



รายงานประจำปี

กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม

B-INCOMESSF

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

สารบัญ

ความเห็นของบริษัทจัดการ	1
ข้อมูลบริษัทจัดการ	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	3
ข้อมูลกองทุน	4
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี	5
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	6
ผลการดำเนินงานของกองทุน	7
ข้อมูลการลงทุน ผลการดำเนินงาน และความผันผวนของผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก	8
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน	10
รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก	11
รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝากที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว	12
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน	13
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน	14
บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก	15
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน	16
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี	28
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง	29
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)	30

ความเห็นของบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม (B-INCOMESSF)

กองทุนบัวหลวงมีความเห็นต่อภาพรวมเศรษฐกิจ และมุมมองการลงทุน ดังต่อไปนี้

ภาพรวมภาวะตลาดหุ้น

ภาพรวมตลาดหุ้นโลกในเดือนกรกฎาคมปรับตัวเพิ่มขึ้น 4.9% สะท้อนถึงมุมมองเชิงบวกต่อตัวเลขทางเศรษฐกิจที่ออกมา โดยหลายฝ่ายได้คาดการณ์ว่า โอกาสที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในสหรัฐอเมริกา ในปีนี้และปีหน้านั้นลดลง และตัวเลข CPI ของสหรัฐฯ ในเดือนมิถุนายนปรับตัวเพิ่มขึ้น 3% YoY ซึ่งเป็นระดับต่ำสุดในรอบ 2 ปี ซึ่งอัตราเงินเฟ้อที่ทยอยปรับตัวลดลง ส่งผลให้ธนาคารกลางมีแนวโน้มพิจารณาหยุดการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอีกไม่ช้า นอกจากนี้ ในเดือนที่ผ่านมา ยังเป็นช่วงฤดูการประกาศผลประกอบการไตรมาส 2 ในสหรัฐฯ ซึ่งบริษัทต่างๆ สามารถทำกำไรออกมาได้ดีกว่าตลาดคาด โดยเฉพาะกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ในขณะที่หุ้นในกลุ่ม Growth มีผลประกอบการที่ชะงักงันไป อย่างไรก็ตาม แม้สัญญาณทางเศรษฐกิจและผลประกอบการจะออกมาค่อนข้างดี แต่ราคาหุ้นหลายตัวกลับเริ่มปรับตัวลดลงสะท้อนให้เห็นถึงการที่ราคาหุ้นปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงที่ผ่านมาได้สะท้อนความคาดหวังของตลาดไปค่อนข้างมาก ทั้งในแง่การเติบโตของยอดขายและกำไรของบริษัท ในส่วนตลาดหุ้นจีน ตัวเลข GDP ที่ออกมาก็มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ต่ำกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ ส่งผลให้ตลาดมีความคาดหวังว่าจะเห็นมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ออกมามีปริมาณที่มากขึ้น และขนาดที่ใหญ่ขึ้น โดยล่าสุดจากการประชุม Politburo ในช่วงปลายเดือนที่ผ่านมา ก็เป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนอีกครั้ง และยังเป็นการส่งสัญญาณเชิงบวกให้กับตลาดจีนต่อจากนี้ แม้ว่าจะยังมีข้อความเสี่ยงจากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์เป็นระยะๆ ก็ตาม

โดยรวมแล้ว นับว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจในต่างประเทศน่าจะไม่ได้ส่งผลทั้งในเชิงลบต่อตลาดหุ้นไทยอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะสั้น แต่จะส่งผลกระทบทางอ้อมมากกว่าต่อราคาพลังงาน ขณะที่ปัจจัยภายในประเทศน่าจะมีน้ำหนักต่อความผันผวนของตลาดมากกว่า ซึ่งตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นเล็กน้อยในเดือนกรกฎาคมที่ผ่านมา ด้วยความหวังในการเห็นการจัดตั้งรัฐบาลมากขึ้นในช่วงต้นเดือน รวมถึงผลประกอบการในประเทศที่เริ่มทยอยประกาศออกมา ในกลุ่มธนาคารที่เห็นการเติบโตของส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) และกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ขนาดใหญ่ที่งบการเงินออกมาดีกว่าตลาดคาด รวมทั้งการฟื้นตัวของราคาน้ำมันซึ่งเป็นผลบวกต่อหุ้นกลุ่มพลังงาน เป็นแรงหนุนทำให้ SET พุ่งตัวขึ้นมาในช่วงครึ่งเดือนหลัง แต่ผลประกอบการของบริษัทส่วนใหญ่ในไตรมาส 2 ยังไม่โดดเด่น ประกอบกับความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ยังมีอยู่ และตัวเลขเศรษฐกิจไทยยังไม่ฟื้นตัวเท่าที่ควร ทั้งตัวเลขส่งออกและจำนวนนักท่องเที่ยวจีนยังฟื้นตัวได้ช้ากว่าคาด อีกทั้งการไม่มีมาตรการช่วยเหลือของรัฐบาลได้ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อของประชาชนโดยเฉพาะต่อกลุ่มผู้มีรายได้น้อย จึงเป็นแรงกดดันให้ตลาดไทยกลับมา Underperform เมื่อเทียบกับตลาดโลก โดยประเด็นที่ต้องติดตามต่อจากนี้คือความชัดเจนทางการเมือง ที่มีผลโดยตรงต่อความผันผวนของตลาดเนื่องจากส่งผลต่อความมั่นใจของนักลงทุน รวมถึงการออกนโยบายต่างๆ ที่จะมาผลักดันเศรษฐกิจไทยต่อจากนี้

ภาพรวมตลาดตราสารหนี้

ในเดือนกรกฎาคม อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยไม่ค่อยมีการเปลี่ยนแปลงมากนัก และไม่ค่อยเคลื่อนไหวตามตลาดสหรัฐฯ เนื่องจากนักลงทุนส่วนใหญ่อยู่ในโหมด wait-and-see ทั้งรอการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในช่วงต้นเดือนสิงหาคม และรอความชัดเจนของการจัดตั้งรัฐบาล

สำหรับในเดือนนี้มีการประชุมของธนาคารกลางสำคัญๆ ที่ตลาดต่างให้ความสนใจทั้ง ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ธนาคารกลางยุโรป (ECB) และธนาคารกลางญี่ปุ่น (BoJ) โดย Fed และ ECB ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกครั้ง ขณะที่ BoJ คงอัตราดอกเบี้ยไว้แต่เปลี่ยนกรอบการเข้าซื้อพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี โดยมีรายละเอียดดังนี้

Fed มีมติเอกฉันท์ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย อีก 25bps สู่ระดับ 5.25-5.50% ภาพรวมถ้อยแถลงหลังประชุมแทบไม่แตกต่างจากการประชุมเมื่อครั้งก่อนในเดือนมิถุนายน โดยยังมองภาพการจ้างงานที่แข็งแกร่ง และอัตราการว่างงานในระดับต่ำ ขณะที่ยังมองกิจกรรมเศรษฐกิจขยายตัว ด้านเงินเฟ้อยังมองว่าเติบโตในระดับสูง สำหรับนโยบายการเงินที่เข้มงวดเพิ่มเติมในระยะข้างหน้า Fed ยังคงเน้นย้ำว่าขึ้นอยู่กับ 1) การดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดที่ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาแล้ว 2) ความล่าช้าของระยะเวลาที่นโยบายการเงินจะส่งผลกระทบต่อกิจกรรมเศรษฐกิจและเงินเฟ้อ และ 3) พัฒนาการเศรษฐกิจและการเงิน

ECB มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีก 25bps ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ย Main Refinancing Operations, Marginal Lending Facility และ Deposit Facility Rates สู่ระดับ 4.25%, 4.50% และ 3.75% ตามลำดับ โดย ECB มองว่า แม้เงินเฟ้อได้ชะลอตัวลงต่อเนื่องแต่ยังคงถูกคาดการณ์ว่ายังอยู่ในระดับสูงเกินไปและยาวนานเกินไป และจะยังคงอยู่เหนือเป้าหมายในระยะเวลานาน ทั้งนี้ ECB จะยังคงยึดหลักของข้อมูลที่เข้ามา เพื่อกำหนดระดับและระยะเวลาความเข้มงวดของนโยบายที่เหมาะสม

BoJ มีมติเอกฉันท์ในการคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นไว้ที่ -0.10% สำหรับเงินสำรองส่วนเกินของธนาคารพาณิชย์ และมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก (8 ต่อ 1 เสียง) ให้คงเป้าหมายอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี (Yield Curve Control: YCC) ไว้ที่ประมาณ 0% และเคลื่อนไหวในกรอบอ้างอิง +/-0.50% และเปลี่ยนกรอบการเข้าซื้อพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี ที่อัตราผลตอบแทน 1.00% จากเดิมที่ 0.50% ภายหลังการประชุมว่า BoJ ได้ออกมาระบุว่า กรรมการธนาคารกลางหลายคนเล็งเห็นถึงแนวโน้มเงินเฟ้อในระยะข้างหน้ามีความเสี่ยงไปทางด้านสูงมากขึ้น ในขณะที่ผ่านมาได้ประเมินแรงกดดันจากเงินเฟ้อต่ำเกินไป

ในส่วนของไทยนั้น มีการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม ได้มีมติเอกฉันท์ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 25bps สู่ระดับ 2.25% ตามคาดการณ์ในวงกว้างของตลาด ซึ่งเป็นระดับสูงที่สุดนับตั้งแต่ปี 2556 เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ส่งสัญญาณต้องการสร้าง Policy space เพื่อรักษาขีดความสามารถของนโยบายการเงินในการรองรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้าที่อยู่ในระดับสูง ในสภาวะที่เศรษฐกิจไทยโดยรวมยังมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง และคาดว่าจะทยอยปรับดีขึ้นในระยะถัดไป ในขณะที่เงินเฟ้อชะลอลงและมีแนวโน้มทรงตัว แต่ยังคงมีความเสี่ยงด้านสูง

ปัจจัยที่ควรติดตามในช่วงต่อไป ได้แก่ การประชุมประจำปี Jackson Hole Economic Symposium วันที่ 24-26 สิงหาคม โดยต้องติดตามสุนทรพจน์ของประธาน Fed ว่าจะมีการส่งสัญญาณถึงการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพิ่มเติมอีกหรือไม่ รวมทั้งการคงอัตราดอกเบี้ยไว้ในระดับสูงยาวนานเพียงใด นอกจากนี้ ต้องจับตาการส่งสัญญาณของธนาคารกลางหลักอื่นๆ ด้วย ได้แก่ ECB, BoE และ BoJ ทั้งในแง่ของดอกเบี้ย, เศรษฐกิจ และเงินเฟ้อ ส่วนปัจจัยในประเทศต้องติดตามการจัดตั้งรัฐบาลและตัวเลขเศรษฐกิจสำคัญๆ เพื่อนำมาประเมินแนวโน้มทิศทางนโยบายการเงินของ กนง. ซึ่งจะมีการจัดประชุมครั้งถัดไปในวันที่ 27 กันยายน

สำหรับการลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566 กองทุน B-INCOMESSF มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 เท่ากับ 294.49 ล้านบาท หรือ 10.3314 บาทต่อหน่วยลงทุน

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. นายพิรพงศ์ จิระเสวีจินดา	23 กรกฎาคม 2563
2. นางอดิگانต์ พานิชเกษม	23 กรกฎาคม 2563
3. นางสาวปริญญ์ คล่องคำนวณการ	23 กรกฎาคม 2563
4. นางสาวอรุณี ศิลปการประดิษฐ์	23 กรกฎาคม 2563
5. นางสาวรุ่งนภา เสถียรนกุล	23 กรกฎาคม 2563
6. นางสาวศิริรัตน์ อรุณเจ็ด	23 กรกฎาคม 2563
7. นายปัญญาพัฒน์ ประคุณหังสิด	23 กรกฎาคม 2563
8. นางสาววนาลี ดริสสัมพันธ์	23 กรกฎาคม 2563
9. นางสาวเศรณี นาคธน	3 พฤษภาคม 2565
10. นางสาวดุขฎิ ภูพัฒน์	18 กรกฎาคม 2565
11. นายदनัย อรุณกิตติชัย	1 สิงหาคม 2565

ข้อมูลกองทุน

กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม เป็นกองทุนซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ให้จัดตั้งขึ้น เพื่อระดมทุนจากผู้ลงทุนทั่วไปภายในประเทศ โดยมีจำนวนเงินทุนจดทะเบียน 5,000 ล้านบาท ประกอบด้วยหน่วยลงทุน 500 ล้านหน่วย (มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท) เป็นกองทุนรวมเพื่อการออม ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของกองทุน

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ซึ่งกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม เป็นกองทุนรวมผสมที่มีนโยบายกระจายการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ และ/หรือเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ในสัดส่วนตั้งแต่ 0 - 100% ของ NAV โดยกองทุนจะพิจารณาปรับสัดส่วนการลงทุนตามความเหมาะสมกับสภาวะการณ์

ส่วนที่เหลือ อาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึง Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และ/หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (EPM) และ/หรือ Structured Note ทั้งนี้ กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศ โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV

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

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี
ระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

- ไม่มี การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี -

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ ลิ้มทองธรรม)
รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)
หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2566

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

	อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง					
	% ตามช่วงเวลา		% ต่อปี			
	3 เดือน ตั้งแต่ 28 เม.ย. 66	6 เดือน ตั้งแต่ 31 มี.ค. 66	1 ปี ตั้งแต่ 27 ก.ค. 65	3 ปี ตั้งแต่ 31 ก.ค. 63	5 ปี ตั้งแต่ 31 ก.ค. 61	ตั้งแต่จัดตั้ง ตั้งแต่ 23 ก.ค. 63
มูลค่าหน่วยลงทุน ² (บาท)	10.3414	10.4686	10.4034	9.9971	-	10.0000
ผลการดำเนินงานของ B-INCOMESSF	-0.10	-1.31	-0.68	1.10	-	1.08
เกณฑ์มาตรฐาน ³	1.37	-0.40	1.32	3.32	-	3.09
ความผันผวน (Standard Deviation) ของผลการดำเนินงาน	2.34 ³	2.96 ³	2.61	3.09	-	3.08
ความผันผวน (Standard Deviation) ของเกณฑ์มาตรฐาน	2.85 ³	3.04 ³	3.03	3.64	-	3.65

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

¹ มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ทำการคำนวณที่ใช้ในการคำนวณอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง

² เกณฑ์มาตรฐาน หมายถึง

- (1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 4.00%
- (2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 6.00%
- (3) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 20.00%
- (4) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 6.00%
- (5) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากสกุลเงินบาท (THBFIX) สำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน หลังหักภาษี สัดส่วน 14.00%
- (6) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 20.00%
- (7) ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ สัดส่วน 3.50%
- (8) ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 6.50%
- (9) ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REIT Total Return Index) สัดส่วน 10.00%
- (10) MSCI Singapore IMI Core REIT Net Total Return Index (USD) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10.00%

³ % ต่อปี

ข้อมูลการลงทุน ผลการดำเนินงาน และความผันผวนของการดำเนินงานของ กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (กองทุนหลัก)

ชื่อกองทุน :	กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME)
วันที่จัดตั้งกองทุน :	18 พฤษภาคม 2560
ประเภทโครงการ :	กองทุนรวมผสม
อายุโครงการ :	ไม่กำหนด
นโยบายการลงทุน :	กองทุนกระจายการลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ในหลักทรัพย์ดังต่อไปนี้ ในสัดส่วน 0 - 100% ของ NAV และสัดส่วนการลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV ▪ ตราสารหนี้ และ/หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ▪ ตราสารทุน ▪ หน่วยลงทุนของกองทุนรวม เช่น กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) กองทุนรวมอีทีเอฟ (ETF) เป็นต้น ▪ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ▪ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ทั้งนี้ กองทุนอาจลงทุนใน Derivatives และ/หรือ Structured Note
ดัชนีชี้วัด :	(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 4.00% (2) ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 6.00% (3) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 20.00% (4) ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย สัดส่วน 6.00% (5) ดัชนีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง THOR หลังหักภาษี สัดส่วน 14.00% (6) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 20.00% (7) ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ สัดส่วน 3.50% (8) ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 6.50% (9) ดัชนีผลตอบแทนรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (PF&REIT Total Return Index) สัดส่วน 10.00% (10) MSCI Singapore IMI Core REIT Net Total Return Index (USD) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 10.00%
ผู้จัดการกองทุน :	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
ผู้ดูแลผลประโยชน์ :	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การจัดการ	1.3375	0.7756
รวมค่าใช้จ่าย	2.6750	0.9782

หมายเหตุ:

กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อน สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม
บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

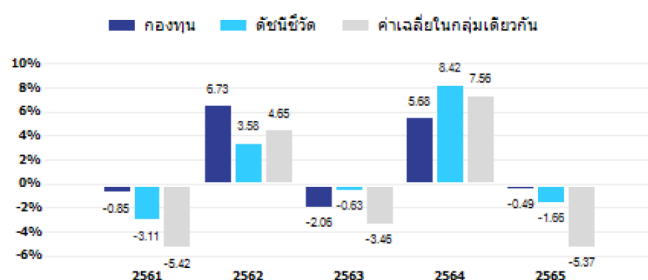
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เกินจริง
การขาย	1.00	0.50
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ไม่มี	ไม่มี
การโอนหน่วย	50 บาท/1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย	50 บาท/1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย

หมายเหตุ:

กรณีที่กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อน สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

แหล่งที่มา: Factsheet B-INCOME ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	-0.59	-0.05	-1.27	-0.42
ดัชนีชี้วัด	0.99	1.37	-0.40	1.32
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-0.06	0.86	-1.39	-0.49
ความผันผวนกองทุน	3.04	2.48	3.15	2.78
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	2.92	2.85	3.04	3.03
3 ปี*	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	1.84	1.67	N/A	1.83
ดัชนีชี้วัด	3.32	1.37	N/A	1.64
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	1.48	-0.25	1.65	N/A
ความผันผวนกองทุน	3.35	3.93	N/A	3.64
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	3.64	5.46	N/A	5.03

* % ต่อปี

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

	% NAV
หน่วยลงทุนกองทุนรวม	24.48
หุ้นกู้	21.98
หุ้นสามัญ	14.27
พันธบัตร	14.07
หุ้นสามัญต่างประเทศ	8.15
เงินฝากธนาคาร	4.67
ตัวเงินค้ำ	2.83
ตัวแลกเงิน	2.67
บัตรเงินฝาก	1.75
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-0.72

ทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

	% NAV
หน่วยลงทุนของกองทุน B-DYNAMIC BOND	5.44
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	2.91
งวดที่ 22/91/66	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	2.21
และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์	
เพื่ออุตสาหกรรม เพรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	
หน่วยลงทุน CapitaLand Ascendas REIT	2.20
หุ้นสามัญ United Overseas Bank Limited	2.06

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

ประเทศ	% NAV
สิงคโปร์	18.84
จีน	1.97
อินโดนีเซีย	1.39
ญี่ปุ่น	1.15
สหรัฐอเมริกา	1.02
กาตาร์	0.82
ฮ่องกง	0.79
ฟิลิปปินส์	0.32
ลักเซมเบิร์ก	0.31

แหล่งที่มา: Factsheet B-INCOME ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลล่าสุดได้ที่ <https://www.bblam.co.th/products/mutual-funds/equity-fund/b-income/summary>

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

รายละเอียดการลงทุน	ระดับ CG Scoring	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		294,400,622.72	99.97
หน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารทุน			
กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม	-	279,903,248.16	95.05
เงินฝากธนาคาร			
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+(tha)	-	14,497,374.56	4.92
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)		294,490,021.81	
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาทต่อหน่วยลงทุน)			10.3314

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

กลุ่มของตราสาร	มูลค่า ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	% NAV
1. กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-
2. กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัท เงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
3. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	-	-
4. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-
5. ตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การลงทุน ของกองทุน	-	-
สัดส่วนการลงทุนสูงสุดในกลุ่ม 4. ที่คาดว่าจะลงทุนในเดือนสิงหาคม 2566	-	-

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	-	-	AA+(tha)	-	2,158,983.22
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	-	-	AA+(tha)	-	12,338,391.34

ตารางแสดงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

อันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) คือข้อมูลบ่งชี้ระดับความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งแบ่งเป็นความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ (Issuer Rating) และตัวตราสารหนี้แต่ละรุ่น (Issue Rating) ซึ่งจัดทำโดยบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Agency: CRA)

Fitch	TRIS/ S&P's	Moody's	คำอธิบาย
AAA (tha)	AAA	Aaa	อันดับเครดิตสูงสุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำที่สุดมีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา
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

ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน ¹ (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	116.53	0.0452
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	51.52	0.0200
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	128.81	0.0500
ค่าโฆษณา (Advertising Expense)	151.99	0.0590
ค่าประกาศหนังสือพิมพ์ (NAV Announcement)	70.04	0.0272
ค่าไปรษณียากร (Postage Stamp)	86.76	0.0337
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Cost)	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ² (Other Expense)	186.24	0.0723
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด³	791.90	0.3074

¹ เป็นค่าใช้จ่ายไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม อนึ่ง การคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน จะใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นฐานในการคำนวณ

² ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

³ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio: PTR)

ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

- ไม่มี -

หมายเหตุ : PTR คือ ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า PTR สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
ระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

- ไม่มี -

หมายเหตุ : กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม เป็นกองทุนรวมผสมที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม (B-INCOME) เพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ดังนั้น จึงไม่มีค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม ("กองทุน") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับความจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวชมภูนุช แซ่แต้)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 8382

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 22 สิงหาคม 2566

กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5, 6	279,903,248.16	193,239,466.48
เงินฝากธนาคาร	5, 6	14,579,098.11	10,408,794.26
ลูกหนี้			
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	5, 6	14,444.69	2,651.53
จากการขายเงินลงทุน			
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	3	178,205.45	267,185.15
รวมสินทรัพย์		294,674,996.41	203,918,097.42
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		-	-
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		96,168.24	86,937.45
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	85,580.88	62,773.71
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		2,166.70	397.73
หนี้สินอื่น		1,058.78	863.95
รวมหนี้สิน		184,974.60	150,972.84
สินทรัพย์สุทธิ		294,490,021.81	203,767,124.58
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		285,042,476.95	195,869,904.97
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		7,247,837.96	3,836,972.34
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		2,199,706.90	4,060,247.27
สินทรัพย์สุทธิ		294,490,021.81	203,767,124.58
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.3314	10.4031
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		28,504,247.6952	19,586,990.4971

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
เงินลงทุนในกองทุนรวม			
กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม *	25,013,248.0345	279,903,248.16	100.00
รวมเงินลงทุนในกองทุนรวม		279,903,248.16	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 275,891,234.94 บาท)		279,903,248.16	100.00

* กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งในและต่างประเทศ

กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u>
			<u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
เงินลงทุนในกองทุนรวม			
กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม *	17,195,795.0525	193,239,466.48	100.00
รวมเงินลงทุนในกองทุนรวม		193,239,466.48	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 188,044,510.61 บาท)		193,239,466.48	100.00

* กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้
เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งในและต่างประเทศ

กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

	หมายเหตุ	บาท	
		2566	2565
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล	5	-	-
รายได้ดอกเบี้ย	5	75,613.16	17,626.30
รายได้อื่น		-	-
รวมรายได้		75,613.16	17,626.30
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	124,692.01	77,023.91
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		55,130.04	36,168.36
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	137,825.00	90,420.76
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		50,900.00	40,900.00
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่าย		88,979.70	88,979.70
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	379,964.93	215,374.86
รวมค่าใช้จ่าย		837,491.68	548,867.59
ขาดทุนสุทธิ		(761,878.52)	(531,241.29)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		95,622.76	103,706.53
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(1,182,942.65)	1,039,292.24
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(1,087,319.89)	1,142,998.77
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(1,849,198.41)	611,757.48
หัก ภาษีเงินได้	3	(11,341.96)	(2,643.95)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		(1,860,540.37)	609,113.53

กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

	บาท	
	2566	2565
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(1,860,540.37)	609,113.53
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	101,863,592.35	88,166,256.88
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(9,280,154.75)	(6,578,839.79)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	90,722,897.23	82,196,530.62
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	203,767,124.58	121,570,593.96
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	294,490,021.81	203,767,124.58

	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	19,586,990.4971	11,779,274.9860
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	9,811,077.1506	8,438,472.2908
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(893,819.9525)	(630,756.7797)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	28,504,247.6952	19,586,990.4971

กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัมเพื่อการออม ("กองทุน") จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ด.") เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม 2563 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายเน้นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลืออาจนำไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ ก.ล.ด. กำหนด

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. ("แนวปฏิบัติทางบัญชี") ส่วนเรื่องที่ไม่ได้ปฏิบัติตามบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนรวม แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการออกส่วนได้เสียครั้งแรก จัดเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	93,000,000.00	80,800,000.00
ขายเงินลงทุน	5,248,898.43	3,126,285.67

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการ เดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2566	2565	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	124,692.01	77,023.91	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	9,314.38	3,459.67	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	137,825.00	90,420.76	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	2,771.40	2,515.66	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมบริการอื่น	119,372.23	68,145.78	ราคาตลาด
กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม			
ซื้อเงินลงทุน	93,000,000.00	80,800,000.00	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	5,248,898.43	3,126,285.67	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค่าง่าย	10,984.78	7,622.67
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	2,254,051.80	2,404,108.27
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	1,099.66	275.32
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค่าง่าย	13,326.86	5,633.73
กองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม		
เงินลงทุน	279,903,248.16	193,239,466.48

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
กองทุน	-	279,903,248.16	-	279,903,248.16

บาท				
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565				
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
กองทุน	-	193,239,466.48	-	193,239,466.48

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยกองทุนรวม

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	279,903,248.16	279,903,248.16
เงินฝากธนาคาร	14,579,098.11	-	-	14,579,098.11
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	14,444.69	14,444.69
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	96,168.24	96,168.24
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	85,580.88	85,580.88
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	2,166.70	2,166.70
หนี้สินอื่น	-	-	1,058.78	1,058.78

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	193,239,466.48	193,239,466.48
เงินฝากธนาคาร	10,408,794.26	-	-	10,408,794.26
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	2,651.53	2,651.53
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	86,937.45	86,937.45
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	62,773.71	62,773.71
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	397.73	397.73
หนี้สินอื่น	-	-	863.95	863.95

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารของกองทุนเปิดบัวหลวงอินคัม จะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ โดยกองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งในและต่างประเทศ

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2566

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

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 2566

- ไม่มี -

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ www.bblam.co.th

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ระยะเวลาดังตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	Conference Call และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	Conference Call, Adhoc Update SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สุวิธ (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Wellington Management Company LLP	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
FIL Investment Management	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Invesco Asset Management	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Allianz Global Investors	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Kotak Mahindra (UK) Ltd	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Nomura Asset Management	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Nippon Life India Asset Management Limited	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
AXA Investment Managers	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Pictet Asset Management	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
JP Morgan Asset Management	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Franklin Resources, Inc.	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
BlackRock, Inc	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Flow Traders N.V.	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
PIMCO (Pacific Investment Management Company)	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
PGIM, Inc	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Macquarie Asset Management	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Western Asset Management Company	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
Mirae Asset Global Investments	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

วันที่รวบรวมข้อมูล 22 สิงหาคม 2566



กองทุนบัวหลวง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

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