

BCAP-GW90 SSF

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม
BCAP Global Wealth 90 Super Saving Fund

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566



think GLOBAL

ความเห็นของบริษัทจัดการ.....	1
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์.....	2
ข้อมูลของบริษัทจัดการ.....	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน.....	4
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม.....	5
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน.....	6
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวม.....	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน.....	8
ข้อมูลการลงทุนในกองทุนรวมอื่นที่บริษัทจัดการกองทุนเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ.....	9
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR).....	10
รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับกองทุน.....	11
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission).....	12
รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ย.....	13
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด.....	14
ข้อมูลการดำเนินการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี).....	15
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3.....	16
การแก้ไขเพิ่มเติมข้อมูลผูกพัน.....	17
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต.....	18

ความเห็นของบริษัทจัดการ

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม (BCAP-GW90 SSF) มีนโยบายลงทุนแบบผสม โดยจะลงทุนในทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังต่อไปนี้ 1. ตราสารหนี้ และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ 2. ตราสารทุน และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารทุน 3. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก 4. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินตาม 2.-4. รวมกันโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม (BCAP-GW90 SSF) นั้นถูกจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 18 ส.ค. 63 โดยผลตอบแทนของกองทุนในช่วง วันที่ 1 ส.ค. 65 - 31 ก.ค. 66 อยู่ที่ -0.91% ในขณะที่เกณฑ์มาตรฐาน (Benchmark) ของกองทุน ในช่วงเวลาเดียวกันมีผลตอบแทน 3.55% โดยเกณฑ์มาตรฐานของกองทุนคำนวณจาก ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100 (SET100 TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุน้อยกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน และ ดัชนี Bloomberg Global Aggregate Total Return Index Hedged THB ในสัดส่วนร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนบางกอกแคปปิตอล จำกัด ได้ปฏิบัติ หน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม เหมาะสมตามสมควรแห่ง วัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ ลิ้มทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 11 สิงหาคม พ.ศ. 2566

ข้อมูลของบริษัทจัดการ

ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด
เลขที่ 191 อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 ห้องเลขที่ A-C
ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ : 0-2618-1599 โทรสาร : 0-2618-1597

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

- | | |
|-------------------------|---------------------|
| 1. นายชอง โท | ประธานกรรมการบริษัท |
| 2. นายพิเชษฐ สิทธิอำนวย | กรรมการบริษัท |
| 3. นายบรรณรงค์ พิษณุากร | กรรมการบริษัท |

รายชื่อผู้บริหาร

- | | |
|-----------------------------|---------------------------|
| 1. นางเมธวดี ประเสริฐสินธนา | กรรมการผู้จัดการ |
| 2. ดร. ธนาวุฒิ พรโรจนางกูร | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 3. นางกณทิรา พรโรจนางกูร | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ |

รายชื่อคณะกรรมการจัดการลงทุน (Investment Committee)

- | | |
|-------------------------------|------------------|
| 1. นางเมธวดี ประเสริฐสินธนา | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. ดร. ธนาวุฒิ พรโรจนางกูร | กรรมการ |
| 3. น.ส.อัญชลี งามวุฒิกุล | กรรมการ |
| 4. นายคงศิริ เลิศพิชิตกุล | กรรมการ |
| 5. นายสันติ ชินศิริโชคชัย | กรรมการ |
| 6. นายธวัชชัย วงศ์รัตนศิริกุล | กรรมการ |

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวกท์ 90 เพื่อการออม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม
1	นายธวัชชัย วงศ์รัตนศิริกุล
2	นายเทอดดี อีริคสัน
3	นางพัชรินทร์ อีริคสัน*
4	นายศุภณัฐ หาญสกุลบรรเทิง*
5	น.ส.อัญชลี งามวุฒิกุล*
6	น.ส.กิตติกา ศันสนะวาณี
7	นายคงศิริ เลิศพิชิตกุล*

*ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566)								
ชื่อกองทุน/ เกณฑ์มาตรฐาน	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (%)							
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี***	ย้อนหลัง 5 ปี***	ย้อนหลัง 10 ปี***	นับตั้งแต่ วันจดทะเบียน กองทุน*
BCAP-GW90 SSF	4.36%	3.83%	2.70%	-0.91%	N/A	N/A	N/A	1.66%
ดัชนีอ้างอิง**	5.15%	5.05%	4.29%	3.55%	N/A	N/A	N/A	7.37%
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน	7.34%	7.23%	7.50%	8.51%	N/A	N/A	N/A	9.38%
ความผันผวนของ ดัชนีอ้างอิง	7.41%	7.05%	7.56%	8.41%	N/A	N/A	N/A	9.27%

* วันที่จดทะเบียนกองทุน 18 สิงหาคม 2563

** ดัชนีอ้างอิง (Benchmark) คือ

1. ดัชนีผลตอบแทนรวม SET 100 (SET100 TRI) ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
2. ผลตอบแทนรวมสุทธิของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุสั้นกว่าเท่ากับ 10 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ในสัดส่วนร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
3. ดัชนี MSCI ACWI Net Total Return USD ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน
4. ดัชนี Bloomberg Global Aggregate Total Return Index Hedged THB ในสัดส่วนร้อยละ 10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

*** ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปีสำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลัง 3 ปี, 5 ปี และ 10 ปี ทั้งนี้ หากระยะเวลาตั้งแต่เริ่มบริหารกองทุนมากกว่า 1 ปี จะแสดงผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ผู้ลงทุนโปรดทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน
ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม Fund's direct expenses	จำนวนเงิน (พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	146.50	0.36%
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	13.24	0.03%
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	28.68	0.07%
ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี	9.33	0.02%
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	35.90	0.09%
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์	41.24	0.10%
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	120.56	0.29%
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	395.45	0.96%

- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายข้างต้นได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและภาษีอื่นใดในตนเองเรียบร้อยแล้ว (ถ้ามี)
- ค่าใช้จ่ายทั้งหมดไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- ไม่รวมค่าภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินได้ตามมาตรา 40(4) (ก) แห่งประมวลรัษฎากร

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวม
ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ลำดับ	ชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (พันบาท)	อัตราส่วน ค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	1.13	77.24%
2	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0.29	19.99%
3	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	0.04	2.77%
รวมทั้งสิ้น		1.46	100.00%

ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมเท่ากับ 1,462.55 บาท

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม

มูลค่า ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	46,067,755.32	99.82%
เงินฝากธนาคาร	648,560.11	1.41%
ออมทรัพย์	648,560.11	1.41%
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	0.47	0.00%
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	648,559.64	1.41%
หน่วยลงทุน	45,419,195.21	98.42%
กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก	1,127,930.75	2.44%
กองทุนตราสารทุน	24,273,196.86	52.60%
กองทุนตราสารหนี้	3,482,288.07	7.55%
กองทุนทองคำ	1,721,236.57	3.73%
กองทุนรวมแบบผสม	14,814,542.96	32.10%
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	3,829.05	0.01%
เงินฝากธนาคาร	3,829.05	0.01%
สกุลเงิน ดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	3,829.05	0.01%
สินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น	77,899.46	0.17%
ทรัพย์สินอื่นๆ	133,747.26	0.29%
หนี้สินอื่นๆ	-55,847.80	-0.12%
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	46,149,483.83	100.00%

ข้อมูลการลงทุนในกองทุนรวมอื่นที่บริษัทจัดการกองทุนเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

หน่วยลงทุน (กองทุน)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	% NAV
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เทคโนโลยี	14,814,542.96	32.10%
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล อีควิตี้	14,494,006.40	31.41%
กองทุนเปิด BCAP SET100 ETF	2,752,717.80	5.96%
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิสิกซ์ อินคัม ออฟฟเวอร์ฮุนิตี้	1,874,181.94	4.06%
กองทุนเปิดบีแคป โกลด์	1,721,236.57	3.73%
กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้	1,557,614.94	3.38%
กองทุนเปิดบีแคป ดิสรัปทีฟ เทคโนโลยี	1,382,998.81	3.00%
กองทุนเปิดบีแคป เน็กซ์ เจน เฮลธ์	1,176,260.38	2.55%
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟล็กซ์	1,127,930.75	2.44%
กองทุนเปิดบีแคป ไซน่า เทคโนโลยี	1,063,160.29	2.30%
กองทุนเปิดบีแคป คลื่น อินโนเวชั่น	962,377.61	2.09%
กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง	725,614.19	1.57%
กองทุนเปิดบีแคป หุ้นยูเอส เอ็นดี 100	461,813.82	1.00%
กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิสิกซ์ อินคัม แอลโลเคชั่น	459,551.87	1.00%
กองทุนเปิดบีแคป มั่นใจ มาร์เก็ต	422,940.07	0.92%
กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้ ไดนามิค แฟคเตอร์	211,495.23	0.46%
กองทุนเปิดบีแคป เซ็ท อินดีกซ์	210,751.58	0.46%

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

Portfolio Turnover Ratio (PTR) = 9.41%

หมายเหตุ : Portfolio Turnover Ratio ("PTR") ใช้มูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินแล้วแต่ตัวใดจะต่ำกว่า หาดด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ("NAV") เฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุน
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ลำดับ	รายชื่อ
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่เว็บไซต์ <http://www.bcap.co.th>
ในหัวข้อข้อมูลนักลงทุน หรือ เว็บไซต์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
3	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
4	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
5	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
6	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
7	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
8	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
9	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และบทวิเคราะห์ ฯลฯ	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ย
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

พบว่ากองทุนมีการลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง
ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ www.bcap.co.th

ข้อมูลการดำเนินการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

- ไม่มี -

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

- ไม่มี -

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ Website ของบริษัทจัดการ www.bcap.co.th

การแก้ไขเพิ่มเติมข้อผูกพัน
สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

- ไม่มี -

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดง การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรใน สาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการ ลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความ รับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตาม ประมวลจริยธรรมของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (“ประมวลจริยธรรมของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี”) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติ ตามความรับผิดชอบด้านจริยธรรมอื่น ๆ ตามประมวลจริยธรรมของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการ สอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติ ทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงาน ต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปรว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



SP Audit Co., Ltd.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นางสาวอมรรัตน์ เจือทองบริสุทธิ์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10998

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 6 กันยายน 2566

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

(หน่วย : บาท)			
	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4	45,419,195.21	36,654,629.11
เงินฝากธนาคาร		652,389.16	969,585.22
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย		398.24	57.13
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี		133,349.02	199,932.32
รวมสินทรัพย์		46,205,331.63	37,824,203.78
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		-	20,619.83
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4	55,182.23	51,131.08
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		59.74	8.57
หนี้สินอื่น	4	605.83	330,591.89
รวมหนี้สิน		55,847.80	402,351.37
สินทรัพย์สุทธิ		46,149,483.83	37,421,852.41
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		43,959,596.93	35,323,276.94
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		3,196,954.40	3,044,368.61
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน		(1,007,067.50)	(945,793.14)
สินทรัพย์สุทธิ		46,149,483.83	37,421,852.41
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.4982	10.5942
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		4,395,904.5230	3,532,272.5739

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

		จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ			45,419,195.21	100.00
หน่วยลงทุน			45,419,195.21	100.00
กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก			1,127,930.75	2.48
BCAP-GPROP	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรัคเจอร์ เฟล็กซ์	107,820	1,127,930.75	2.48
กองทุนตราสารทุน			24,273,196.86	53.44
BCAP-CLEAN	กองทุนเปิดบีแคป คลีน อินโนเวชั่น	120,538	962,377.61	2.12
BCAP-CTECH	กองทุนเปิดบีแคป ไซน่า เทคโนโลยี	224,969	1,063,160.29	2.34
BCAP-DISRUPT	กองทุนเปิดบีแคป ดิสรัปทีฟ เทคโนโลยี	168,352	1,382,998.81	3.04
BCAP-GE	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล อิกวิตี้	1,173,889	14,494,006.40	31.91
BCAP-SET	กองทุนเปิดบีแคป เซ็ต อินดีกซ์	20,731	210,751.58	0.46
BCAP-TEQ	กองทุนเปิดบีแคป ไทย อิกวิตี้	139,016	1,557,614.94	3.43
BCAP-TFACTOR	กองทุนเปิดบีแคป ไทย อิกวิตี้ ไดนามิก แฟกเตอร์	19,382	211,495.23	0.47
BCAP-USND100	กองทุนเปิดบีแคป หุ้นยูเอส เอ็นดี 100	25,373	461,813.82	1.02
BCAP-XHEALTH	กองทุนเปิดบีแคป เน็กซ์ เจน เฮลธ์	162,120	1,176,260.38	2.59
BSET100	กองทุนเปิด BCAP SET 100 ETF	273,630	2,752,717.80	6.06
กองทุนตราสารหนี้			3,482,288.07	7.67
BCAP-GFIA	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิวกซ์ อินคัม แอลโลเคชั่น	53,311	459,551.87	1.01
BCAP-GFIO	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิวกซ์ อินคัม ออฟฟอร์ทุนิตี้	184,803	1,874,181.94	4.13
BCAP-MFIX	กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง	71,121	725,614.19	1.60
BCAP-MONEY	กองทุนเปิดบีแคป มั่นใจ มาร์เก็ต	42,018	422,940.07	0.93
กองทุนทองคำ			1,721,236.57	3.79
BCAP-GOLD	กองทุนเปิดบีแคป โกลด์	149,692	1,721,236.57	3.79
กองทุนรวมแบบผสม			14,814,542.96	32.62
BCAP-GTAC	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล แทคทิกัล	1,359,756	14,814,542.96	32.62
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น			45,419,195.21	100.00

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

		จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ			36,654,629.11	100.00
หน่วยลงทุน			36,654,629.11	100.00
กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก			1,956,556.94	5.34
BCAP-GPROP	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ อินฟราสตรักเจอร์ เฟล็กซ์	163,227	1,956,556.94	5.34
กองทุนตราสารทุน			20,552,785.57	56.06
BCAP-CLEAN	กองทุนเปิดบีแคป คลีน อินโนเวชั่น	107,727	919,766.29	2.51
BCAP-CTECH	กองทุนเปิดบีแคป ไซเบอร์ เทคโนโลยี	202,463	1,032,600.00	2.82
BCAP-DISRUPT	กองทุนเปิดบีแคป ดิสรัปทีฟ เทคโนโลยี	144,564	1,093,957.56	2.98
BCAP-GE	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล อีควิตี้	1,022,674	12,242,941.22	33.40
BCAP-SET	กองทุนเปิดบีแคป เซ็ท อินเด็กซ์	17,797	179,866.88	0.49
BCAP-TEQ	กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้	109,036	1,254,243.49	3.42
BCAP-TFACTOR	กองทุนเปิดบีแคป ไทย อีควิตี้ ไดนามิก แฟกเตอร์	15,859	177,120.60	0.48
BCAP-USND100	กองทุนเปิดบีแคป หุ้นยูเอส เอ็นดี 100	29,606	449,668.40	1.23
BCAP-XHEALTH	กองทุนเปิดบีแคป เน็กซ์ เจน เฮลท์	143,904	1,141,234.13	3.11
BSET100	กองทุนเปิด BCAP SET 100 ETF	204,300	2,061,387.00	5.62
กองทุนตราสารหนี้			1,940,643.03	5.30
BCAP-GFIA	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิวกซ์ อินคัม แอลโลเคชั่น	55,958	511,812.73	1.40
BCAP-GFIO	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล ฟิวกซ์ อินคัม ออฟฟอร์ทุนิตี้	95,103	953,699.45	2.60
BCAP-MFIX	กองทุนเปิดบีแคป ตราสารหนี้ระยะกลาง	47,138	475,130.85	1.30
กองทุนทองคำ			1,985,418.31	5.42
BCAP-GOLD	กองทุนเปิดบีแคป โกลด์	179,176	1,985,418.31	5.42
กองทุนรวมแบบผสม			10,219,225.26	27.88
BCAP-GTAC	กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล แทคติกัล	931,943	10,219,225.26	27.88
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น			36,654,629.11	100.00

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	2566	2565
รายได้			
รายได้เงินปันผล	4	22,642.28	55,985.78
รายได้ดอกเบี้ย		2,368.90	651.95
รวมรายได้		25,011.18	56,637.73
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4	146,496.79	113,997.22
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		13,238.14	9,983.42
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	4	28,682.80	21,630.73
ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี		9,330.65	6,306.82
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		35,900.00	35,800.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	4	163,262.07	140,160.33
รวมค่าใช้จ่าย		396,910.45	327,878.52
รายได้(ขาดทุน)สุทธิ		(371,899.27)	(271,240.79)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		311,199.75	(2,668,318.62)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(219.50)	374.48
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		310,980.25	(2,667,944.14)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้			
หัก : ภาษีเงินได้		355.34	97.79
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		(61,274.36)	(2,939,282.72)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวลท์ 90 เพื่อการออม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

	(หน่วย : บาท)	
	2566	2565
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(61,274.36)	(2,939,282.72)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	9,125,350.77	22,034,292.01
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(336,444.99)	(1,994,417.66)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	8,727,631.42	17,100,591.63
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	37,421,852.41	20,321,260.78
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	46,149,483.83	37,421,852.41

(หน่วย : หน่วย)

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน

(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)

หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	3,532,272.5739	1,767,681.0513
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	896,393.9058	1,942,181.4060
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(32,761.9567)	(177,589.8834)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	4,395,904.5230	3,532,272.5739

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวิลด์ 90 เพื่อการออม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

1. ลักษณะของกองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวิลด์ 90 เพื่อการออม

กองทุนเปิดบีแคป โกลบอล เวิลด์ 90 เพื่อการออม (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2563 โดยมีเงินทุนจดทะเบียน 3,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 300 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ กองทุนมีนโยบายการลงทุนแบบผสม โดยจะลงทุนในทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

- (1) ตราสารหนี้ และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้
- (2) ตราสารทุน และหรือหน่วยลงทุนกองทุนรวมตราสารทุน
- (3) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือก
- (4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินตาม (2) - (4) รวมกันไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนจะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมข้างต้น ตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมีสัดส่วนการลงทุนในแต่ละกองทุนโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีกองทุนละไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนในหน่วยลงทุนของแต่ละกองทุนจะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน โดยสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสภาวะการลงทุนหรือการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ ทั้งนี้ กองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management) และอาจป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนมีข้อกำหนดพิเศษแตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไป คือ ผู้ลงทุนจะไถ่ถอนเงินลงทุนโดยได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเมื่อผู้ลงทุนมีการลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 10 ปี สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ได้แก่ การได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ได้รับเนื่องจากการไถ่ถอนเงินลงทุนมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขตามกฎหมายกำหนด

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ว่าแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กองทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date) คือวันที่กองทุนมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

กองทุนจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์จะต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการ

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

ณ วันที่ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชีประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการออกส่วนได้เสีย เช่น ค่าธรรมเนียมการจดทะเบียนกองทุน ค่าใช้จ่ายในการจัดพิมพ์หนังสือชี้ชวน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกส่วนได้เสีย ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชีจะทยอยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี

3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 ภาษีเงินได้

กองทุนมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4)(ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ

3.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

3.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้อำนาจการควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.7 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

3.8 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหน่วยลงทุน และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	2566	2565	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	146,496.79	113,997.22	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ซื้อเงินลงทุน	11,621,071.62	25,016,092.86	ตามราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	3,852,548.28	6,324,393.39	ตามราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	22,642.28	55,985.78	ตามที่ประกาศจ่าย
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	28,682.80	21,630.73	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	3,800.00	9,950.00	ตามราคาตลาด
ค่าใช้จ่ายอื่น	82,214.22	60,461.34	ตามราคาตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	1,129.67	2,217.08	ตามอัตราตลาด

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย : บาท)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด	2566	2565
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	13,502.18	10,750.10
เจ้าหน้าที่อื่น	-	329,998.70
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	2,688.06	2,164.65
หน่วยลงทุนของกองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปปิตอล จำกัด		
เงินลงทุน	45,419,195.21	36,654,629.11

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	12,332,556.62	26,326,919.28
ขายเงินลงทุน	3,877,727.72	6,535,100.23

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

6.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมและพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>ระดับ 1</u>	<u>ระดับ 2</u>	<u>ระดับ 3</u>	<u>รวม</u>
<u>สินทรัพย์</u>				
หน่วยลงทุน	2,752,717.80	42,666,477.41	-	45,419,195.21

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565 กองทุนมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	<u>ระดับ 1</u>	<u>ระดับ 2</u>	<u>ระดับ 3</u>	<u>รวม</u>
<u>สินทรัพย์</u>				
หน่วยลงทุน	2,061,387.00	34,593,242.11	-	36,654,629.11

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตามสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

6.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ปรับขึ้นลง	ไม่มี	
	ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	45,419,195.21	45,419,195.21
เงินฝากธนาคาร	648,560.11	3,829.05	652,389.16
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	398.24	398.24
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	55,182.23	55,182.23

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ปรับขึ้นลง	ไม่มี	
	ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	36,654,629.11	36,654,629.11
เงินฝากธนาคาร	965,536.67	4,048.55	969,585.22
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	57.13	57.13
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	20,619.83	20,619.83
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	51,131.08	51,131.08

6.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และ 2565 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)

<u>สินทรัพย์</u>	<u>2566</u>	<u>2565</u>
เงินฝากธนาคาร	111.82	111.82

7. ภาระผูกพัน

กองทุนมีภาระผูกพันดังนี้

7.1 ภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

7.2 ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี คือ ค่าธรรมเนียมการอ้างอิงดัชนีต่าง ๆ ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2566

