Property/REITs กองทุน Infra และ/หรือกองทุน ETF เป็นต้น

กองทุนจะทำสัญญาสวอป และหรือสัญญาฟอเวิร์ดที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด จะบริหารกองทุนผสมบีซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ ตามข้อบังคับที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ตลอดจนภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) โดยมีธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งจะทำหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุนและความคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทจัดการอย่างใกล้ชิด

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี
รอบระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

- ไม่มี -

ปก.ปทก. 24/1837

7 สิงหาคม 2567

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนผสมบิซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ
กองทุนผสมบิซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่ง
บริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด สำหรับรอบระยะเวลา
บัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2567 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ได้ปฏิบัติ
หน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนผสมบิซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ โดยถูกต้องตามที่ควร ตาม
วัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.
2535



(มณีวรรณ อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง					
	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี		
	3 เดือน ตั้งแต่ 30 เม.ย. 67	6 เดือน ตั้งแต่ 31 ม.ค. 67	1 ปี ตั้งแต่ 31 ก.ค. 66	3 ปี ตั้งแต่ 30 ก.ค. 64	5 ปี ตั้งแต่ 31 ก.ค. 62	ตั้งแต่จัดตั้ง วันที่ 16 ส.ค. 56
มูลค่าหน่วยลงทุน ¹ (บาท)	12.8293	12.7334	12.7338	12.7126	12.5380	10.0000
ผลการดำเนินงาน ของ B-SENIOR	0.37	1.13	1.12	0.43	0.53	2.33
เกณฑ์มาตรฐาน ²	-0.03	1.38	-0.01	0.81	0.86	2.23
ความผันผวน (Standard Deviation) ของผลการดำเนินงาน	1.63 ³	1.79 ³	1.97	2.55	3.43	2.81
ความผันผวน (Standard Deviation) ของเกณฑ์มาตรฐาน	1.70 ³	1.74 ³	1.98	2.02	3.09	2.62

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

¹ วันทำการสุดท้ายของเดือน

² มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันทำการต้นรอบที่ใช้ในการคำนวณอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง

³ เกณฑ์มาตรฐาน หมายถึง

- อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 7.00%
- ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 17.50%
- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 35.00%
- ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 10.50%
- ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 20.00%
- ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REIT Total Return Index) สัดส่วน 5.00%
- ดัชนีราคาทองคำในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (LBMA Gold Price PM) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 5.00%

⁴ % ต่อปี

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน	ระดับ CG Scoring	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		7,109,451,553.78	96.76
หุ้นสามัญ			
ธนาคาร			
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		100,203,410.00	1.36
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		40,468,700.00	0.55
บริษัท ทูมอนด์ จำกัด (มหาชน)		54,252,100.00	0.74
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)		17,282,785.00	0.24
พาณิชย์			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		113,092,375.00	1.54
บริษัท สยามโกลบอลเฮาส์ จำกัด (มหาชน)		74,822,440.00	1.02
วัสดุก่อสร้าง			
บริษัท ผลิตภัณฑ์ตราเพชร จำกัด (มหาชน)		9,175,200.00	0.12
บริษัท เอสซีจี เดคคอร์ จำกัด (มหาชน)	-	7,007,760.00	0.10
พลังงานและสาธารณูปโภค			
บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน)	-	15,225,500.00	0.21
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		115,722,125.00	1.58
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		63,526,400.00	0.86
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)		23,296,350.00	0.32
อาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		24,000,000.00	0.33
การแพทย์			
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)		54,264,000.00	0.74
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)		59,532,000.00	0.81
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		117,093,600.00	1.59
ประกันภัยและประกันชีวิต			
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		11,042,500.00	0.15
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		12,391,340.00	0.17
การท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		52,695,900.00	0.72

รายละเอียดการลงทุน	ระดับ CG Scoring	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
ขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)		19,695,360.00	0.27
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		99,259,200.00	1.35
ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ			
บริษัท พลาสติค และหีบห่อไทย จำกัด (มหาชน)		27,731,360.00	0.38
หน่วยลงทุน			
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน			
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	-	11,142,950.00	0.15
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	-	20,070,640.00	0.27
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์			
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ สนามบินการบินกรุงเทพ	-	14,493,435.00	0.20
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	-	80,449,650.40	1.09
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ แกรนด์ รอยัล ออกคิด โฮสพิทาลิตี้ ที่มีข้อตกลงในการซื้อคืน	-	15,347,250.00	0.21
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช โฮเทล	-	79,839,279.00	1.09
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลดส์ส์ รีเทล โกรท	-	125,085,205.60	1.70
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า สตราทีจิก ฮอสพิทอลลิตี้	-	48,762,360.00	0.66
ตัวเงินค้ำ			
กระทรวงการคลัง	-	189,808,431.48	2.58
พันธบัตร			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	2,031,177,634.14	27.65
กระทรวงการคลัง	-	397,116,773.75	5.41
หุ้นกู้			
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA(thai)	-	228,707,212.16	3.11
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA	-	652,917,132.53	8.89
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+	-	303,143,250.81	4.13
อันดับความน่าเชื่อถือ AA	-	516,152,987.07	7.03
อันดับความน่าเชื่อถือ AA-	-	440,311,435.00	5.99
อันดับความน่าเชื่อถือ A+	-	115,922,190.25	1.58
อันดับความน่าเชื่อถือ A	-	614,922,775.51	8.37
อันดับความน่าเชื่อถือ A-	-	101,089,883.89	1.38

รายละเอียดการลงทุน	ระดับ CG Scoring	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
อันดับความน่าเชื่อถือ BBB+	-	34,240,760.67	0.47
เงินฝากธนาคาร			
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA	-	51,013,302.76	0.69
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+(tha)	-	-12,999,728.71	-0.18
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+	-	-61,043,662.53	-0.83
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ		244,733,809.75	3.33
ประเทศสิงคโปร์			
หน่วยลงทุน			
Sasseur Real Estate Investment Trust	-	13,594,153.40	0.19
Fraser's Centrepont Trust	-	39,848,991.78	0.54
SPDR Gold Trust	-	183,787,296.00	2.50
เงินฝากธนาคาร			
สกุลเงินดอลลาร์สิงคโปร์	-	7,503,368.57	0.10
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)		7,347,139,988.16	
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาทต่อหน่วยลงทุน)		12.8769	

คำอธิบาย Corporate Governance Scoring

Corporate Governance Scoring (CG Scoring) คือ ระดับความสามารถกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทยจัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (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 กรกฎาคม 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่า ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	% NAV
1. กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	2,618.10	35.61
2. กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรองผู้รับอาร์ล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	51.01	0.69
3. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	3,007.40	40.97
4. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-
5. ตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องการลงทุนของกองทุน	-	-
สัดส่วนการลงทุนสูงสุดในกลุ่ม 4. ที่คาดว่าจะลงทุนในเดือนสิงหาคม 2567	-	-

**รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก
ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว**

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
1. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	-	14/08/24	AAA	90,000,000.00	89,925,694.28
2. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	-	15/01/25	AAA	50,000,000.00	49,470,215.72
3. ตัวเงินค้ำ	กระทรวงการคลัง	-	29/01/25	AAA	51,000,000.00	50,412,521.48
4. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/37	AAA	27,000,000.00	28,974,322.62
5. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	12/03/28	AAA	20,000,000.00	22,086,137.43
6. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/11/27	AAA	117,000,000.00	118,051,617.06
7. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/03/29	AAA	133,000,000.00	134,615,207.54
8. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/43	AAA	84,000,000.00	89,397,546.78
9. พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/47	AAA	4,000,000.00	3,991,942.32
10. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	20/05/26	AAA	7,000,000.00	7,037,302.60
11. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	20/05/26	AAA	226,000,000.00	227,206,094.29
12. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	01/08/24	AAA	28,000,000.00	28,000,000.00
13. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	01/08/24	AAA	80,000,000.00	80,000,000.00
14. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	08/08/24	AAA	20,000,000.00	19,991,622.69
15. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	15/08/24	AAA	300,000,000.00	299,743,616.56
16. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	05/09/24	AAA	41,000,000.00	40,907,817.32
17. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	05/09/24	AAA	5,000,000.00	4,988,949.14
18. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12/09/24	AAA	85,000,000.00	84,775,634.90
19. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	26/09/24	AAA	290,000,000.00	288,967,002.34
20. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	17/10/24	AAA	60,000,000.00	59,705,268.62
21. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	17/10/24	AAA	100,000,000.00	99,508,781.04
22. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	24/10/24	AAA	300,000,000.00	298,401,630.06
23. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	31/10/24	AAA	20,000,000.00	19,883,590.60
24. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	19/06/25	AAA	77,000,000.00	75,429,576.88
25. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	03/07/25	AAA	23,000,000.00	22,506,895.50
26. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	09/12/24	AAA	27,000,000.00	27,105,290.55
27. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	16/12/24	AAA	48,000,000.00	48,776,456.16
28. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	04/11/24	AAA	50,000,000.00	50,312,035.50
29. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18/11/24	AAA	28,000,000.00	28,509,520.48
30. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/01/25	AAA	65,000,000.00	65,131,073.80

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
31. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	13/01/25	AAA	21,000,000.00	21,304,350.27
32. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	10/02/25	AAA	46,000,000.00	46,566,171.22
33. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	28/04/25	AAA	4,000,000.00	4,028,609.92
34. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12/05/25	AAA	35,000,000.00	35,214,416.30
35. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12/05/25	AAA	21,000,000.00	21,128,649.78
36. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	14/07/25	AAA	11,000,000.00	11,020,002.07
37. พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	14/07/25	AAA	15,000,000.00	15,027,275.55
38. หุ้นกู้	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	-	07/05/26	AAA	5,000,000.00	4,933,730.83
39. หุ้นกู้	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	-	12/05/26	AAA	23,000,000.00	23,165,215.44
40. หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเซริมกิล ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	19/09/25	A	18,000,000.00	17,400,564.18
41. หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเซริมกิล ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	26/12/25	A	39,000,000.00	37,362,580.32
42. หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเซริมกิล ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	09/04/26	A	34,000,000.00	32,289,300.88
43. หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเซริมกิล ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	17/07/26	A	38,000,000.00	35,575,715.52
44. หุ้นกู้	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	-	17/09/26	AAA(tha)	70,000,000.00	68,772,215.73
45. หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	05/11/25	A-	15,000,000.00	15,223,097.74
46. หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	12/10/25	A-	30,000,000.00	30,694,067.61
47. หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	17/05/26	A-	21,000,000.00	21,262,021.52
48. หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	02/12/26	A-	10,000,000.00	9,861,754.02
49. หุ้นกู้	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	-	27/01/25	A+	25,000,000.00	24,876,713.96
50. หุ้นกู้	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	-	08/03/28	A+	32,000,000.00	32,476,540.92
51. หุ้นกู้	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	30/03/26	AAA	8,000,000.00	8,061,424.24

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
52. หุ้นกู้	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	26/03/26	AAA	15,000,000.00	15,294,357.92
53. หุ้นกู้	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	08/08/26	AAA	44,000,000.00	44,647,676.88
54. หุ้นกู้	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	24/03/25	A	12,000,000.00	11,986,189.80
55. หุ้นกู้	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	12/07/25	A	20,000,000.00	19,810,120.12
56. หุ้นกู้	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/26	A	20,000,000.00	20,703,824.80
57. หุ้นกู้	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	21/03/27	A	18,000,000.00	18,710,647.41
58. หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/06/25	AA-	106,000,000.00	105,862,095.87
59. หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	26/08/26	AA-	15,000,000.00	15,468,005.13
60. หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	18/08/27	AA-	44,000,000.00	46,080,937.12
61. หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	15/11/27	AA-	50,000,000.00	51,174,384.27
62. หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/03/28	AA-	10,000,000.00	10,272,411.16
63. หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/06/31	AA-	82,000,000.00	85,119,004.92
64. หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	24/01/25	A	30,000,000.00	30,055,111.20
65. หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	05/06/27	A	6,000,000.00	6,085,144.02
66. หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	24/01/28	A	69,000,000.00	70,176,701.16
67. หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	22/01/28	A	9,000,000.00	9,022,751.55
68. หุ้นกู้	บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	23/09/27	A	26,000,000.00	25,721,433.21
69. หุ้นกู้	บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	20/01/28	A	20,000,000.00	20,570,347.34
70. หุ้นกู้	บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	31/01/28	A	32,000,000.00	31,878,791.51

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้หลักแหล่ง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
71. หุ้นกู้	บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	30/05/29	A	14,000,000.00	14,481,232.50
72. หุ้นกู้	บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	23/09/29	A	10,000,000.00	10,011,348.53
73. หุ้นกู้	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	-	11/03/25	AA	15,000,000.00	14,978,130.11
74. หุ้นกู้	บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	29/07/25	A+	14,000,000.00	14,065,389.57
75. หุ้นกู้	บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	15/07/25	A+	2,000,000.00	2,002,846.09
76. หุ้นกู้	บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)	-	16/06/25	A	9,000,000.00	9,113,355.35
77. หุ้นกู้	บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	-	05/01/27	AA	37,000,000.00	34,634,667.70
78. หุ้นกู้	การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	-	27/08/26	AAA	50,000,000.00	48,743,299.81
79. หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	14/01/25	A	8,000,000.00	7,993,249.16
80. หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	11/12/25	A-	10,000,000.00	10,017,864.55
81. หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	02/02/26	A	19,000,000.00	19,255,837.90
82. หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	11/03/27	A-	9,000,000.00	9,045,711.88
83. หุ้นกู้	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	27/04/25	AAA(tha)	39,000,000.00	38,966,002.53
84. หุ้นกู้	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	30/08/25	AAA(tha)	9,000,000.00	9,180,843.16
85. หุ้นกู้	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	24/08/25	AAA(tha)	32,000,000.00	32,124,973.54
86. หุ้นกู้	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	28/06/26	AAA(tha)	47,000,000.00	47,139,639.82
87. หุ้นกู้	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	14/12/27	AAA(tha)	19,000,000.00	19,295,222.15
88. หุ้นกู้	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	-	03/04/29	AAA(tha)	13,000,000.00	13,228,315.23
89. หุ้นกู้	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	-	08/11/26	AA+	34,000,000.00	34,059,848.56

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้หลักแหล่ง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
90. หุ้นกู้	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ซินเนอริยี จำกัด (มหาชน)	-	08/11/29	AA+	37,000,000.00	37,327,784.75
91. หุ้นกู้	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	24/02/25	A	33,000,000.00	33,144,597.56
92. หุ้นกู้	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	19/08/25	A	10,000,000.00	10,170,288.79
93. หุ้นกู้	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	30/03/26	A	19,000,000.00	19,208,820.06
94. หุ้นกู้	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	19/08/27	A	5,000,000.00	5,118,023.38
95. หุ้นกู้	บริษัท สอนต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	10/02/25	AAA	34,000,000.00	34,008,059.73
96. หุ้นกู้	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	-	01/10/24	AA-	55,000,000.00	54,770,942.05
97. หุ้นกู้	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	-	30/01/26	AA-	35,000,000.00	34,899,175.84
98. หุ้นกู้	บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	27/02/25	AAA	5,000,000.00	5,056,751.70
99. หุ้นกู้	บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	30/04/27	AAA	14,000,000.00	14,445,668.78
100. หุ้นกู้	บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	-	20/04/26	AA-	22,000,000.00	22,338,056.18
101. หุ้นกู้	บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	-	20/10/28	AA-	14,000,000.00	14,326,422.46
102. หุ้นกู้	การไฟฟ้านครหลวง	-	30/03/27	AAA	19,000,000.00	18,782,430.34
103. หุ้นกู้	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	-	27/09/24	A	5,000,000.00	5,058,917.14
104. หุ้นกู้	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	-	04/01/28	A	31,000,000.00	31,282,874.29
105. หุ้นกู้	บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	-	28/06/25	A	5,000,000.00	5,112,441.70
106. หุ้นกู้	บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	-	29/06/25	A	7,000,000.00	7,034,623.47

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
107. หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	09/04/25	BBB+	26,000,000.00	25,276,931.68
108. หุ้นกู้	การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	-	23/06/26	AAA	12,000,000.00	12,403,746.27
109. หุ้นกู้	การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	-	30/11/26	AAA	43,000,000.00	42,340,000.17
110. หุ้นกู้	การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	-	30/05/28	AAA	20,000,000.00	20,188,392.16
111. หุ้นกู้	การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	-	30/11/33	AAA	10,000,000.00	9,932,666.93
112. หุ้นกู้	บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน	-	05/04/27	AAA	3,000,000.00	2,968,021.56
113. หุ้นกู้	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	-	05/09/26	AA	18,000,000.00	18,048,438.63
114. หุ้นกู้	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	-	25/01/27	AA	66,000,000.00	64,990,080.64
115. หุ้นกู้	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	-	08/04/27	AA	5,000,000.00	5,003,452.00
116. หุ้นกู้	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	28/01/25	A-	5,000,000.00	4,985,366.57
117. หุ้นกู้	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	26/01/26	BBB+	9,000,000.00	8,963,828.99
118. หุ้นกู้	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	10/05/27	AA+	250,000,000.00	231,755,617.50
119. หุ้นกู้	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	09/05/27	A	18,000,000.00	18,626,412.42
120. หุ้นกู้	บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด (มหาชน)	-	25/01/26	A	32,000,000.00	31,961,530.24
121. หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	09/05/25	AAA	25,000,000.00	25,193,573.02
122. หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	28/05/25	AAA	84,000,000.00	83,446,231.90
123. หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	25/06/25	AAA	18,000,000.00	18,158,565.84
124. หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	26/08/25	AAA	8,000,000.00	7,920,302.70
125. หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	25/08/25	AAA	20,000,000.00	19,945,303.54
126. หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	29/11/25	AAA	29,000,000.00	29,299,293.32

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้หลักแหล่ง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
127. หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	24/02/26	AAA	32,000,000.00	32,417,111.43
128. หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	25/08/26	AAA	18,000,000.00	18,347,759.33
129. หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	29/11/26	AAA	6,000,000.00	6,089,068.19
130. หุ้นกู้	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	06/11/26	A+	13,000,000.00	13,003,024.96
131. หุ้นกู้	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	19/01/27	A+	24,000,000.00	24,508,833.68
132. หุ้นกู้	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	06/11/29	A+	5,000,000.00	4,988,841.07
133. หุ้นกู้	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	-	18/07/25	AAA	25,000,000.00	24,328,808.75
134. หุ้นกู้	บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	-	26/06/26	AAA	62,000,000.00	58,790,432.98
135. หุ้นกู้	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	26/04/25	AAA	24,000,000.00	24,009,238.77
136. หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	22/03/25	AA	6,000,000.00	6,082,342.68
137. หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	22/03/25	AA	207,000,000.00	209,840,822.46
138. หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	11/06/25	AA	23,000,000.00	22,952,142.24
139. หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	11/06/26	AA	88,000,000.00	87,865,848.11
140. หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	19/07/27	AA	4,000,000.00	4,059,863.92
141. หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	19/09/28	AA	45,000,000.00	47,697,198.58
142. เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+(tha)	-	(13,344,407.51)
143. เงินฝากธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+(tha)	-	344,678.80
144. เงินฝากธนาคาร	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	-	(61,043,662.53)
145. เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	-	AAA	-	51,013,302.76

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

รอบระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน ¹ (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	41,172.81	0.50
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	1,646.91	0.02
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	4,117.28	0.05
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Cost)	8,968.68	0.11
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ² (Other Expense)	1,505.38	0.02
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด³	48,442.38	0.59

¹ เป็นค่าใช้จ่ายไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม อนึ่ง การคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน จะใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นฐานในการคำนวณ

² ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

³ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio: PTR)

รอบระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

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

$$\text{PTR} = \frac{6,783,678,779.49}{8,234,272,559.88}$$

$$\text{PTR} = 0.82$$

หมายเหตุ : PTR คือ ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า PTR สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
รอบระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

ลำดับที่	รายชื่อบริษัทนายหน้า	อัตราส่วนค่านายหน้า (%)
1	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	14.35
2	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	13.32
3	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	8.71
4	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	8.28
5	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	6.22
6	J.P. Morgan Securities (Thai)	5.74
7	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	5.19
8	บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด	4.95
9	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด	4.92
10	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	4.85
11	อื่นๆ	23.47
รวมทั้งสิ้น		100.00

ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมเท่ากับ 9,596,482.88 บาท

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนผสมบิซิเนสสำหรับวัยเกษียณ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนผสมบิซิเนสสำหรับวัยเกษียณ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนผสมบิซิเนสสำหรับวัยเกษียณ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามขั้นตอนตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3787

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 19 สิงหาคม 2567

กองทุนผสมปีซีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	7,345,253,781.12	8,809,112,866.44
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	5	77,177,961.78	106,772,330.92
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	5	24,577,120.15	20,089,576.42
จากการขายเงินลงทุน	5	93,893,214.58	99,189,136.83
รวมสินทรัพย์		7,540,902,077.63	9,035,163,910.61
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		165,556,122.22	149,277,328.15
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		21,160,591.88	13,985,296.48
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	4,196,068.75	4,751,738.83
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,729,185.95	1,990,084.73
หนี้สินอื่น		120,120.67	145,801.48
รวมหนี้สิน		193,762,089.47	170,150,249.67
สินทรัพย์สุทธิ		7,347,139,988.16	8,865,013,660.94
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		5,705,663,789.24	6,961,760,276.31
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(51,070,862.91)	300,266,143.28
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		1,692,547,061.83	1,602,987,241.35
สินทรัพย์สุทธิ		7,347,139,988.16	8,865,013,660.94
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		12.8769	12.7338
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		570,566,378.9247	696,176,027.6305

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา		จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
	ดอกเบี้ย	วันครบอายุ			มูลค่าเงินลงทุน
	(%)			(บาท)	
เงินลงทุนในประเทศ					
หุ้นสามัญ					
หลักทรัพย์จดทะเบียน					
ธนาคาร				212,206,995.00	2.89
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			5,536,100	100,203,410.00	1.36
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)			392,900	40,468,700.00	0.55
บริษัท ทูมธนชาต จำกัด (มหาชน)			1,154,300	54,252,100.00	0.74
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)			10,226,500	17,282,785.00	0.24
พาณิชย์				187,914,815.00	2.56
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			1,941,500	113,092,375.00	1.54
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)			4,858,600	74,822,440.00	1.02
วัสดุก่อสร้าง				16,182,960.00	0.22
บริษัท ผลิตภัณฑ์ตราเพชร จำกัด (มหาชน)			1,146,900	9,175,200.00	0.12
บริษัท เอสซีจี เคมิคอล จำกัด (มหาชน)			973,300	7,007,760.00	0.10
พลังงานและสาธารณูปโภค				217,770,375.00	2.97
บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน)			2,057,500	15,225,500.00	0.21
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			2,423,500	115,722,125.00	1.58
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			1,985,200	63,526,400.00	0.86
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)			3,025,500	23,296,350.00	0.32
อาหารและเครื่องดื่ม				24,000,000.00	0.33
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)			1,000,000	24,000,000.00	0.33
การแพทย์				113,796,000.00	1.55
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)			2,067,200	54,264,000.00	0.74
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)			242,000	59,532,000.00	0.81
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				128,236,550.00	1.74
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			500,400	117,093,600.00	1.59
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล			1,410,500	11,142,950.00	0.15
ประกันภัยและประกันชีวิต				11,042,500.00	0.15
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			631,000	11,042,500.00	0.15
บรรจภัณฑ์				27,731,360.00	0.38
บริษัท พลาสติก และหีบห่อไทย จำกัด (มหาชน)			2,236,400	27,731,360.00	0.38
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				12,391,340.00	0.17
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			4,765,900	12,391,340.00	0.17

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ		
	ดอกเบี้ย			มูลค่าบัญชีรวม	มูลค่าเงินลงทุน	
	(%)			(บาท)		
การท่องเที่ยวและสันทนาการ				52,695,900.00	0.72	
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			1,817,100	52,695,900.00	0.72	
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์				313,078,094.40	4.27	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินการบินกรุงเทพ			1,550,100	14,493,435.00	0.20	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้			8,209,148	80,449,650.40	1.10	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ แกรนด์ รอยัล ออคิเด โฮสพิทาลิตี้ที่มีข้อตกลงในการซื้อคืน			1,795,000	15,347,250.00	0.21	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช โฮเทล			6,942,546	79,839,279.00	1.09	
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลตัสส์รีเทล โกรท			9,915,200	122,948,480.00	1.67	
ขนส่งและโลจิสติกส์				139,025,200.00	1.89	
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)			8,563,200	19,695,360.00	0.27	
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)			1,756,800	99,259,200.00	1.35	
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย			3,237,200	20,070,640.00	0.27	
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน				1,456,072,089.40	19.84	
หลักทรัพย์ไม่จดทะเบียน						
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์แบบต่ออายุได้เพื่อธุรกิจโรงแรมและสิทธิการเช่าสตราทีจิก โฮสพิทอลลิตี้			13,545,100	48,762,360.00	0.66	
รวมหลักทรัพย์ไม่จดทะเบียน				48,762,360.00	0.66	
รวมหุ้นสามัญ				1,504,834,449.40	20.50	
† ตัวเงินคลัง						
งวดที่ (DM)10/182/67 - TB24814A		14/08/67	90,000	89,925,694.28	1.22	
งวดที่ (DM)19/182/67 - TB25115A		15/01/68	50,000	49,470,215.72	0.67	
งวดที่ (BD)3/182/67 - TB25129A		29/01/68	51,000	50,412,521.48	0.69	
รวมตัวเงินคลัง				189,808,431.48	2.58	
พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
รุ่นที่ 1/2Y/67 - BOT265A		2.37	20/05/69	233,000	233,137,223.78	3.17
งวดที่ 8/364/66 - CB24801A			01/08/67	28,000	28,000,000.00	0.38
งวดที่ 18/91/67 - CB24801B			01/08/67	80,000	80,000,000.00	1.09
งวดที่ 19/91/67 - CB24808A			08/08/67	20,000	19,991,622.69	0.27
งวดที่ 20/91/67 - CB24815A			15/08/67	300,000	299,743,616.56	4.08
งวดที่ 9/364/66 - CB24905A			05/09/67	41,000	40,907,817.32	0.56
งวดที่ 23/91/67 - CB24905B			05/09/67	5,000	4,988,949.14	0.07

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา		จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
	ดอกเบี้ย	วันครบอายุ		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
	(%)			(บาท)	
งวดที่ 24/91/67 - CB24912A		12/09/67	85,000	84,775,634.90	1.15
งวดที่ 26/91/67 - CB24926A		26/09/67	290,000	288,967,002.34	3.93
งวดที่ 10/364/66 - CB24O17A		17/10/67	60,000	59,705,268.62	0.81
งวดที่ 29/91/67 - CB24O17B		17/10/67	100,000	99,508,781.04	1.35
งวดที่ 30/91/67 - CB24O24A		24/10/67	300,000	298,401,630.06	4.06
งวดที่ 31/91/67 - CB24O31A		31/10/67	20,000	19,883,590.60	0.27
งวดที่ 6/364/67 - CB25619A		19/06/68	77,000	75,429,576.88	1.03
งวดที่ 7/364/67 - CB25703A		03/07/68	23,000	22,506,895.50	0.31
งวดที่ 6/FRB182/67 - CBF24D09A	Compounded THOR + 0.05	09/12/67	27,000	27,007,365.60	0.37
งวดที่ 12/FRB364/66 - CBF24D16A	Compounded THOR + 0.05	16/12/67	48,000	48,011,625.60	0.65
งวดที่ 5/FRB181/67 - CBF24N04A	Compounded THOR + 0.05	04/11/67	50,000	50,011,744.50	0.68
งวดที่ 11/FRB364/66 - CBF24N18A	Compounded THOR + 0.05	18/11/67	28,000	28,007,924.84	0.38
งวดที่ 7/FRB182/67 - CBF25106A	Compounded THOR + 0.05	06/01/68	65,000	65,022,352.20	0.89
งวดที่ 1/FRB364/67 - CBF25113A	Compounded THOR + 0.05	13/01/68	21,000	21,011,319.84	0.29
งวดที่ 2/FRB364/67 - CBF25210A	Compounded THOR + 0.05	10/02/68	46,000	46,015,148.26	0.63
งวดที่ 4/FRB364/67 - CBF25428A	Compounded THOR + 0.05	28/04/68	4,000	4,002,347.92	0.05
งวดที่ 5/FRB364/67 - CBF25512A	Compounded THOR + 0.05	12/05/68	56,000	56,030,264.08	0.76
งวดที่ 7/FRB364/67 - CBF25714A	Compounded THOR + 0.05	14/07/68	26,000	26,016,481.40	0.35
รัฐบาล					
เพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5 - ESGLB376A	3.39	17/06/80	27,000	28,861,477.47	0.39
ประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเพื่อ					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2 - ILB283A	1.25	12/03/71	20,000	21,975,422.25	0.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 23 - LB27NA	2.40	17/11/70	117,000	117,466,937.64	1.60
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26 - LB293A	2.40	17/03/72	133,000	133,420,467.53	1.82
เพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1 - LB436A	3.45	17/06/86	84,000	89,037,801.72	1.21
ประเภททยอยชำระคืนเงินต้น					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1 - LBA476A	3.14	17/06/90	4,000	3,976,457.40	0.05
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร					
พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 8 - BAAC269A	1.50	17/09/69	70,000	68,378,106.14	0.93
ธนาคารอาคารสงเคราะห์					
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1 - GHB254B	1.89	27/04/68	39,000	38,772,135.09	0.53
พ.ศ. 2558 ครั้งที่ 5 - GHB258A	3.53	30/08/68	9,000	9,072,912.19	0.12
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5 - GHB258B	2.21	24/08/68	32,000	31,816,905.70	0.43
พ.ศ. 2560 ครั้งที่ 3 - GHB27DA	2.97	14/12/70	19,000	19,221,012.90	0.26
เพื่อพัฒนาสังคมของธนาคารอาคารสงเคราะห์					
พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1 - GHB266A	2.75	28/06/69	47,000	47,019,242.74	0.64
เพื่อความยั่งยืนของธนาคารอาคารสงเคราะห์					
พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 2 - GHB294B	2.84	03/04/72	13,000	13,106,934.36	0.18
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย					
พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 2 - EGAT268A	1.14	27/08/69	50,000	48,499,683.31	0.66
การไฟฟ้านครหลวง					
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 3 - MEA273A	1.94	30/03/70	19,000	18,657,207.42	0.26
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค					
พ.ศ.2554 ครั้งที่ 4 - PEA266A	4.20	23/06/69	12,000	12,349,894.22	0.17
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1 - PEA26NA	1.80	30/11/69	43,000	42,206,405.65	0.57
พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 3 - PEA285A	2.87	30/05/71	20,000	20,089,318.19	0.27
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 2 - PEA33NA	3.07	30/11/76	10,000	9,879,677.89	0.13
รวมพันธบัตร				2,800,892,183.48	38.10
หุ้นกู้					
บริษัท แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	1.58	07/05/69	5,000	4,915,117.13	0.07
บริษัท แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	2.71	12/05/69	23,000	23,026,894.07	0.31
บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		19/09/68	18,000	17,400,564.18	0.24
บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		26/12/68	39,000	37,362,580.32	0.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา		จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
	ดอกเบี้ย	วันครบอายุ			
	(%)			(บาท)	
บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		09/04/69	34,000	32,289,300.88	0.44
บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		17/07/69	38,000	35,575,715.52	0.48
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3.41	05/11/68	15,000	15,099,777.19	0.21
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3.70	12/10/68	30,000	30,356,505.97	0.41
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3.24	17/05/69	21,000	21,120,349.19	0.29
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2.60	02/12/69	10,000	9,819,014.29	0.13
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	1.76	27/01/68	25,000	24,870,686.46	0.34
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	3.26	08/03/71	32,000	32,059,260.92	0.44
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2.51	30/03/69	8,000	7,993,207.28	0.11
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	3.11	26/03/69	15,000	15,130,763.42	0.21
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2.68	08/08/69	44,000	44,082,306.90	0.60
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	1.63	24/03/68	12,000	11,916,524.04	0.16
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	1.63	12/07/68	20,000	19,792,257.12	0.27
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	3.80	07/09/69	20,000	20,397,742.60	0.28
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	3.83	21/03/70	18,000	18,465,107.61	0.25
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	2.14	16/06/68	106,000	105,576,215.32	1.44
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.68	26/08/69	15,000	15,230,569.53	0.21
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.96	18/08/70	44,000	45,293,276.84	0.62
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.50	15/11/70	50,000	50,800,411.77	0.69
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.42	16/03/71	10,000	10,143,107.06	0.14
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.90	16/06/74	82,000	84,715,969.30	1.15
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	3.05	24/01/68	30,000	30,035,056.50	0.41
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	3.40	05/06/70	6,000	6,053,286.48	0.08
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	3.60	24/01/71	69,000	70,122,257.40	0.95
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	3.15	22/01/71	9,000	9,014,984.46	0.12
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.50	23/09/70	26,000	25,488,145.61	0.35
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	4.15	20/01/71	20,000	20,543,059.74	0.28
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3.20	31/01/71	32,000	31,875,986.07	0.43
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	4.00	30/05/72	14,000	14,384,574.96	0.20
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3.18	23/09/72	10,000	9,897,217.03	0.13
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	1.49	11/03/68	15,000	14,890,567.16	0.20
บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	3.98	29/07/68	14,000	14,060,809.89	0.19
บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	3.50	15/07/68	2,000	1,999,585.81	0.03
บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)	4.18	16/06/68	9,000	9,065,943.84	0.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา		จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
	ดอกเบี้ย	วันครบอายุ			
	(%)			(บาท)	
บริษัท อีชี บาข จำกัด (มหาชน)		05/01/70	37,000	34,634,667.70	0.47
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.36	14/01/68	8,000	7,983,938.48	0.11
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.32	11/12/68	10,000	9,926,971.35	0.14
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.85	02/02/69	19,000	18,987,313.20	0.26
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.78	11/03/70	9,000	8,947,688.29	0.12
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	2.52	08/11/69	34,000	33,860,319.90	0.46
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	2.86	08/11/72	37,000	37,081,354.76	0.50
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	2.02	24/02/68	33,000	32,854,215.64	0.45
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	3.10	19/08/68	10,000	10,031,001.12	0.14
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	2.85	30/03/69	19,000	19,024,858.42	0.26
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	3.34	19/08/70	5,000	5,042,987.76	0.07
บริษัท สอนต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1.43	10/02/68	34,000	33,777,614.16	0.46
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		01/10/67	55,000	54,770,942.05	0.75
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	2.39	30/01/69	35,000	34,894,592.28	0.48
บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	2.59	27/02/68	5,000	5,001,403.75	0.07
บริษัท ลิสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	3.70	30/04/70	14,000	14,313,685.18	0.19
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	3.20	20/04/69	22,000	22,139,393.10	0.30
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	3.38	20/10/71	14,000	14,199,371.48	0.19
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	3.16	27/09/67	5,000	5,003,941.80	0.07
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	3.24	04/01/71	31,000	31,205,824.41	0.42
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	5.00	28/06/68	5,000	5,089,154.05	0.07
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	3.22	29/06/68	7,000	7,014,244.86	0.10
บริษัท เมืองไทย แอปโปรด จำกัด (มหาชน)		09/04/68	26,000	25,276,931.68	0.34
บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด	2.09	05/04/70	3,000	2,947,751.42	0.04
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	2.43	05/09/69	18,000	17,869,883.56	0.24
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	2.13	25/01/70	66,000	64,963,120.09	0.88
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	2.60	08/04/70	5,000	4,962,493.10	0.07
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.04	28/01/68	5,000	4,983,700.82	0.07
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.68	26/01/69	9,000	8,958,384.62	0.12
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)		10/05/70	250,000	231,755,617.50	3.16
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	4.08	09/05/70	18,000	18,457,399.80	0.25
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	3.15	22/03/68	213,000	213,496,716.00	2.91
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	2.07	11/06/68	23,000	22,885,618.68	0.31
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	2.43	11/06/69	88,000	87,567,057.97	1.19

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา		จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
	ดอกเบี้ย	วันครบอายุ		มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าเงินลงทุน
	(%)			(บาท)	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	3.37	19/07/70	4,000	4,055,062.84	0.06
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	4.16	19/09/71	45,000	47,004,815.02	0.64
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	2.91	25/01/69	32,000	31,943,671.68	0.43
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2.72	09/05/68	25,000	25,037,079.77	0.34
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1.40	28/05/68	84,000	83,236,807.30	1.13
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2.94	25/06/68	18,000	18,059,975.16	0.25
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1.15	26/08/68	8,000	7,880,730.06	0.11
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1.62	25/08/68	20,000	19,805,051.54	0.27
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	3.03	29/11/68	29,000	29,145,219.80	0.40
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2.75	24/02/69	32,000	32,033,769.03	0.44
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	3.05	25/08/69	18,000	18,110,110.01	0.25
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	3.17	29/11/69	6,000	6,055,718.03	0.08
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2.78	06/11/69	13,000	12,916,883.06	0.18
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3.94	19/01/70	24,000	24,475,154.72	0.33
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3.00	06/11/72	5,000	4,953,087.67	0.07
บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด		18/07/68	25,000	24,328,808.75	0.33
บริษัท ยูโอบี แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด		26/06/69	62,000	58,790,432.98	0.80
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	2.01	26/04/68	24,000	23,881,039.32	0.33
รวมหุ้นกู้				2,612,488,275.58	35.59
รวมเงินลงทุนในประเทศ				7,108,023,339.94	96.77
เงินลงทุนในต่างประเทศ					
SPDR Gold Trust			23,000	183,787,296.00	2.50
Sasseur Real Estate Investment Trust			761,800	13,594,153.40	0.19
Frasers Centrepoint Trust			677,000	39,848,991.78	0.54
รวมเงินลงทุนในต่างประเทศ				237,230,441.18	3.23
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 7,504,423,471.76 บาท)				7,345,253,781.12	100.00

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงผลละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย/ เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
	(%)		(หน่วย/บาท)	(บาท)	
เงินลงทุนในประเทศ					
หุ้นสามัญ					
หลักทรัพย์จดทะเบียน					
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย					
ธนาคาร				280,210,800.00	3.18
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			498,900	85,561,350.00	0.97
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			499,300	62,911,800.00	0.71
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			2,560,800	52,496,400.00	0.60
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)			426,900	48,026,250.00	0.55
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)			624,300	31,215,000.00	0.35
พาณิชย์				163,119,270.00	1.85
บริษัท เบอร์ลี่ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)			872,900	30,551,500.00	0.35
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			1,027,400	65,239,900.00	0.74
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)			1,542,900	53,230,050.00	0.60
บริษัท คูโฮม จำกัด (มหาชน)			799,200	7,712,280.00	0.09
บริษัท แม็คกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			536,600	6,385,540.00	0.07
วัสดุก่อสร้าง				24,261,160.00	0.28
บริษัท ผลิตภัณฑ์ตราเพชร จำกัด (มหาชน)			1,146,900	9,347,235.00	0.11
บริษัท ทีโอเอ เฟ้นท์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			547,300	14,913,925.00	0.17
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์				19,605,225.00	0.22
บริษัท เคซีอี อิเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)			453,300	19,605,225.00	0.22
พลังงานและสาธารณูปโภค				295,169,175.00	3.35
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)			5,694,800	55,524,300.00	0.63
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			1,186,700	45,391,275.00	0.51
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)			787,700	30,523,375.00	0.35
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			1,851,100	92,092,225.00	1.05
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			1,331,000	46,585,000.00	0.53
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)			2,863,200	25,053,000.00	0.28
แฟชั่น				12,983,300.00	0.15
บริษัท ซาปينا จำกัด (มหาชน)			536,500	12,983,300.00	0.15
เงินทุนและหลักทรัพย์				16,458,230.00	0.18
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			280,500	9,957,750.00	0.11
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)			2,031,400	6,500,480.00	0.07
อาหารและเครื่องดื่ม				63,148,745.00	0.71

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา		จำนวนหน่วย/ เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
	ดอกเบี้ย	วันครบอายุ			
	(%)		(หน่วย/บาท)	(บาท)	
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			369,700	17,098,625.00	0.19
บริษัท โอสภสกา จำกัด (มหาชน)			957,600	28,009,800.00	0.32
บริษัท ศรีน่านพร มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)			835,200	18,040,320.00	0.20
การแพทย์				9,172,340.00	0.10
บริษัท บางกอก เซน สอสปิทอล จำกัด (มหาชน)			515,300	9,172,340.00	0.10
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				211,212,768.25	2.40
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)			440,700	99,598,200.00	1.13
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			459,100	35,350,700.00	0.40
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			8,573,637	62,158,868.25	0.71
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล			1,410,500	14,105,000.00	0.16
ประกันภัยและประกันชีวิต				15,270,200.00	0.17
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			631,000	15,270,200.00	0.17
สื่อและสิ่งพิมพ์				41,999,446.80	0.48
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)			4,912,216	41,999,446.80	0.48
บรรจุภัณฑ์				40,478,840.00	0.46
บริษัท พลาสติก และหีบห่อไทย จำกัด (มหาชน)			2,236,400	40,478,840.00	0.46
บริการเฉพาะกิจ				2,245,180.00	0.03
บริษัท ฟีอาร์ทัวร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			387,100	2,245,180.00	0.03
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				51,197,690.00	0.58
บริษัท เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			625,300	1,888,406.00	0.02
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			4,765,900	21,923,140.00	0.25
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			5,521,400	27,386,144.00	0.31
การท่องเที่ยวและสถานการ				33,333,300.00	0.38
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			1,010,100	33,333,300.00	0.38
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์				372,981,809.30	4.23
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินการบินกรุงเทพ			1,550,100	16,741,080.00	0.19
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ภัทรพพิศ			990,600	7,082,790.00	0.08
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์					
เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้			7,659,217	83,485,465.30	0.95
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ แกรนด์ รอยัล ออคิต โฮสพิทาลิตี้					
ที่มีข้อตกลงในการซื้อคืน			1,795,000	16,873,000.00	0.19
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช โฮเทล			6,265,700	73,935,260.00	0.84

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย/	ร้อยละของ	
	ดอกเบี้ย		เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
	(%)		(หน่วย/บาท)	(บาท)	
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลตัสส์รีเทล โกรท			9,915,200	126,914,560.00	1.44
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์แบบต่ออายุได้เพื่อธุรกิจโรงแรมและ					
สิทธิการเช่าสตราทีจิก โฮสพิทอลลิตี			13,545,100	47,949,654.00	0.54
ขนส่งและโลจิสติกส์				118,125,890.00	1.34
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)			1,263,400	90,333,100.00	1.02
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			2,116,900	19,263,790.00	0.22
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย			1,137,200	8,529,000.00	0.10
ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ					
บริการ				53,592,560.00	0.61
บริษัท บีชเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)			1,292,900	13,058,290.00	0.15
บริษัท เมพ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			322,400	11,445,200.00	0.13
บริษัท สยามเวลเนสกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			2,384,350	29,089,070.00	0.33
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน				1,824,565,929.35	20.70
หลักทรัพย์ไม่จดทะเบียน					
บริษัท เคซีจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			1,350,200	11,476,700.00	0.13
รวมหลักทรัพย์ไม่จดทะเบียน				11,476,700.00	0.13
รวมหุ้นสามัญ				1,836,042,629.35	20.83
เงินฝากประจำ / บัตรเงินฝาก					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	2.25	25/01/67	110,000,000.00	110,000,000.00	1.25
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	1.90	10/05/67	50,000,000.00	50,000,000.00	0.57
รวมเงินฝากประจำ / บัตรเงินฝาก				160,000,000.00	1.82
* ตัวแลกเงิน					
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)		19/10/66	110,000	109,388,516.89	1.24
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		12/09/66	60,000	59,835,863.45	0.68
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		10/01/67	60,000	59,259,025.48	0.67
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		07/12/66	30,000	29,722,362.32	0.34
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		27/11/66	60,000	59,492,804.29	0.67
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		27/10/66	60,000	59,633,551.22	0.68
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		12/10/66	100,000	99,558,125.58	1.13
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด		16/10/66	60,000	59,713,408.36	0.68
รวมตัวแลกเงิน				536,603,657.59	6.09

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา	จำนวนหน่วย/	ร้อยละของ			
	ดอกเบี้ย		วันครบอายุ	เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
	(%)			(หน่วย/บาท)	(บาท)	
* ตัวเงินคลัง						
งวดที่ (DM)9/182/66 - TB23802A		02/08/66	95,000	94,995,461.35	1.08	
งวดที่ (DM)10/182/66 - TB23816A		16/08/66	175,000	174,875,300.74	1.99	
งวดที่ (DM)11/182/66 - TB23830A		30/08/66	66,000	65,902,543.23	0.75	
งวดที่ (DM)12/182/66 - TB23913A		13/09/66	65,000	64,855,399.89	0.74	
งวดที่ (DM)17/182/66 - TB23N22A		22/11/66	80,000	79,506,482.57	0.90	
งวดที่ (DM)21/182/66 - TB24117A		17/01/67	47,000	46,564,052.34	0.53	
งวดที่ (DM)22/182/66 - TB24131A		31/01/67	46,000	45,545,790.17	0.52	
รวมตัวเงินคลัง				572,245,030.29	6.51	
* พันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
งวดที่ 19/91/66 - CB23810A		10/08/66	85,000	84,963,904.38	0.96	
งวดที่ 20/91/66 - CB23817A		17/08/66	10,000	9,992,290.88	0.11	
งวดที่ 21/91/66 - CB23824A		24/08/66	220,000	219,750,748.47	2.49	
งวดที่ 22/91/66 - CB23831A		31/08/66	250,000	249,619,415.88	2.83	
งวดที่ 9/364/65 - CB23907A		07/09/66	130,000	129,752,634.56	1.47	
งวดที่ 23/91/66 - CB23907B		07/09/66	125,000	124,772,333.22	1.42	
งวดที่ 25/91/66 - CB23921A		21/09/66	20,000	19,948,990.70	0.23	
งวดที่ 26/91/66 - CB23928A		28/09/66	500,000	498,526,546.74	5.66	
งวดที่ 10/364/65 - CB23O05A		05/10/66	50,000	49,831,817.82	0.57	
งวดที่ 27/91/66 - CB23O05B		05/10/66	440,000	438,578,524.95	4.98	
งวดที่ 29/91/66 - CB23O19A		19/10/66	25,000	24,906,202.56	0.28	
งวดที่ 1/364/66 - CB24104A		04/01/67	79,000	78,328,985.49	0.89	
งวดที่ 2/364/66 - CB24208A		08/02/67	50,000	49,470,751.08	0.56	
งวดที่ 3/364/66 - CB24307A		07/03/67	49,000	48,402,016.80	0.55	
งวดที่ 4/363/66 - CB24404A		04/04/67	72,000	71,003,585.75	0.81	
งวดที่ 5/364/66 - CB24509A		09/05/67	24,000	23,624,009.33	0.27	
งวดที่ 6/364/66 - CB24613A		13/06/67	35,000	34,370,042.80	0.39	
งวดที่ 7/364/66 - CB24704A		04/07/67	47,000	46,094,488.09	0.52	
งวดที่ 8/364/66 - CB24801A		01/08/67	98,000	95,883,036.40	1.09	
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร						
พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 8 - BAAC269A	1.50	17/09/69	70,000	67,295,214.88	0.76	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย/	ร้อยละของ	
	ดอกเบี้ย		เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
	(%)		(หน่วย/บาท)	(บาท)	
ธนาคารอาคารสงเคราะห์					
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1 - GHB254B	1.89	27/04/68	44,000	43,498,708.44	0.49
พ.ศ. 2558 ครั้งที่ 5 - GHB258A	3.53	30/08/68	9,000	9,147,286.46	0.10
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5 - GHB258B	2.21	24/08/68	32,000	31,764,418.31	0.36
พ.ศ. 2560 ครั้งที่ 3 - GHB27DA	2.97	14/12/70	20,000	20,030,178.56	0.23
เพื่อพัฒนาสังคมของธนาคารอาคารสงเคราะห์					
พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1 - GHB266A	2.75	28/06/69	47,000	46,865,280.14	0.53
รัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ในปีงบประมาณ					
พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 4 - LB24DB	1.45	17/12/67	48,000	47,512,659.36	0.54
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย					
พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 2 - EGAT268A	1.14	27/08/69	50,000	47,861,662.89	0.54
การไฟฟ้านครหลวง					
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1 - MEA24DA	1.30	20/12/67	4,000	3,933,978.02	0.04
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 3 - MEA273A	1.94	30/03/70	19,000	18,492,228.51	0.21
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค					
พ.ศ. 2554 ครั้งที่ 4 - PEA266A	4.20	23/06/69	12,000	12,470,541.21	0.14
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1 - PEA26NA	1.80	30/11/69	40,000	38,833,246.24	0.44
พ.ศ. 2555 ครั้งที่ 5 - PEA276A	4.17	07/06/70	10,000	10,487,979.72	0.12
พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 3 - PEA285A	2.87	30/05/71	20,000	19,833,754.17	0.23
พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 2 - PEA33NA	3.07	30/11/76	10,000	9,904,145.39	0.11
รวมพันธบัตร				2,725,751,608.20	30.92
หุ้นกู้					
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	1.58	07/05/69	5,000	4,816,650.15	0.05
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	2.71	12/05/69	23,000	22,833,798.22	0.26
บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	3.35	18/11/67	8,000	8,024,618.83	0.09
บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	2.85	07/10/67	5,000	4,986,529.82	0.06
บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		11/04/68	35,000	33,199,350.10	0.38
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1.13	08/12/66	10,000	9,957,358.79	0.11
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1.12	25/05/67	5,000	4,939,666.94	0.06
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3.41	05/11/68	5,000	4,987,310.20	0.06
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3.24	17/05/69	21,000	20,784,007.37	0.24
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2.60	02/12/69	10,000	9,673,128.02	0.11
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	1.76	27/01/68	25,000	24,540,621.32	0.28
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	4.17	21/04/70	5,000	5,116,447.63	0.06

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย/ เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
	ดอกเบี้ย (%)		(หน่วย/บาท)		
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	3.26	08/03/71	32,000	31,495,088.06	0.36
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2.51	30/03/69	8,000	7,925,032.38	0.09
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	1.63	24/03/68	12,000	11,793,345.96	0.13
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	1.63	12/07/68	20,000	19,545,730.93	0.22
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	3.80	07/09/69	20,000	20,319,048.42	0.23
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	3.83	21/03/70	18,000	18,250,778.67	0.21
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	2.14	16/06/68	106,000	104,484,384.90	1.19
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.68	26/08/69	15,000	15,169,846.17	0.17
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.96	18/08/70	105,000	107,363,582.69	1.22
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.50	15/11/70	50,000	50,234,697.03	0.57
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.42	16/03/71	10,000	9,989,577.18	0.11
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.90	16/06/74	82,000	81,586,259.99	0.93
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	3.11	12/04/67	20,000	20,082,574.40	0.23
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	3.05	24/01/68	30,000	30,033,225.30	0.34
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	4.28	29/07/68	5,000	5,109,005.70	0.06
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	2.99	22/01/69	20,000	19,893,858.60	0.23
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	3.60	24/01/71	69,000	68,644,650.69	0.78
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	3.15	22/01/71	9,000	8,788,816.71	0.10
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.50	23/09/70	15,000	14,469,046.48	0.16
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	4.15	20/01/71	20,000	20,514,571.18	0.23
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3.20	31/01/71	32,000	31,571,444.26	0.36
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3.18	23/09/72	10,000	9,633,845.69	0.11
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	1.49	11/03/68	15,000	14,713,308.55	0.17
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	3.01	15/01/67	15,000	15,043,640.94	0.17
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	3.98	29/07/68	14,000	14,183,369.99	0.16
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	3.50	15/07/68	2,000	2,007,657.38	0.02
บริษัท จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก จำกัด (มหาชน)	4.18	16/06/68	9,000	9,151,035.21	0.10
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	2.94	21/12/67	23,000	22,946,069.31	0.26
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.16	06/05/67	20,000	19,892,154.38	0.23
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.32	11/12/68	10,000	9,813,477.56	0.11
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.85	02/02/69	19,000	18,844,817.03	0.21
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2.78	11/03/70	9,000	8,769,145.66	0.10
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ชินเนอรี่ จำกัด (มหาชน)	2.24	08/11/67	21,000	20,868,764.59	0.24
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ชินเนอรี่ จำกัด (มหาชน)	2.52	08/11/69	34,000	33,517,250.20	0.38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมบิชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย/	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
	ดอกเบี้ย		เงินต้น		มูลค่าเงินลงทุน
	(%)		(หน่วย/บาท)	(บาท)	
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	2.86	08/11/72	37,000	36,482,960.59	0.41
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	1.74	29/09/67	5,000	4,943,749.88	0.06
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	3.10	19/08/68	10,000	10,015,084.77	0.11
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	2.85	30/03/69	19,000	18,798,166.90	0.21
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	2.97	24/02/70	20,000	19,646,741.62	0.22
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	3.34	19/08/70	5,000	4,962,228.65	0.06
บริษัท สอนค้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1.43	10/02/68	34,000	33,300,323.52	0.38
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		01/10/67	55,000	53,383,430.10	0.61
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	2.39	30/01/69	37,000	36,672,796.25	0.42
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด		13/06/67	56,000	54,822,318.32	0.62
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	2.37	23/09/67	12,000	11,974,018.67	0.14
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	1.31	26/10/67	3,000	2,955,674.14	0.03
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	1.77	20/05/67	15,000	14,886,742.96	0.17
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	2.29	10/03/67	32,000	31,989,411.48	0.36
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	1.38	11/09/67	31,000	30,599,118.43	0.35
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	2.43	11/10/67	64,000	63,881,509.56	0.73
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	3.16	27/09/67	5,000	5,005,695.20	0.06
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	5.75	31/07/67	30,000	30,954,262.20	0.35
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1.79	08/04/68	5,000	4,949,297.13	0.06
บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด	2.09	05/04/70	3,000	2,926,502.95	0.03
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	2.20	05/09/67	13,000	12,917,963.13	0.15
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	2.13	25/01/70	66,000	64,164,807.22	0.73
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	2.60	08/04/70	5,000	4,915,352.70	0.06
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.49	28/01/67	17,000	17,025,189.75	0.19
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.00	30/07/67	10,000	9,937,458.27	0.11
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.04	28/01/68	5,000	4,933,237.82	0.06
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.68	26/01/69	9,000	8,901,009.99	0.10
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	2.61	16/06/67	96,000	95,940,507.08	1.09
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	2.97	30/08/67	91,000	91,652,046.85	1.04
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2.46	29/04/67	30,000	29,955,327.90	0.34
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	3.65	09/05/67	40,000	40,276,996.80	0.46
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	4.08	09/05/70	31,000	31,993,842.64	0.36
บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	2.54	25/06/68	10,000	9,912,284.19	0.11
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	1.21	20/04/67	26,000	25,783,445.29	0.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมปีชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา	วันครบอายุ	จำนวนหน่วย/	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
	ดอกเบี้ย (%)		เงินต้น (หน่วย/บาท)	(บาท)	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	3.15	22/03/68	219,000	218,933,270.70	2.49
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	2.07	11/06/68	119,000	117,579,366.71	1.33
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	2.43	11/06/69	88,000	86,808,085.49	0.99
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	3.37	19/07/70	4,000	4,003,765.41	0.05
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	4.16	19/09/71	45,000	46,592,103.83	0.53
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	1.88	28/04/67	32,000	31,829,987.20	0.36
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	2.91	25/01/69	32,000	31,718,588.48	0.36
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	0.94	26/08/67	20,000	19,671,206.47	0.22
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2.35	10/11/67	8,000	7,972,766.40	0.09
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2.61	31/10/67	83,000	83,066,460.87	0.94
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2.72	09/05/68	25,000	24,991,757.44	0.28
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1.40	28/05/68	84,000	81,993,021.30	0.93
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1.15	26/08/68	8,000	7,733,037.39	0.09
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	1.62	25/08/68	20,000	19,521,307.61	0.22
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	2.75	24/02/69	32,000	31,884,145.67	0.36
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3.58	19/01/67	67,000	67,287,837.42	0.76
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2.78	06/11/69	13,000	12,895,335.81	0.15
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3.94	19/01/70	24,000	24,634,755.33	0.28
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3.00	06/11/72	5,000	4,823,315.57	0.05
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	0.97	23/09/67	9,000	8,847,488.18	0.10
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	2.01	26/04/68	24,000	23,721,452.26	0.27
รวมหุ้นกู้				2,928,477,148.07	33.26
รวมเงินลงทุนในประเทศ				8,759,120,073.50	99.43
เงินลงทุนในต่างประเทศ					
Sasseur Real Estate Investment Trust			761,800	14,004,992.14	0.16
Frasers Centrepont Trust			645,000	35,987,800.80	0.41
รวมเงินลงทุนในต่างประเทศ				49,992,792.94	0.57
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 8,982,663,309.79 บาท)				8,809,112,866.44	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนผสมปีชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล	5	80,795,783.28	70,089,933.98
รายได้ดอกเบี้ย	5	143,215,367.82	121,514,803.22
รายได้อื่น		39,407.41	21,102.55
รวมรายได้		224,050,558.51	191,625,839.75
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	44,054,904.28	49,340,641.10
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		1,762,196.13	1,973,625.50
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	4,405,490.35	4,934,064.08
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		130,900.00	130,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	1,398,918.43	1,901,663.28
รวมค่าใช้จ่าย		51,752,409.19	58,280,893.96
รายได้สุทธิ		172,298,149.32	133,344,945.79
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(88,049,099.67)	(118,188,554.20)
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		14,380,752.71	109,990,344.76
รายการกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		983,125.12	1,125,653.49
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(72,685,221.84)	(7,072,555.95)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		99,612,927.48	126,272,389.84
หัก ภาษีเงินได้	3	(10,053,107.00)	(8,006,232.26)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		89,559,820.48	118,266,157.58

กองทุนผสมปีชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	89,559,820.48	118,266,157.58
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	1,935,330,755.91	3,399,073,979.97
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(3,542,764,249.17)	(4,095,579,488.79)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(1,517,873,672.78)	(578,239,351.24)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	8,865,013,660.94	9,443,253,012.18
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	7,347,139,988.16	8,865,013,660.94

	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	696,176,027.6305	750,886,858.6972
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	151,458,323.3382	265,730,979.2847
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(277,067,972.0440)	(320,441,810.3514)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	570,566,378.9247	696,176,027.6305

กองทุนผสมปีชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนผสมปีชีเนียร์สำหรับวัยเกษียณ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2556 ปัจจุบันกองทุนมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 24,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 2,400 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุน เป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายที่จะลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้โดยเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ตราสารหนี้โดยเฉลี่ยไม่เกินร้อยละ 30 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนรวม แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารหนี้ที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ไม่จดทะเบียนที่เป็นตราสารหนี้ที่ไม่มีตลาดซื้อขายรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นโดยผู้จัดการกองทุน ซึ่งพิจารณาจากสถานะทางการเงินของผู้ออกตราสาร
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปี แปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

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	13,275,303,465.53	15,095,734,025.49
ขายเงินลงทุน	14,717,264,065.86	15,742,384,380.58

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการ เดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		
	2567	2566	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	44,054,904.28	49,340,641.10	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	-	46,618,767.26	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	76,812,100.88	51,264,157.25	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	997,800.00	2,613,300.00	ตามที่ประกาศจ่าย
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	1,233,105,390.98	3,520,493,840.16	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	1,115,248,261.78	454,843,758.22	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	80,740.09	82,675.45	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	4,405,490.35	4,934,064.08	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	684,433.03	736,227.40	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมบริการอื่น	217,659.00	220,608.16	ราคาตลาด
ซื้อเงินตราต่างประเทศ	41,662,234.31	-	ตามที่ระบุในสัญญา
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ออกหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	-	19,047,766.68	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	302,880.00	176,680.00	ตามที่ประกาศจ่าย

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	407,632.49	743,928.54	ตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
กองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด			
ซื้อเงินลงทุน	590,778,000.63	287,062,248.15	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	1,674,095,457.89	662,527,146.51	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	3,561,549.66	4,048,948.58
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	-	85,561,350.00
เงินฝากธนาคาร	7,806,821.08	5,001,381.98
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	9,363.29	4,856.09
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	26,323,759.54	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	356,154.98	404,894.87
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	11,042,500.00	15,270,200.00
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)		
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	30,760,118.89	-

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	1,693,302,530.58	48,762,360.00	-	1,742,064,890.58
ตราสารหนี้	-	5,603,188,890.54	-	5,603,188,890.54

	บาท			
	ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุนและกองทุน	1,874,558,722.29	11,476,700.00	-	1,886,035,422.29
ตราสารหนี้	-	6,923,077,444.15	-	6,923,077,444.15

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุน และกองทุนรวมที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่ยังอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารทุนที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตราสารทุนที่อยู่ระหว่างการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี 2567 มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจากระดับที่ 1 เป็น ระดับที่ 2 เนื่องจากหลักทรัพย์ดังกล่าวได้เลิกกองทรัสต์ในวันที่ 30 กันยายน 2566 และอยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

ในระหว่างปี 2566 ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	393,111,996.49	3,045,272,515.36	3,906,869,269.27	7,345,253,781.12
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	69,674,593.21	-	7,503,368.57	77,177,961.78
ลูกหนี้จากเงินปันผล				
และดอกเบี้ย	-	-	24,577,120.15	24,577,120.15
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	93,893,214.58	93,893,214.58
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	165,556,122.22	165,556,122.22
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	21,160,591.88	21,160,591.88
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	4,196,068.75	4,196,068.75
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	2,729,185.95	2,729,185.95
หนี้สินอื่น	-	-	120,120.67	120,120.67

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	-	3,375,003,331.85	5,434,109,534.59	8,809,112,866.44
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	100,417,542.50	-	6,354,788.42	106,772,330.92

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	20,089,576.42	20,089,576.42
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	99,189,136.83	99,189,136.83
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	149,277,328.15	149,277,328.15
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	13,985,296.48	13,985,296.48
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	4,751,738.83	4,751,738.83
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	1,990,084.73	1,990,084.73
หนี้สินอื่น	-	-	145,801.48	145,801.48

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ดังนี้

<u>รายการ</u>	<u>จำนวนเงิน</u>	
	2567	2566
<u>เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)</u>		
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	5,152,000.00	-
ดอลลาร์สิงคโปร์	2,006,576.00	1,944,337.00
<u>เงินสด</u>		
ดอลลาร์สิงคโปร์	281,721.43	247,152.63

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจจะทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2567

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

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

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

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

- ไม่มี -

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ www.bblam.co.th

แบบรายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

วันที่ใช้สิทธิ	บริษัทที่ไปใช้สิทธิ	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม	จำนวนครั้งที่ลงมติตามวาระการประชุม			บันทึกเหตุผลกรณีไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง
			สนับสนุน	คัดค้าน	งดออกเสียง	
5 ต.ค. 66	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	1	2	0	1	วาระที่ 3 การพิจารณาเรื่องอื่นๆ (หากมี) งดออกเสียง
6 ต.ค. 66	Vietcombank	1	1	0	1	วาระที่ 2 Other business งดออกเสียง
26 ต.ค. 66	บริษัท แม็คกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1	8	0	1	วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
22 ม.ค. 67	Fraser's Centrepont Trust	1	3	0	0	-
25 ม.ค. 67	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	1	6	0	1	วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
29 ม.ค. 67	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	1	8	0	1	วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
30 ม.ค. 67	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	1	11	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
15 ก.พ. 67	หุ้นกู้ของ บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569	1	1	0	0	-
15 ก.พ. 67	หุ้นกู้ของ บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570	1	1	0	0	-
15 ก.พ. 67	หุ้นกู้ของ บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572	1	1	0	0	-
25 มี.ค. 67	Fraser's Centerpoint Trust	1	1	0	0	-
25 มี.ค. 67	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
25 มี.ค. 67	บริษัท เอสซีจี เดคคอร์ จำกัด (มหาชน)	1	13	0	0	-
26 มี.ค. 67	บริษัท ชิน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
29 มี.ค. 67	บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	1	17	0	1	วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง

วันที่ใช้สิทธิ	บริษัทที่ไปใช้สิทธิ	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม	จำนวนครั้งที่ลงมติตามวาระการประชุม			บันทึกเหตุผลกรณีไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง
			สนับสนุน	คัดค้าน	งดออกเสียง	
1 เม.ย. 67	บริษัท ปตท. สารวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	1	10	0	1	วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
2 เม.ย. 67	บริษัท บีซีเนส ออนไลน์ จำกัด (มหาชน)	1	11	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
3 เม.ย. 67	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	1	10	0	1	วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
4 เม.ย. 67	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	1	9	0	1	วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
5 เม.ย. 67	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	1	11	0	0	-
5 เม.ย. 67	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	1	10	0	1	วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
5 เม.ย. 67	บริษัท ทูมธนชาด จำกัด (มหาชน)	1	10	0	1	วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
10 เม.ย. 67	บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน)	1	12	0	1	วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
11 เม.ย. 67	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1	13	0	1	วาระที่ 10 ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
11 เม.ย. 67	บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	1	9	0	1	วาระที่ 6 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
12 เม.ย. 67	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1	10	0	1	วาระที่ 7 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
19 เม.ย. 67	บริษัท ผลิตภัณฑ์ตราเพชร จำกัด (มหาชน)	1	11	0	1	วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
19 เม.ย. 67	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	1	11	0	1	วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
19 เม.ย. 67	บริษัท สยามเวลเนสกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1	11	0	1	วาระที่ 10 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
22 เม.ย. 67	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ สยามบิณการบิณกรุงเทพ	1	4	0	1	วาระที่ 5 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 เม.ย. 67	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	1	12	0	1	วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 เม.ย. 67	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 เม.ย. 67	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1	13	0	0	-

วันที่ใช้สิทธิ	บริษัทที่ไปใช้สิทธิ	จำนวนครั้งที่เชิญประชุม	จำนวนครั้งที่ลงมติตามวาระการประชุม			บันทึกเหตุการณ์ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง
			สนับสนุน	คัดค้าน	งดออกเสียง	
25 เม.ย. 67	Sasseur Real Estate Investment Trust	1	2	1	0	วาระที่ 3 To authorise the REIT Manager to issue Units and to make or grant convertible instruments. ไม่เห็นด้วย
25 เม.ย. 67	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	1	8	0	0	-
25 เม.ย. 67	บริษัท สวอนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)	1	9	0	1	วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
25 เม.ย. 67	บริษัท ซาบีน่า จำกัด (มหาชน)	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
25 เม.ย. 67	บริษัท สามารถ เอวิชั่น โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	1	9	0	2	วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 15 มี.ค. 66 งดออกเสียง วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
25 เม.ย. 67	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1	9	0	1	วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
26 เม.ย. 67	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	1	11	0	0	-
29 เม.ย. 67	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช โฮเทล	1	5	0	1	วาระที่ 6 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
29 เม.ย. 67	บริษัท พลาสติค และหีบห่อไทย จำกัด (มหาชน)	1	9	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
30 เม.ย. 67	บริษัท ฮานา ไมโคร อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	1	9	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาวาระอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
30 เม.ย. 67	บริษัท แสตนลิริ จำกัด (มหาชน)	1	16	0	1	วาระที่ 14 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 พ.ค. 67	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลตัสส์รีเทล โกรท	1	7	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
7 มิ.ย. 67	บริษัทเดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1	2	0	1	วาระที่ 3 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารทีสโກ จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารเจพีมอร์แกน เชส	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารซีดีแบงก์	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารดอยช์แบงก์	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารเดออยล์แบงก์อ็อฟสกอตแลนด์ เอ็น.วี.	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสโซซิเอชัน	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคาร Société Générale	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด	เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเดอร์เนชั่นแนล (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 เอกสาร Research และ Indicative Yield	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ชิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย 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 เอ็กซ์ จำกัด	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด 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 เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ SSI Securities Corporation	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ Viet Capital Securities Joint Stock Company	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

วันที่รวบรวมข้อมูล 19 สิงหาคม 2567



กองทุนบัวหลวง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
เลขที่ 175 อาคารสารนิเทศิ์ทาวเวอร์ ชั้น 7 ชั้น 21 และ ชั้น 26
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2674-6488 โทรสาร 0-2679-5996
www.bblam.co.th