



รายงานประจำปี

กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม

B-SIPSSF

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565

สารบัญ

ความเห็นของบริษัทจัดการ	1
ข้อมูลบริษัทจัดการ	2
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	2
ข้อมูลกองทุน	3
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี	4
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	5
ผลการดำเนินงานของกองทุน	6
ข้อมูลการลงทุน ผลการดำเนินงาน และความผันผวนของผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน	9
รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก	10
รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว	11
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน	12
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน	13
บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก	14
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน	15
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี	25
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง	26
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)	27

ความเห็นของบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม (B-SIPSSF)

ตลาดหุ้นโลกกลับมาปรับตัวขึ้นได้ 6.4% ในเดือนตุลาคม หลังจากปรับตัวลดลงในช่วง 2 เดือนก่อนหน้านี้ หรือลดลงจากจุดสูงสุดช่วงต้นปีมาราว 27.0% โดยความเข้มงวดทางการเงินโลกที่เร่งตัวขึ้นในช่วงที่ผ่านมา สะท้อนผ่าน Bond Yield สหรัฐอเมริกา 10 ปี ที่ปรับขึ้นมาที่ระดับ 4.0% และ Real Yield ที่ปรับขึ้นมาเป็นบวกในเกือบทุกช่วงอายุนั้น เริ่มส่งผลกระทบมากขึ้นทั้งต่อภาคเศรษฐกิจจริงและสภาพคล่องในตลาดการเงิน ทำให้ตลาดเริ่มคาดการณ์ถึงสัญญาณนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายลง โดยคาดการณ์การขึ้นอัตราดอกเบี้ยครั้งสุดท้ายของปีของ Fed ในเดือนธันวาคม ผ่าน FedWatch Tool ว่าจะขึ้นดอกเบี้ย +75bps ลดลงจากมากกว่า 70% เหลือราว 40% กอปรกับ US 10Y Yield และค่าเงินสหรัฐฯ ที่ปรับตัวลงเล็กน้อย ลดความกดดันต่อบรรยากาศการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง โดยตลาดหุ้นประเทศพัฒนาแล้ว S&P500 ปรับตัวเพิ่มขึ้น 8.0% และ Euro Stoxx 50 ปรับตัวเพิ่มขึ้น 9.0% ในเดือนตุลาคม ในระยะข้างหน้า ทิศทางนโยบายการเงิน และโมเมนตัมทางเศรษฐกิจ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับแนวโน้มการลงทุน

ด้านตัวเลขเศรษฐกิจ เศรษฐกิจสหรัฐฯ นั้นมีโมเมนตัมที่แผ่วตัวลงมากขึ้น สะท้อนผ่านอุปสงค์ที่ชะลอตัว ISM ภาคการผลิตและบริการเดือนกันยายน ที่ชะลอตัวลง และกิจกรรมภาคอสังหาริมทรัพย์ จาก US Mortgage Rate 30 ปี ที่ปรับขึ้นเหนือระดับ 7% ขณะที่การเลือกตั้งกลางเทอมของสหรัฐฯ ซึ่งคาดการณ์ว่าจะเป็น Split Government อาจทำให้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมเป็นไปได้ยาก ซึ่งในทางตรงข้าม ก็อาจลดความเสี่ยงที่เงินเฟ้อจะยืนสูงนานกว่าคาดลงได้ ด้านเศรษฐกิจยูโรโซน ยังคงมีสัญญาณที่อ่อนแอกว่า ท่ามกลางดัชนี PMI ที่หดตัวต่อเนื่อง และความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่อยู่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ รวมถึงมีความเสี่ยงที่จะเข้าสู่ภาวะ Recession ในปลายปีนี้ ด้านเศรษฐกิจจีน หลังการประชุมพรรคคอมมิวนิสต์จีน ในช่วงกลางเดือนนั้น เศรษฐกิจเริ่มมีสัญญาณเชิงบวกจากการผ่อนคลายนโยบาย Zero-COVID มากขึ้น โดย GDP ไตรมาสสาม ขยายตัว 3.9% YoY เร่งตัวขึ้นขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า สะท้อนมาตรการจำกัดการเดินทางในประเทศที่ผ่อนคลายลง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจจีนยังคงมีความไม่แน่นอนอยู่มาก ทำให้ตลาดคาดว่าเศรษฐกิจจะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปในระยะข้างหน้า โดยภาพรวมเศรษฐกิจโลกที่ส่งสัญญาณชะลอตัวลงในวงกว้างมากขึ้น อาจช่วยจำกัดการขึ้นของ Bond Yield ระยะยาวของสหรัฐฯ และนำมาซึ่งการเข้าสู่ช่วงปลายวัฏจักรของดอกเบี้ยขาขึ้นได้ ขณะที่ผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนที่อาจถูกปรับคาดการณ์ลง และอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ระดับ Higher for Longer จะยังคงเป็นปัจจัยกดดัน Upside ของตลาดหุ้นในระยะข้างหน้า

ผู้จัดการกองทุน ยังคงมุ่งเน้นลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการจัดการเรื่องสภาพแวดล้อม (Environmental Solutions) ที่มีปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่ง โดยคาดว่าจะให้ผลตอบแทนที่น่าสนใจเมื่อเทียบกับความเสี่ยง ไม่ว่าสถานะเศรษฐกิจจะเป็นอย่างไรก็ตาม โดยในช่วงที่ผ่านมา ได้มีการปรับลดหุ้นในส่วนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Energy efficiency) ขณะที่ยังคงเชื่อมั่นและลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกับ Solar Energy ที่ไม่ค่อยได้รับผลกระทบจากทั้งเรื่องการแข่งขัน การขาดแคลนชิ้นส่วน และการที่ราคาวัตถุดิบปรับตัวสูงขึ้น รวมถึงยังคงมีมุมมองเชิงบวกต่อหุ้นกลุ่ม Semiconductors ที่มูลค่าปรับตัวลงมามาก แต่ยังมีโอกาสเติบโตสูงด้วยความต้องการใช้งานที่ยังคงแข็งแกร่งในหลายภาคส่วน โดยเฉพาะความต้องการสำหรับอุตสาหกรรมยานยนต์ไฟฟ้าและระบบอัตโนมัติต่างๆ โดยนับว่าบริษัทที่ถือครองในพอร์ตการลงทุนมีความสามารถในการต่อรองราคา จึงทำให้ผลกระทบจากแรงกดดันทางด้านเงินเฟ้อต่อธุรกิจจริงค่อนข้างจำกัด แม้ว่าจะได้รับผลกระทบจาก Sentiment ของตลาด

ทั้งนี้ กองทุนบัวหลวงมีมุมมองว่า Theme การลงทุนที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืน ยังเป็น Theme การลงทุนที่มีศักยภาพสูง โดยมีแรงหนุนจากรัฐบาลทั่วโลก นอกจากผู้นำในการพัฒนาเดิมอย่างยุโรป จีน และสหรัฐอเมริกาแล้วนั้น ยังเห็นการเร่งตัวทางด้านการวางแผนหรือการลงทุนด้านนี้ในประเทศอื่นๆ ด้วย หลังจากการเกิดความขัดแย้งระหว่างประเทศ กรณีของรัสเซีย-ยูเครน รวมถึงสภาพอากาศของโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว บางประเทศต้องเผชิญกับภาวะอุทกภัยขณะที่บางประเทศกลับเผชิญกับภาวะภัยแล้ง ซึ่งทำให้การเดินทางทางเศรษฐกิจชะลอตัวลง ทำให้มีการเร่งการตระหนักที่แต่ละประเทศจะหันมาดูแลเรื่องสภาพแวดล้อมและพัฒนาพลังงานทางเลือกอย่างจริงจังมากยิ่งขึ้น เพื่อความมั่นคงทางด้านพลังงานในระยะยาว การเคลื่อนไหวล่าสุดมาจากทางฝั่งสหรัฐฯ ที่ได้มีการออกกฎหมาย Inflation Reduction Act มีแนวทางให้ Tax Credit กับการลงทุนในกลุ่มพลังงานสะอาดและรถยนต์ EV รวมถึงการจัดประชุม COP27 ในเดือนพฤศจิกายน ที่คาดว่าประเทศสมาชิกน่าจะมีการตกลงกันในเรื่องของการพยายามลดอัตราการเพิ่มของอุณหภูมิไปจนถึงประเด็นจำนวนเงินที่ทางกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วที่เป็นประเทศหลัก ที่ปล่อยมลพิษจะช่วยเหลือกลุ่มประเทศกำลังพัฒนาที่ได้รับผลกระทบกับภาวะโลกร้อน ทั้งหมดนี้ ทำให้ภาพการเติบโตของอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและพลังงานสะอาดยังคงสดใส แม้ว่าจะเผชิญกับอุปสรรคในระยะสั้น อย่างเช่นการปรับตัวขึ้นของราคาสินค้าโภคภัณฑ์หรือทิศทางนโยบายการเงินแบบเข้มงวด ก็ตาม

สำหรับการลงทุนตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565 กองทุน B-SIPSSF มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 เท่ากับ 216.52 ล้านบาท หรือ 8.1411 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	5 พฤศจิกายน 2563
2. นางอดิگانต์ พานิชเกษม	5 พฤศจิกายน 2563
3. นางสาวสุดารัตน์ ทิพย์เทอดธนา	5 พฤศจิกายน 2563
4. นางสาวปริยานุช คล่องค่านวนการ	5 พฤศจิกายน 2563
5. นางสาวรุ่งนภา เสถียรบุญกุล	5 พฤศจิกายน 2563
6. นายเจฟ สุธีโสภณ	5 พฤศจิกายน 2563
7. นางสาวอรุณี ศิลปการประดิษฐ์	5 พฤศจิกายน 2563
8. นางสาวศิริรัตน์ อรุณจิตต์	5 พฤศจิกายน 2563
9. นางสาววนาสี ตรีสัมพันธ์	5 พฤศจิกายน 2563
10. นายปัญญาพัฒน์ ประคุณหังสิด	5 พฤศจิกายน 2563
11. นางสาวเศรณี นาคธน	3 พฤษภาคม 2565
12. นางสาวดุษฎี ภูพัฒน์	18 กรกฎาคม 2565
13. นายदनัย อรุณกิตติชัย	1 สิงหาคม 2565

ข้อมูลกองทุน

กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม เป็นกองทุนซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ให้จัดตั้งขึ้น เพื่อระดมเงินจากผู้ลงทุนทั่วไป โดยมีจำนวนเงินทุนจดทะเบียน 5,000 ล้านบาท ประกอบด้วยหน่วยลงทุน 500 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท เป็นกองทุนรวมตราสารทุน ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน มีลักษณะพิเศษเป็นกองทุนรวมเพื่อการออม โดยเน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงในต่างประเทศ ซึ่งลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศเพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) และเปิดให้มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บริษัทจัดการเดียวกัน (Cross Investing Fund)

กองทุนจะเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน (กองทุนหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ส่วนที่เหลืออาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึง Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และ/หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (EPM) และ/หรือ Structured Note

กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน (กองทุนหลัก) เป็นกองทุนรวมตราสารทุน ที่มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนภายใต้การจัดการของ Pictet Asset Management ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป (กองทุนปลายทาง) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV ของกองทุนหลัก โดยกองทุนปลายทางจะเน้นลงทุนในบริษัททั่วโลกที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการจัดการอย่างยั่งยืน (Sustainability) โดยคำนึงผลกระทบเชิงบวกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในทุกขั้นตอนการผลิตสินค้าและบริการ ซึ่งกองทุนหลักจะลงทุนในกองทุนปลายทางกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV ของกองทุนหลัก โดยผู้จัดการกองทุนหลักสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางได้ตามความเหมาะสม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด จะบริหารกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม ตามข้อบังคับที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน ตลอดจนภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) โดยมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งจะทำหน้าที่เก็บรักษาทรัพย์สินของกองทุนและควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทจัดการอย่างใกล้ชิด

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565

เรื่อง	รายละเอียด	วันที่มีผล
1. การเปลี่ยนแปลงเกณฑ์วัดผลการดำเนินงาน	จากเดิม ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD (ซึ่งเป็นเกณฑ์วัดผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก) ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 100.00% เป็น - ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ สัดส่วน 50.00% - ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 50.00%	1 เมษายน 2565 เป็นต้นไป
2. การจัดให้มีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง	บริษัทจัดการต้องจัดให้มีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ โดยมีเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องที่หลากหลายเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้บริษัทจัดการสามารถเลือกใช้ได้ตามความหนักเบาและความเหมาะสมของสถานการณ์ โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดเหตุการณ์วิกฤต ตลาดผิดปกติ และที่สำคัญเพื่อรักษาประโยชน์ของผู้ลงทุนโดยรวมและลดความเสี่ยงที่ธุรกิจจัดการลงทุนจะก่อให้เกิดความเสี่ยงเชิงระบบ (Systemic Risk) <u>สำหรับกองทุนรวมประเภท Feeder Fund</u> บริษัทจัดการสามารถพิจารณาดำเนินการให้สอดคล้องกับกองทุนปลายทางที่ไปลงทุนได้ กรณีที่กองทุนปลายทางมีการเปลี่ยนแปลงเครื่องมือบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง บริษัทจัดการจะพิจารณาใช้เครื่องมือดังกล่าวตามที่กองทุนปลายทางกำหนด ทั้งนี้ โดยไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด	1 กรกฎาคม 2565 เป็นต้นไป

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน พ.ศ. 2564 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2565 แล้ว

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

ขอแสดงความนับถือ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ ลิ้มทะทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดมัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 7 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

	อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง					
	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี		
	3 เดือน ตั้งแต่ 27 ก.ค. 65	6 เดือน ตั้งแต่ 29 เม.ย. 65	ตั้งแต่จัดตั้ง วันที่ 4 พ.ย. 64	1 ปี ตั้งแต่ 29 ต.ค. 64	3 ปี ตั้งแต่ 31 ต.ค. 62	5 ปี ตั้งแต่ 31 ต.ค. 60
มูลค่าหน่วยลงทุน ¹ (บาท)	8.5577	8.5480	10.0000	-	-	-
ผลการดำเนินงาน ของ B-SIPSSF	-4.87	-4.76	-18.59	-	-	-
เกณฑ์มาตรฐาน ²	-3.78	-4.51	-15.33	-	-	-
ความผันผวน (Standard Deviation) ของผลการดำเนินงาน	21.57 ³	23.78 ³	22.46 ³	-	-	-
ความผันผวน (Standard Deviation) ของเกณฑ์มาตรฐาน	19.70 ³	20.50 ³	18.81 ³	-	-	-

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

¹ มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันทำการต้นรอบที่ใช้ในการคำนวณอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง

² เกณฑ์มาตรฐาน หมายถึง

(1) ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ สัดส่วน 50.00%

(2) ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 50.00%

³ % ต่อปี

ข้อมูลการลงทุน ผลการดำเนินงาน และความผันผวนของผลการดำเนินงาน ของกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน

ชื่อกองทุน :	กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน (B-SIP)
วันจดทะเบียนกองทุน :	10 มีนาคม 2564
ประเภทโครงการ :	กองทุนรวมตราสารทุน
อายุโครงการ :	ไม่กำหนด
นโยบายการลงทุน :	กองทุนมีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนภายใต้การจัดการของ Pictet Asset Management ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป (กองทุนปลายทาง) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV โดยกองทุนปลายทางจะเน้นลงทุนในบริษัททั่วโลกที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการจัดการอย่างยั่งยืน (Sustainability) โดยคำนึงผลกระทบเชิงบวกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในทุกขั้นตอนการผลิตสินค้าและบริการ ซึ่งกองทุนจะลงทุนในกองทุนปลายทางกองทุนใดกองทุนหนึ่งโดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 79% ของ NAV โดยผู้จัดการกองทุนสามารถปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางได้ตามความเหมาะสม ส่วนที่เหลือ อาจพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึง Derivatives เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน และ/หรือเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารการลงทุน (EPM) และ/หรือ Structured Note และกองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่เกิน 20% ของ NAV
ดัชนีชี้วัด :	- ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ สัดส่วน 50.00% - ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน สัดส่วน 50.00%
ผู้จัดการกองทุน :	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
ผู้ดูแลผลประโยชน์ :	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

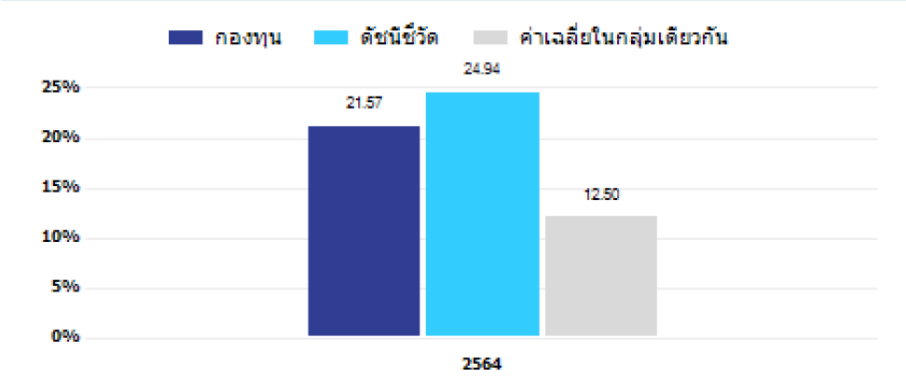
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.3375	1.3375
รวมค่าใช้จ่าย	2.6750	1.6835

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	1.00	1.00
การรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	เท่ากับค่าธรรมเนียมการขาย	1.00
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	เท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี
การโอนหน่วย	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย	50 บาท ต่อ 1,000 หน่วย หรือเศษของ 1,000 หน่วย

ผลการดำเนินงานย้อนหลังของกองทุน

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี*
กองทุน	-19.94	-5.00	-4.73	-17.17
ดัชนีชี้วัด	-15.82	-3.78	-4.51	-14.09
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-26.51	-6.78	-11.53	-28.08
ความผันผวนกองทุน	25.29	23.01	25.24	23.95
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.61	19.70	20.50	18.74
	3 ปี*	5 ปี*	10 ปี*	ตั้งแต่จัดตั้ง*
กองทุน	N/A	N/A	N/A	-1.63
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	3.11
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	4.03	3.15	3.30	N/A
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	20.91
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	15.93

* % ต่อปี

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน	
	% NAV
หน่วยลงทุนกองทุนรวม	93.19
เงินฝากธนาคาร	6.30
ทรัพย์สินอื่นและหนี้สินอื่น	0.51

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศของกองทุนหลัก	
ประเทศ	% NAV
ลักเซมเบิร์ก	95.95

แหล่งที่มา: Factsheet กอง B-SIP ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลล่าสุดได้ที่ <https://www.bblam.co.th/products/mutual-funds/foreign-investment-fund/b-sip/summary>

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	215,408,577.06	99.49
หน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารทุน		
กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน	201,773,005.07	93.19
เงินฝากธนาคาร		
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+(tha)	13,635,571.99	6.30
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	216,520,805.43	
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาทต่อหน่วยลงทุน)	8.1411	

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

กลุ่มของตราสาร	มูลค่า ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	% NAV
1. กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-
2. กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรองผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	-	-
3. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	-	-
4. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-
5. ตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องการลงทุนของกองทุน	-	-
สัดส่วนการลงทุนสูงสุดในกลุ่ม 4. ที่คาดว่าจะลงทุนในเดือนพฤศจิกายน 2565	-	-

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก ที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

ประเภท	ผู้ออก	ผู้รับประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่า ตามราคาตลาด
1. เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	-	-	AA+(tha)	-	1,857,845.16
2. เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	-	-	AA+(tha)	-	11,777,726.83

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 มีความสามารถสูงสุดในการชำระหนี้ต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา
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

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน ¹ (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	182.19	0.094
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	38.57	0.020
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	96.42	0.050
ค่าโฆษณาและประชาสัมพันธ์ช่วงเสนอขายครั้งแรก (Advertising Expense - IPO)	194.05	0.100
ค่าโฆษณาหลังเสนอขายครั้งแรก (Advertising Expense - Post IPO)	373.28	0.192
ค่าจัดทำหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน (Prospectus Expense)	191.22	0.098
ค่าจัดพิมพ์แบบฟอร์ม (Printing Expense)	39.72	0.020
ค่าธรรมเนียมผู้สอบบัญชี (Auditing Fee)	40.00	0.021
ค่าไปรษณีย์ (Postage Stamp)	62.13	0.032
ค่าบริการ (Service Charge)	39.92	0.021
ค่าประกาศหนังสือพิมพ์ (NAV Announcement)	73.11	0.038
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Cost)	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ² (Other Expense)	50.01	0.024
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด³	1,380.62	0.710

¹ เป็นค่าใช้จ่ายไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม อนึ่ง การคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน จะใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นฐานในการคำนวณ

² ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

³ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio: PTR)

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565

- ไม่มี -

หมายเหตุ : PTR คือ ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า PTR สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก

รอบระยะเวลาดังแต่แต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565

- ไม่มี -

หมายเหตุ : กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม เป็นกองทุนรวมตราสารทุน ที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน (B-SIP) เพียงกองทุนเดียว (Feeder Fund) ดังนั้น จึงไม่มีค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นรายละเอียดยกของกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม ("กองทุน") ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 16 พฤศจิกายน 2565

กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

	หมายเหตุ	บาท
สินทรัพย์		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5, 6	201,773,005.07
เงินฝากธนาคาร	5, 6	13,624,111.85
ลูกหนี้		
จากดอกเบี้ย	5, 6	11,460.14
จากการซื้อเงินลงทุนรอจัดสรร	5, 6	1,000,000.00
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี	3	171,537.58
สินทรัพย์อื่น		17,947.86
รวมสินทรัพย์		216,598,062.50
หนี้สิน	6	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	73,102.89
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,719.02
หนี้สินอื่น		2,435.16
รวมหนี้สิน		77,257.07
สินทรัพย์สุทธิ		216,520,805.43
สินทรัพย์สุทธิ:		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		265,958,044.75
ขาดทุนสะสม		
บัญชีปรับสมดุล		(6,067,911.84)
ขาดทุนสะสมจากการดำเนินงาน		(43,369,327.48)
สินทรัพย์สุทธิ		216,520,805.43
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		8.1411
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)		26,595,804.4752

กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม
 งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
เงินลงทุนในกองทุนรวม			
กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน *	20,732,091.2691	201,773,005.07	100.00
รวมเงินลงทุนในกองทุนรวม		201,773,005.07	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 243,700,000.00 บาท)		201,773,005.07	100.00

* กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน มีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนภายใต้การจัดการของ Pictet Asset Management ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป

กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565

	หมายเหตุ	บาท
รายได้	3	
รายได้ดอกเบี้ย	5	31,283.27
รวมรายได้		31,283.27
ค่าใช้จ่าย	3	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	194,947.00
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		41,267.50
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	103,168.74
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,000.00
ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีตัดจ่าย		42,502.42
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	1,047,037.67
รวมค่าใช้จ่าย		1,468,923.33
ขาดทุนสุทธิ		(1,437,640.06)
รายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	3	
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		-
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(41,926,994.93)
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น		(41,926,994.93)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(43,364,634.99)
หัก ภาษีเงินได้	3	(4,692.49)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		(43,369,327.48)

กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565

	บาท
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก	
การดำเนินงาน	(43,369,327.48)
มูลค่าหน่วยลงทุนเริ่มแรก	90,325,992.00
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	173,630,385.66
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	(4,066,244.75)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างงวด	216,520,805.43
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นงวด	-
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายงวด	216,520,805.43

	หน่วย
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>	
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)	
หน่วยลงทุนเริ่มแรก	9,032,599.2000
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างงวด	18,010,716.5278
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างงวด	(447,511.2526)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด	26,595,804.4752

กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืนเพื่อการออม ("กองทุน") จดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ด.") เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 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 โดยมีนโยบายเน้นการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลืออาจนำไปลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ ก.ล.ด. กำหนด ทั้งนี้กองทุนอาจเข้าทำสัญญาอนุพันธ์ (Derivatives) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. ("แนวปฏิบัติทางบัญชี") ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนรวม แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชีได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการออกส่วนได้เสียครั้งแรก ตัดเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงานการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงหนี้ที่เป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อเงินลงทุนในระหว่างงวด สรุปได้ดังนี้

	บาท
	2565
ซื้อเงินลงทุน	243,700,000.00

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	194,947.00	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		
รายได้ดอกเบี้ย	4,839.29	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	103,168.74	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	10,051.37	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมบริการอื่น	104,841.55	ราคาตลาด
กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน		
ซื้อเงินลงทุน	243,700,000.00	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	17,766.72
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	
เงินฝากธนาคาร	1,856,568.80
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	1,276.36

	บาท
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค่าง่าย	5,872.10
กองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน	
เงินลงทุน	201,773,005.07
ลูกหนี้จากการซื้อเงินลงทุนรอจัดสรร	1,000,000.00

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
กองทุน	-	201,773,005.07	-	201,773,005.07

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยกองทุนรวม

ในระหว่างงวด ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	201,773,005.07	201,773,005.07
เงินฝากธนาคาร	13,624,111.85	-	-	13,624,111.85
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	11,460.14	11,460.14
ลูกหนี้จากการซื้อเงินลงทุนรอจัดสรร	-	-	1,000,000.00	1,000,000.00
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	73,102.89	73,102.89
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	1,719.02	1,719.02
หนี้สินอื่น	-	-	2,435.16	2,435.16

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารของกองทุนเปิดบัวหลวงยั่งยืน จะวิเคราะห์ปัจจัยต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ โดยกองทุนมีนโยบายลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุนภายใต้การจัดการของ Pictet Asset Management ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2565

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

- ไม่มี -

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

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565

- ไม่มี -

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง ได้ที่ www.bblam.co.th

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2565

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 โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (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
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

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
Franklin Resources, Inc	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
BlackRock, Inc	Conference Call, เอกสารกองทุน และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

วันที่รวบรวมข้อมูล 16 พฤศจิกายน 2565



กองทุนบัวหลวง

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