



รายงานประจำปี

กองทุนรวมคนไทยใจดี

BKIND

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

สารบัญ

ความเห็นของบริษัทจัดการ	1
รายงานความคืบหน้าการสนับสนุนโครงการเพื่อสังคม	2
ข้อมูลบริษัทจัดการ	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	3
ข้อมูลกองทุน	4
การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี	5
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	6
ผลการดำเนินงานของกองทุน	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน	8
รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก	11
รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝากที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว	12
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน	13
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน	14
บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก	15
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน	16
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี	33
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	34
แบบรายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น	35
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)	37

ความเห็นของบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน กองทุนรวมคนไทยใจดี

เป็นระยะเวลา 6 ปีแล้ว ที่กองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND) ได้รับความไว้วางใจจากผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ให้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสรรค์สังคมที่ดีขึ้นมา ผ่านการลงทุนในบริษัทที่มีส่วนรับผิดชอบต่อสังคมทั้ง 4 ด้าน คือ 1. สิ่งแวดล้อม (Environment) 2. สังคม (Social) 3. ธรรมภิบาล (Good Governance) และ 4. การต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยสร้างความตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมภิบาลให้เกิดขึ้นในสังคมไทย

นอกจากนี้ ผู้ถือหน่วยลงทุนยังได้เป็นส่วนร่วมในการบริจาคเงินจำนวน 40% ของค่าธรรมเนียมการจัดการที่เรียกเก็บจากกองทุน โดยนำไปสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมต่างๆ ที่หวังผลทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เช่น โครงการสนับสนุนเพื่อสมทบทุนเครื่องมือแพทย์และอุปกรณ์ทางการแพทย์สำหรับการรักษาพยาบาลผู้ป่วยติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ให้กับศูนย์โรคอุบัติใหม่ด้านคลินิก โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย เป็นการเร่งด่วน โครงการสนับสนุนผู้ที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาความไม่สงบในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยร่วมกับมูลนิธิสถาบันแพทย์แผนไทยและหมอพื้นบ้านภาคใต้ โดยมุ่งหวังให้ผู้เข้าร่วมได้เข้าถึงการเรียนและฝึกอาชีพผู้ช่วยแพทย์แผนไทย เพื่อไปประกอบอาชีพในพื้นที่และสามารถมีรายได้ประจำและมั่นคงในระยะยาว โครงการส่งเสริมและพัฒนาอาชีพให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการเลิกจ้างอันเกิดจากการย้ายฐานการผลิตผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เข้ามาทดแทนแรงงาน และปัญหาเศรษฐกิจที่ไม่มั่นคงในปัจจุบัน โดยร่วมกับมูลนิธิเพื่อการพัฒนาแรงงานและอาชีพ และสมาคมเครือข่ายแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้ ตั้งแต่จัดตั้งกองทุนจนถึงปัจจุบัน กองทุน BKIND ได้ร่วมสนับสนุนโครงการทั้งหมด 54 โครงการ เป็นจำนวนเงินกว่า 41.8 ล้านบาท

จากสถานการณ์การลงทุนที่ผ่านมา ตลาดหุ้นไทยเผชิญความเสี่ยงอยู่หลายด้าน อันเกิดจากผลกระทบของ Covid-19 ที่มีผลต่อเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ ทั่วโลกได้รับผลกระทบจากมาตรการล็อกดาวน์ การปิดพรมแดน รวมไปถึงมาตรการระยะห่างทางสังคม อย่างไรก็ตาม ตลาดเริ่มคลายความกังวลลงหลังจากที่ประเทศต่างๆ ทั่วโลก ได้ออกมาตรการรับมือที่เข้มข้นมากขึ้น พร้อมทั้งได้ออกมาตรการกระตุ้นทางด้านเศรษฐกิจและการเงิน เพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและกลไกตลาดให้ยังทำงานเป็นปกติ ซึ่งตัวเลขจำนวนผู้ป่วยใหม่ของไทยที่อยู่ในระดับต่ำนี้ ทำให้รัฐบาลทยอยผ่อนคลามาตรการล็อกดาวน์ตามลำดับ โดยล่าสุดข่าววัคซีนต้านเชื้อ Covid-19 ที่มีประสิทธิภาพมากถึง 90% ส่งผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกปรับตัวสูงขึ้น จากความคาดหวังของการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและกำไรจากบริษัทจดทะเบียนมากขึ้น รวมถึงการเลือกตั้งสหรัฐอเมริกาที่สิ้นสุดลง โดยว่าที่ประธานาธิบดีสหรัฐฯ นาย Joe Biden จะช่วยหนุนให้ตลาดหุ้นเอเชียกลับมาฟื้นตัว จากนโยบายการค้าระหว่างประเทศ ส่งผลให้บรรยากาศการลงทุนในปีหน้ากลับมาน่าสนใจอีกครั้ง ดังนั้น กลยุทธ์การลงทุนจะมีความ Selective โดยเน้นหุ้นที่มีความแข็งแกร่งทางการเงิน มีความสามารถในการแข่งขันที่ดี รวมถึงธุรกิจที่สามารถกลับมาดำเนินการได้ใกล้เคียงภาวะปกติในเวลาไม่นาน

กองทุนบัวหลวงมีความเชื่อมั่นว่า บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยจะสามารถตอบรับกับกระแส ESG ที่มีเพิ่มขึ้นในประเทศไทยได้อย่างดี เห็นได้จากจำนวนรายชื่อหุ้นยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะเป็นผลดีกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งด้านบริษัทจดทะเบียนเองจะได้ดำเนินกิจการอย่างยั่งยืนมากขึ้นและลดความเสี่ยงแก่ตัวธุรกิจ รวมถึงเพิ่มคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่วนภาคการบริหารการลงทุนจะมีส่วนผลักดันให้เกิดการลงทุนอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมากขึ้น ไม่ส่งเสริมการทำธุรกิจที่เอาแต่เอาเปรียบ สิ่งเหล่านี้จะเป็นรากฐานการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืน และพัฒนาสังคมไทยในภาพรวมอีกด้วย กองทุนบัวหลวงมุ่งมั่นในการบริหารการลงทุนด้วยความเป็นเลิศ ด้วยความพิถีพิถันและให้ความสำคัญกับผลตอบแทนที่มั่นคงและยั่งยืน ให้สมกับความไว้วางใจที่ท่านได้มอบให้เราตลอดมา

สำหรับการลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 กองทุนรวมคนไทยใจดี มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 เท่ากับ 491.07 ล้านบาท หรือ 7.9773 บาท ต่อหน่วย

กองทุนบัวหลวง ขอกราบขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจะบริหารกองทุนด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนด และยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด

Fund Management

กองทุนบัวหลวง

รายงานความคืบหน้าการสนับสนุนโครงการเพื่อสังคม

การดำเนินงานสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมของกองทุนรวมคนไทยใจดี (BKIND) สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 รวมทั้งสิ้น 1,966,000 บาท โดยสรุปดังนี้

1. พัฒนาริสาหกิจเพื่อสังคมสำหรับกลุ่มผู้ทำการผลิตที่บ้าน : ได้รับสนับสนุนงบประมาณ 499,000 บาท

โครงการกลุ่มผู้ทำการผลิตที่บ้านเป็นผู้ประกอบอาชีพอิสระ ประกอบด้วยกลุ่มผู้ผลิต 2 ประเภท คือ ผู้ผลิตเพื่อขาย (Own account workers) และกลุ่มผู้รับงานไปทำที่บ้าน (Homeworkers) ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการเลิกจ้าง ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา กลุ่มนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้น จากการย้ายฐานการผลิต ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่เข้ามาทดแทนแรงงาน และปัญหาเศรษฐกิจที่ไม่มั่นคงในปัจจุบัน ล้วนเป็นองค์ประกอบให้ปัญหานี้ทวีความรุนแรงมากขึ้นในสถานการณ์ปัจจุบัน กลุ่มผู้ผลิตเหล่านี้ประสบปัญหาจ้างงานทำไม่ต่อเนื่อง เข้าไม่ถึงตลาด และขาดการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ ทำให้มีรายได้ต่ำและไม่แน่นอน

มูลนิธิเพื่อการพัฒนาแรงงานและอาชีพ และสมาคมเครือข่ายแรงงาน ได้พยายามรวมกลุ่มแต่ละกลุ่มเข้าด้วยกัน ปัจจุบันมีสมาชิกกว่า 4,000 คน แบ่งเป็นประมาณ 25 กลุ่มที่มีศักยภาพในการผลิตเสื้อผ้า รองเท้า งานหัตถกรรม และผลผลิตทางการเกษตร ในขณะที่รัฐบาลได้ส่งเสริมให้เกิดกิจการเพื่อสังคม แต่กลุ่มผู้ทำการผลิตที่บ้านเหล่านี้ยังเข้าถึงความรู้และการสนับสนุนของภาครัฐได้น้อย กอปรกับการสนับสนุนของมูลนิธิผ่านกลไกของภาครัฐและเอกชนที่ผ่านเข้ามาไม่สามารถทำให้กลุ่มแรงงานนอกระบบเหล่านี้พึ่งพาตนเองได้อย่างแท้จริง ล่าฝักเพียงการฝึกอบรมที่ผ่านเข้ามาไม่เพียงพอให้กลุ่มแรงงานสามารถตั้งต้นเพื่อพัฒนาอาชีพได้อย่างยั่งยืน ดังนั้น มูลนิธิจึงร่วมมือกับเครือข่ายอาสาสมัครที่ใช้ทักษะพื้นฐานทางวิชาชีพช่วยเหลือสังคม (Hand Up Network) ในการพัฒนาจัดตั้งวิสาหกิจเพื่อสังคมที่มีเป้าหมายในการสร้างกระบวนการทางธุรกิจเพื่อสนับสนุนและพัฒนาโมเดลธุรกิจใหม่ๆ ให้กับกลุ่มแรงงานนอกระบบ

2. การฝึกอบรมผู้ช่วยแพทย์แผนไทย 330 ชั่วโมง : ได้รับสนับสนุนงบประมาณ 767,000 บาท

มูลนิธิสถาบันแพทย์แผนไทยและหมอพื้นบ้านภาคใต้ได้ขออนุมัติหลักสูตรแพทย์แผนไทย ก. และหลักสูตรผู้ช่วยแพทย์แผนไทย 330 ชั่วโมง ของสภาการแพทย์แผนไทย ซึ่งทางสถาบันแพทย์แผนไทยสมานคุณคลินิกเป็นผู้รับผิดชอบโครงการฝึกอบรมหลักสูตรดังกล่าว หลักสูตรผู้ช่วยแพทย์แผนไทย 330 ชั่วโมง มีระยะเวลาฝึกอบรมและฝึกงานรวม 6 เดือน เนื้อหาหลักสูตรเน้นการนวดไทยแบบราชสำนัก และนวดไทยแบบเชลยศักดิ์พร้อมการใช้ยาสมุนไพรรักษาอาการเจ็บป่วย เมื่อผู้เข้าฝึกอบรมจบหลักสูตรสามารถนำความรู้ไปดูแลตนเอง ญาติพี่น้อง และคนในชุมชน ที่สำคัญยังสามารถนำไปประกอบอาชีพการนวดรักษาอาการโรคต่างๆ ตามร้านหมู่บ้าน หรือโรงพยาบาลจังหวัด โรงพยาบาลชุมชน และโรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพตำบล ในตำบลของตนเองต่อไป

สำหรับโครงการนี้มีกลุ่มเป้าหมายจำนวน 20 คน ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่สนใจและมีรายได้น้อยในพื้นที่ 10 คน และเด็กกำพร้ากับแม่เลี้ยงเดี่ยวจากกลุ่มลูกเหริยง 10 คน โดยผู้เข้าร่วมจากกลุ่มลูกเหริยงดังกล่าวเป็นกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ความไม่สงบในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ ทั้งนี้ มุ่งหวังให้ผู้เข้าร่วมได้เข้าถึงการเรียนรู้และฝึกอาชีพผู้ช่วยแพทย์แผนไทย เพื่อไปประกอบอาชีพในพื้นที่และสามารถมีรายได้ประจำและมั่นคงในระยะยาว

3. การสมทบทุนเครื่องมือแพทย์และอุปกรณ์ทางการแพทย์สำหรับการรักษาพยาบาลผู้ป่วยติดเชื้อ COVID-19 ให้กับศูนย์โรคอุบัติใหม่ด้านคลินิก โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ : ได้รับสนับสนุนงบประมาณ 700,000 บาท

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ที่มีความรุนแรงและลุกลามไปทั่วโลก โดยเฉพาะในประเทศไทย ที่ปัจจุบันยังอยู่ในสถานการณ์ที่น่าเป็นห่วง ซึ่งยังพบผู้ติดเชื้อรายใหม่อย่างต่อเนื่องทุกวัน ในขณะที่โรงพยาบาล บุคลากรทางการแพทย์ รวมถึงยา เวชภัณฑ์ อุปกรณ์ทางการแพทย์ที่จำเป็นมีจำนวนจำกัดและขาดแคลนการให้การสนับสนุนช่วยเหลือโรงพยาบาลจึงเป็นสิ่งจำเป็นและเร่งด่วน

จากข้อมูลที่ได้รับจากแพทย์ที่อยู่ในโรงพยาบาลชั้นนำของประเทศ พบว่าโรงพยาบาลหลายแห่งเริ่มประสบภาวะที่ใกล้วิกฤติ ต้องมีการปรับเปลี่ยนพื้นที่ดูแลผู้ป่วย ยกตัวอย่างเช่น เปลี่ยนห้อง ICU เดิมมารองรับผู้ป่วยติดเชื้อ COVID-19 แทน รวมถึงขาดแคลนยา เวชภัณฑ์ และอุปกรณ์ทางการแพทย์ โดยเฉพาะหน้ากากอนามัยรุ่น N95 และชุดป้องกันติดเชื้อ (PPE)

ในเบื้องต้นโครงการได้ทำการค้นหาและติดต่อผู้ขายอุปกรณ์ทางการแพทย์ เพื่อสอบถามและเสนอซื้อเพื่อนำไปบริจาค แต่พบว่าผู้ขายไม่สามารถจำหน่ายให้ได้ เนื่องจากทางรัฐบาลมีการเข้ามาควบคุมโดยตรง ผู้ขายบางรายสามารถจำหน่ายให้ได้แต่ต้องรอสินค้าเข้าอีกประมาณ 1 - 2 เดือน และยังไม่มีรับประกันว่าจะได้รับสินค้าแน่นอน ซึ่งเมื่อพิจารณาจากข้อมูลข้างต้นนี้แล้ว การบริจาคสนับสนุนในรูปแบบของเงิน น่าจะเป็นรูปแบบที่ทำให้รวดเร็วและทันต่อสถานการณ์ที่สุด

ข้อมูลบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเลขที่ 0105535049700 เมื่อวันที่ 19 มีนาคม พ.ศ. 2555 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. นายพีรพงศ์ จิระเสวีจินดา	30 ตุลาคม 2557
2. นางสาวสุดารัตน์ ทิพยเทอดธนา	30 ตุลาคม 2557
3. นายเจฟ สุธีโสภณ	30 ตุลาคม 2557
4. นางสาวรุ่งนภา เสถียรนุกูล	16 มิถุนายน 2558
5. นางสาววนาลี ดรีส์ัมพันธ์	1 เมษายน 2559
6. นายชัชวาล สิมะธัมมันท์	2 มกราคม 2563

ข้อมูลกองทุน

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

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

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

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

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

การแก้ไขเปลี่ยนแปลงรายละเอียดโครงการในรอบปีบัญชี
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

เรื่อง	รายละเอียด	วันที่มีผล
เพิ่มรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)	16 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป
ปรับปรุงข้อความการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Dollar/ Soft Commission)	เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ นป.1/2562 เรื่อง แนวทางปฏิบัติสำหรับการกำหนดนโยบาย มาตรการ และระบบงานที่เกี่ยวกับการกระทำที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับลูกค้าของบริษัทจัดการ และการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของบริษัทจัดการ	16 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป
ปรับปรุงรายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน	เดิม บมจ. หลักทรัพย์ ภัทร <u>เปลี่ยนเป็น</u> บมจ. หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร	8 กันยายน 2563 เป็นต้นไป
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	เพื่อรองรับการเปิดให้บริการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกับกองทุน LTF ของกองทุนบัวหลวงได้	8 กันยายน 2563 เป็นต้นไป



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนรวมคนไทยใจดี

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวมคนไทยใจดี ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุนได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563 แล้วนั้น

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

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรรองจิต อำนุธรรม)

ผู้จัดการบริการผู้ดูแลผลประโยชน์และบริการบัญชีกองทุน

3 พฤศจิกายน 2563

ผลการดำเนินงานของกองทุน

ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2563¹

	อัตราผลตอบแทนย้อนหลัง					
	% ตามช่วงเวลา		% ต่อปี			
	3 เดือน ตั้งแต่ 31 ก.ค. 63	6 เดือน ตั้งแต่ 30 เม.ย. 63	1 ปี ตั้งแต่ 31 ต.ค. 62	3 ปี ตั้งแต่ 31 ต.ค. 60	5 ปี ตั้งแต่ 30 ต.ค. 58	ตั้งแต่จัดตั้ง ตั้งแต่ 30 ต.ค. 57
มูลค่าหน่วยลงทุน ² (บาท)	8.9871	9.1065	11.1473	10.9471	9.4434	10.0000
ผลการดำเนินงานของ BKIND	-11.23	-12.40	-28.43	-10.01	-3.31	-3.69
เกณฑ์มาตรฐาน ³	-9.50	-7.36	-22.82	-8.62	0.09	-1.28
ความผันผวน (Standard Deviation) ของผลการดำเนินงาน	11.29 ⁴	14.03 ⁴	23.26	15.33	13.57	13.18
ความผันผวน (Standard Deviation) ของเกณฑ์มาตรฐาน	12.89 ⁴	15.97 ⁴	28.12	18.35	16.01	15.66

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

¹ วันทำการสุดท้ายของเดือน






















² มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันทำการต้นรอบที่ใช้ในการคำนวณอัตราผลตอบแทนย้อนหลัง
















³ เกณฑ์มาตรฐาน หมายถึง ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (SET TRI)

⁴ % ต่อปี

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

รายละเอียดการลงทุน	ระดับ CG Scoring	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		491,875,827.74	100.16
หุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ			
ธนาคาร			
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		17,434,350.00	3.55
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		8,521,500.00	1.74
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		12,006,275.00	2.44
พาณิชย์			
บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)		4,160,125.00	0.85
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		34,346,250.00	6.99
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		6,004,600.00	1.22
วัสดุก่อสร้าง			
บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)		28,256,800.00	5.75
บริษัท ทีปโก้แอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน)		4,742,400.00	0.97
พลังงานและสาธารณูปโภค			
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)		16,500,400.00	3.36
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)		5,092,200.00	1.04
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		38,241,600.00	7.79
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		6,048,000.00	1.23
บริษัท ผลิตไฟฟ้าราชบุรีโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)		5,226,600.00	1.06
บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)		12,635,880.00	2.57
อาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		4,403,600.00	0.90
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		17,995,250.00	3.66
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		12,519,772.90	2.55
บริษัท โอเอสสกา จำกัด (มหาชน)		499,200.00	0.10
บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)		10,325,800.00	2.10
การแพทย์			
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)		5,391,660.00	1.10
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)		23,723,000.00	4.83

รายละเอียดการลงทุน	ระดับ CG Scoring	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)		6,861,400.00	1.40
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		26,582,250.00	5.41
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		34,758,950.00	7.08
สื่อและสิ่งพิมพ์			
บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)		4,792,200.00	0.98
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บริษัท วีนไทย จำกัด (มหาชน)		17,017,010.00	3.47
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		18,510,800.00	3.77
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		3,178,440.00	0.65
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		14,297,030.00	2.91
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)		5,944,020.00	1.21
การท่องเที่ยวและสินค้าการ			
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)		5,679,510.00	1.16
ขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		13,724,100.00	2.79
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		4,920,000.00	1.00
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		9,419,760.00	1.92
หุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ			
บริษัท สยามเวลเนสกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		6,220,650.00	1.27
ใบสำคัญแสดงสิทธิ			
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		91,821.60	0.02
พันธบัตร			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	29,990,919.24	6.11
เงินฝากธนาคาร			
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA	-	10,082,835.54	2.05
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+(tha)	-	5,728,868.46	1.17
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)		491,074,874.14	
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาทต่อหน่วยลงทุน)		7.9773	

คำอธิบาย Corporate Governance Scoring

Corporate Governance Scoring (CG Scoring) คือ ระดับความสามารถการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนไทยจัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) คัดคะแนนจากหลักเกณฑ์ 5 หมวด ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ โดยระดับคะแนนที่ปรากฏอ้างอิงตามรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2562

CG Scoring ที่เผยแพร่ตามรายงานดังกล่าวประกอบด้วย 3 ระดับ คือ



หมายถึง ดี (Good)



หมายถึง ดีมาก (Very Good)



หมายถึง ดีเลิศ (Excellent)

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝาก

ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2563*

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (ล้านบาท)	% NAV
1. กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	29.99	6.11
2. กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวาล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	10.08	2.05
3. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	-	-
4. กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-
5. ตราสารที่ไม่มีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การลงทุนของกองทุน	-	-
สัดส่วนการลงทุนสูงสุด (upper limit) ในกลุ่ม 4. ที่คาดว่าจะลงทุนในเดือนพฤศจิกายน 2563	-	-

* วันทำการสุดท้ายของเดือน

**รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
หรือเงินฝากที่กองทุนลงทุนหรือมีไว้เป็นรายตัว**

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำประกัน/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
1.	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	11/12/20	AAA	10,000,000.00	9,994,725.68
2.	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	05/11/20	AAA	10,000,000.00	9,999,463.04
3.	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	26/11/20	AAA	10,000,000.00	9,996,730.52
4.	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	-	-	AA+(tha)	-	1,773,942.63
5.	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	-	-	AA+(tha)	-	3,954,925.83
6.	เงินฝากธนาคาร	บมจ. ธนาคารยูโอบี	-	-	AAA	-	10,082,835.54

ตารางแสดงอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

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

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

หมายเหตุ :

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

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน ¹ (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	8,871.85	1.500
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	147.86	0.025
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	295.73	0.050
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Cost)	972.53	0.164
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ² (Other Expense)	220.01	0.037
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด³	9,535.45	1.612

¹ เป็นค่าใช้จ่ายไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม อนึ่ง การคำนวณค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน จะใช้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิก่อนหักค่าธรรมเนียมดังกล่าวเป็นฐานในการคำนวณ

² ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

³ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio: PTR)

สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

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

$$\text{PTR} = \frac{267,335,341.55}{591,400,756.31}$$

$$\text{PTR} = 0.45$$

หมายเหตุ : PTR เป็นข้อมูลเพิ่มเติมจาก Trading cost ที่จะทำให้ผู้ลงทุนทราบถึงมูลค่าการซื้อขายทรัพย์สิน และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน เช่น กองทุน Passive Management จะมี PTR ต่ำ ในขณะที่กองทุน Active Management จะมี PTR สูง ดังนั้นทรัพย์สินที่นำมาคำนวณรวมใน PTR จึงควรเป็นทรัพย์สินประเภทที่โดยลักษณะแล้วจะมีการซื้อขายเปลี่ยนมือเพื่อการลงทุน เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ เป็นต้น โดย PTR คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุน ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา ทหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

ลำดับที่	รายชื่อบริษัทนายหน้า	อัตราส่วนค่านายหน้า
1	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	20.85
2	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	14.41
3	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	8.53
4	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	8.15
5	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	7.51
6	บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด	6.69
7	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	6.50
8	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	6.12
9	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	5.89
10	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	3.00
11	อื่นๆ	12.35
รวมทั้งสิ้น		100.00

ค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์รวมเท่ากับ 1,040,611.73 บาท

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมคนไทยใจดี

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนรวมคนไทยใจดี (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบดุล และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนรวมคนไทยใจดี ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติตามของข้าพเจ้ารวมถึง

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวชมภูนุช แซ่แต้)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 8382

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด
กรุงเทพฯ 16 พฤศจิกายน 2563

กองทุนรวมคนไทยใจดี

งบดุล

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุน 609,318,104.91 บาท			
ในปี 2563 และ 644,421,234.60 บาท ในปี 2562)	3, 7, 8	476,064,123.74	658,084,906.24
เงินฝากธนาคาร	6, 8	16,398,336.18	34,355,131.77
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	8	27,028.25	54,571.72
จากการขายเงินลงทุน		-	8,630,500.56
รวมสินทรัพย์		<u>492,489,488.17</u>	<u>701,125,110.29</u>
หนี้สิน			
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		613,660.43	4,983,133.80
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		-	44,304.36
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8	775,761.20	1,048,791.91
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		4,054.24	2,268.39
หนี้สินอื่น		<u>21,138.16</u>	<u>31,157.11</u>
รวมหนี้สิน		<u>1,414,614.03</u>	<u>6,109,655.57</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u>491,074,874.14</u>	<u>695,015,454.72</u>
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		615,589,700.62	623,480,937.79
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(43,938,748.82)	(46,819,062.80)
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน	4	<u>(80,576,077.66)</u>	<u>118,353,579.73</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u>491,074,874.14</u>	<u>695,015,454.72</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		7.9773	11.1473
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		61,558,970.0624	62,348,093.7789

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>วันครบอายุ</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
หลักทรัพย์จดทะเบียน				
หุ้นสามัญ				
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย				
ธนาคาร			37,962,125.00	7.97
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		180,200	17,434,350.00	3.66
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)		131,100	8,521,500.00	1.79
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		169,700	12,006,275.00	2.52
พาณิชย์			44,510,975.00	9.34
บริษัท เบอร์ลี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)		144,700	4,160,125.00	0.87
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		639,000	34,346,250.00	7.21
บริษัท โสม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		428,900	6,004,600.00	1.26
วัสดุก่อสร้าง			32,999,200.00	6.94
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)		83,600	28,256,800.00	5.94
บริษัท ทีปโก้แอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน)		312,000	4,742,400.00	1.00
พลังงานและสาธารณูปโภค			83,744,680.00	17.59
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)		99,400	16,500,400.00	3.47
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)		98,400	5,092,200.00	1.07
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		1,233,600	38,241,600.00	8.03
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		76,800	6,048,000.00	1.27
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		112,400	5,226,600.00	1.10
บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)		1,089,300	12,635,880.00	2.65
อาหารและเครื่องดื่ม			45,743,622.90	9.62
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		174,400	4,403,600.00	0.93
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		395,500	17,995,250.00	3.78
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		749,687	12,519,772.90	2.63
บริษัท โอสภสกา จำกัด (มหาชน)		15,600	499,200.00	0.11
บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)		303,700	10,325,800.00	2.17

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>วันครบอายุ</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
การแพทย์			35,976,060.00	7.55
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)		390,700	5,391,660.00	1.13
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)		1,355,600	23,723,000.00	4.98
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)		75,400	6,861,400.00	1.44
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			61,341,200.00	12.88
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		154,100	26,582,250.00	5.58
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		649,700	34,758,950.00	7.30
สื่อและสิ่งพิมพ์			4,792,200.00	1.01
บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)		798,700	4,792,200.00	1.01
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			17,017,010.00	3.58
บริษัท วีนีไทย จำกัด (มหาชน)		706,100	17,017,010.00	3.58
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			41,930,290.00	8.81
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		480,800	18,510,800.00	3.89
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		294,300	3,178,440.00	0.67
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		6,216,100	14,297,030.00	3.00
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)		378,600	5,944,020.00	1.25
การท่องเที่ยวและสันทนาการ			5,679,510.00	1.19
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)		288,300	5,679,510.00	1.19
ขนส่งและโลจิสติกส์			28,063,860.00	5.89
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		265,200	13,724,100.00	2.88
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		600,000	4,920,000.00	1.03
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		1,058,400	9,419,760.00	1.98
ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ				
บริการ			6,220,650.00	1.31
บริษัท สยามเวลเนสกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		1,101,000	6,220,650.00	1.31
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน			445,981,382.90	93.68

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>วันครบอายุ</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
หลักทรัพย์ไม่จดทะเบียน				
ใบสำคัญแสดงสิทธิ				
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		11,772	91,821.60	0.02
รวมหลักทรัพย์ไม่จดทะเบียน			91,821.60	0.02
พันธบัตร				
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
งวดที่ 36/92/63 - CB20D11B	11/12/63	10,000	9,994,725.68	2.10
งวดที่ 9/364/62 - CB20N05A	05/11/63	10,000	9,999,463.04	2.10
งวดที่ 34/91/63 - CB20N26B	26/11/63	10,000	9,996,730.52	2.10
รวมพันธบัตร			29,990,919.24	6.30
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 609,318,104.91 บาท)			476,064,123.74	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>วันครบอายุ</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	ร้อยละของ
				<u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
หุ้นสามัญ				
ธนาคาร			95,946,125.00	14.58
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		626,500	19,891,375.00	3.02
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		230,700	40,141,800.00	6.10
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		49,800	6,922,200.00	1.05
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		190,000	12,445,000.00	1.89
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		169,700	16,545,750.00	2.52
พาณิชย์			59,568,600.00	9.05
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		763,700	59,568,600.00	9.05
วัสดุก่อสร้าง			17,028,800.00	2.59
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)		46,400	17,028,800.00	2.59
พลังงานและสาธารณูปโภค			149,596,410.50	22.72
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)		114,800	39,835,600.00	6.05
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)		298,498	24,551,460.50	3.73
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		1,325,400	59,974,350.00	9.11
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)		150,000	10,275,000.00	1.56
บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)		1,100,000	14,960,000.00	2.27
อาหารและเครื่องดื่ม			73,670,865.00	11.19
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		390,100	30,330,275.00	4.61
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		360,000	12,960,000.00	1.97
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		1,448,400	21,146,640.00	3.21
บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)		358,600	9,233,950.00	1.40
การแพทย์			24,021,600.00	3.65
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)		1,000,900	24,021,600.00	3.65

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>วันครบอายุ</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			87,944,400.00	13.36
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		115,600	26,472,400.00	4.02
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)		356,500	22,103,000.00	3.36
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)		596,500	39,369,000.00	5.98
สื่อและสิ่งพิมพ์			11,047,725.00	1.68
บริษัท ทีวีไอ จำกัด (มหาชน)		1,133,100	11,047,725.00	1.68
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			39,152,990.00	5.96
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)		267,800	17,139,200.00	2.61
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		294,300	6,680,610.00	1.02
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		6,666,600	15,333,180.00	2.33
ขนส่งและโลจิสติกส์			35,212,500.00	5.35
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		450,000	35,212,500.00	5.35
รวมหุ้นสามัญ			593,190,015.50	90.13
พันธบัตร				
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
งวดที่ 38/91/62 - CB19D19B	19/12/62	5,000	4,990,909.71	0.76
งวดที่ 39/91/62 - CB19D26B	26/12/62	20,000	19,958,497.26	3.03
งวดที่ 20/182/62 - CB19N14A	14/11/62	5,000	4,997,276.83	0.76
งวดที่ 33/91/62 - CB19N14B	14/11/62	15,000	14,992,150.68	2.28
งวดที่ 21/182/62 - CB19N21A	21/11/62	5,000	4,995,866.43	0.76
งวดที่ 35/91/62 - CB19N28B	28/11/62	5,000	4,994,836.50	0.76
งวดที่ 31/182/62 - CB20130A	30/01/63	5,000	4,982,554.23	0.76
งวดที่ 44/91/62 - CB20130B	30/01/63	5,000	4,982,799.10	0.76
รวมพันธบัตร			64,894,890.74	9.87
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 644,421,234.60 บาท)			658,084,906.24	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
รายได้จากการลงทุน	3		
รายได้เงินปันผล	8	17,989,407.60	18,794,409.00
รายได้ดอกเบี้ย	8	611,320.34	890,576.09
รวมรายได้		<u>18,600,727.94</u>	<u>19,684,985.09</u>
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 8	9,492,884.16	11,334,465.17
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	5	158,214.70	188,907.82
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5, 8	316,429.50	377,815.50
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		61,200.00	61,000.00
ภาษีเงินได้		21,652.21	2,268.39
ค่าใช้จ่ายอื่น	8	166,685.15	171,637.58
รวมค่าใช้จ่าย		<u>10,217,065.72</u>	<u>12,136,094.46</u>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		<u>8,383,662.22</u>	<u>7,548,890.63</u>
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(60,395,666.80)	(1,633,469.76)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		<u>(146,917,652.81)</u>	<u>31,808,031.81</u>
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		<u>(207,313,319.61)</u>	<u>30,174,562.05</u>
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		<u>(198,929,657.39)</u>	<u>37,723,452.68</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท	
	2563	2562
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	8,383,662.22	7,548,890.63
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(60,395,666.80)	(1,633,469.76)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(146,917,652.81)	31,808,031.81
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(198,929,657.39)	37,723,452.68
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี		
มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	49,559,299.65	23,866,094.78
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(54,570,222.84)	(65,486,535.51)
การลดลงสุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	(5,010,923.19)	(41,620,440.73)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(203,940,580.58)	(3,896,988.05)
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	695,015,454.72	698,912,442.77
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	491,074,874.14	695,015,454.72

	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	62,348,093.7789	66,134,357.1939
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	4,724,277.1494	2,118,440.7952
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(5,513,400.8659)	(5,904,704.2102)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	61,558,970.0624	62,348,093.7789

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(198,929,657.39)	37,723,452.68
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน ให้เป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
การซื้อเงินลงทุน	(532,165,391.14)	(420,588,887.59)
การขายเงินลงทุน	507,335,341.55	458,336,442.45
ส่วนต่อมูลค่าตราสารหนี้ดัดบัญชี	(462,487.52)	(680,721.23)
การลดลงในลูกหนี้จากดอกเบี้ย	27,543.47	29,720.22
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	8,630,500.56	(8,630,500.56)
การลดลงในเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	(4,369,473.37)	(9,957,824.85)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	(44,304.36)	44,304.36
การลดลงในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(273,030.71)	(81,669.17)
การเพิ่มขึ้นในภาษีเงินได้ค้างจ่าย	1,785.85	2,268.39
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินอื่น	(10,018.95)	1,698.51
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	60,395,666.80	1,633,469.76
รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	146,917,652.81	(31,808,031.81)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	<u>(12,945,872.40)</u>	<u>26,023,721.16</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การขายหน่วยลงทุนในระหว่างปี	49,559,299.65	23,866,094.78
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในระหว่างปี	<u>(54,570,222.84)</u>	<u>(65,486,535.51)</u>
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(5,010,923.19)</u>	<u>(41,620,440.73)</u>
เงินฝากธนาคารลดลงสุทธิ	(17,956,795.59)	(15,596,719.57)
เงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี	<u>34,355,131.77</u>	<u>49,951,851.34</u>
เงินฝากธนาคาร ณ วันปลายปี	<u><u>16,398,336.18</u></u>	<u><u>34,355,131.77</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

	บาท					
	2563	2562	2561	2560	2559	2558 ****
ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)						
มูลค่าหน่วยลงทุนเริ่มแรก	-	-	-	-	-	10.0000
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นปี	11.1473	10.5680	10.9471	10.0087	9.4428	-
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุน						
รายได้จากการลงทุนสุทธิ *	0.1339	0.1179	0.1697	0.1262	0.1522	0.1238
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(0.9625)	(0.0250)	0.2506	(0.0066)	(0.0606)	0.1145
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(2.3414)	0.4864	(0.7994)	0.8188	0.4743	(0.7955)
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น	(3.1700)	0.5793	(0.3791)	0.9384	0.5659	(0.5572)
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	7.9773	11.1473	10.5680	10.9471	10.0087	9.4428
อัตราส่วนของกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
ถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	(33.66)	5.34	(2.44)	8.37	6.17	(5.16)
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (พันบาท)	491,075	695,015	698,912	951,279	1,437,034	1,630,864
อัตราส่วนของค่าใช้จ่ายรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
ถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	1.73	1.72	1.72	2.09	2.32	2.62
อัตราส่วนของรายได้จากการลงทุนรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
ถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%)	3.15	2.79	3.26	3.31	3.92	3.88
อัตราส่วนของการซื้อขายเงินลงทุนระหว่างปีต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
ถัวเฉลี่ยระหว่างปี (%) ***	117.35	74.45	104.37	113.77	140.58	201.47

ข้อมูลเพิ่มเติม

* คำนวณจากจำนวนหน่วยที่จำหน่ายแล้วถัวเฉลี่ยระหว่างปี

** ข้อมูลต่อหน่วยที่รายงานอาจไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงโดยรวมของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เนื่องจากช่วงเวลาของการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับความผันผวนของราคาตลาดของเงินลงทุนในระหว่างปี

*** ไม่นับรวมเงินฝากธนาคาร เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และการซื้อขายเงินลงทุนต้องเป็นรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนอย่างแท้จริงซึ่งไม่รวมถึงการซื้อโดยมีสัญญาขายคืนหรือการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

**** ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับงวด 2558 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับปีอื่นๆ ได้เนื่องจาก มีรอบระยะเวลาบัญชียาวกว่าหนึ่งปี

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

กองทุนรวมคนไทยใจดี
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

1. ลักษณะของกองทุนรวมคนไทยใจดี

กองทุนรวมคนไทยใจดี (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ด.”) เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2557 มีจำนวนเงินทุนจดทะเบียน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารแห่งทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ หรือตลาดรองอื่นๆของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเน้นลงทุนในบริษัทที่มีส่วนรับผิดชอบต่อสังคมใน 4 ด้าน คือ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม ด้านธรรมาภิบาล และด้านต่อต้านคอร์รัปชัน เฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่า 80% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก และ/หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่น

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของกองทุนจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย นอกจากนี้งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง “การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน”

งบการเงินของกองทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ได้จัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินของกองทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

การประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งบการเงิน

ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มีดังนี้

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/</u> <u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>เรื่อง</u>
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับ หรือจ่ายล่วงหน้า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญของงบการเงินของกองทุน

การประกาศใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ก.ล.ด. ได้ให้ความเห็นชอบแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ประกาศใช้โดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ซึ่งให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ฝ่ายบริหารของกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับดังกล่าว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของวันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ประมาณขึ้นโดยผู้จัดการกองทุน ซึ่งพิจารณาจากสถานะทางการเงินของผู้ออกตราสาร
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่นับแตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างมีสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

บัญชีส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. กำไรสะสมต้นปี

	บาท	
	2563	2562
รายได้จากการลงทุนสุทธิสะสม (เริ่มสะสม 30 ต.ค. 57)	82,704,765.48	75,155,874.85
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 30 ต.ค. 57)	21,985,142.61	23,618,612.37
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 30 ต.ค. 57)	13,663,671.64	(18,144,360.17)
กำไรสะสมต้นปี	118,353,579.73	80,630,127.05

5. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

ค่าใช้จ่าย	อัตราร้อยละ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 2.14 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.0428 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.0535 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

6. เงินฝากธนาคาร

ธนาคาร	บาท		อัตราดอกเบี้ย (%)	
	2563	2562	2563	2562
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,773,442.28	1,826,663.48	0.125	0.375
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	4,549,827.40	18,504,150.31	0.30	0.65
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	10,075,066.50	14,024,317.98	0.30	0.85
รวมเงินฝากธนาคาร	16,398,336.18	34,355,131.77		

7. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563 โดยไม่รวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินเป็นจำนวนเงิน 1,039.50 ล้านบาท (ปี 2562: จำนวนเงิน 878.93 ล้านบาท) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 175.86 (ปี 2562: ร้อยละ 124.47) ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี

8. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการ และกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการ เดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ตุลาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2563	2562	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9,492,884.16	11,334,465.17	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	316,429.50	377,815.50	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	10,579.69	12,094.00	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมบริการอื่นๆ	41,262.18	45,147.08	ราคาตลาด
ซื้อเงินลงทุน	28,143,177.94	31,887,371.64	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	11,427,059.85	-	ราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	884,500.00	1,499,550.00	ตามที่ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยรับ	3,622.21	7,376.60	ราคาตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	84,809.73	102,067.45	ราคาตลาด
กองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด			
ซื้อเงินลงทุน	9,974,653.40	-	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563 และ 2562 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	685,993.15	950,103.20
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		
เงินลงทุน	17,434,350.00	40,141,800.00
เงินฝากธนาคาร	1,773,442.28	1,826,663.48
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	500.35	1,356.21
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	8,699.03	13,309.82

9. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกบดลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า
มูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น อีกทั้งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ใน
ความต้องการของตลาดที่แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด ดังนั้นกองทุนเชื่อว่ามูลค่าตาม
บัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจึงแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ โอกาสที่ราคาตราสารหนี้อาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการ
เปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยใน
ท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้ก็จะมี
อ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจาก
กองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะ
ได้รับความเสียหายจากการเกินหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าว
ขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมี
ผลกระทบต่อผลกำไรดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออก
ตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภท
เงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวมในช่วงหนึ่งปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

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

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

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2563

- ไม่มี -

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน ได้ที่ www.bblam.co.th

แบบรายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

วันที่ ใช้สิทธิ	บริษัทที่ไปใช้สิทธิ	จำนวนครั้งที่ เชิญ ประชุม	จำนวนครั้งที่ลงมติ ตามวาระการประชุม			บันทึกเหตุการณ์ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง
			สนับสนุน	คัดค้าน	งดออก เสียง	
24 ม.ค. 63	บมจ. ท่าอากาศยานไทย	1	11	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
5 มี.ค. 63	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	1	1	0	1	วาระที่ 2 เรื่องอื่นๆ งดออกเสียง
30 มี.ค. 63	บมจ. แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
30 มี.ค. 63	บมจ. ปตท. สำรวจและ ผลิตปิโตรเลียม	1	11	0	0	-
31 มี.ค. 63	บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
2 เม.ย. 63	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	1	13	0	1	วาระที่ 9 ปรึกษากิจการอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
3 เม.ย. 63	บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	1	11	0	1	วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
4 มิ.ย. 63	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	1	11	0	1	วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
8 มิ.ย. 63	บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	1	9	0	0	-
16 มิ.ย. 63	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์	1	6	0	0	-
19 มิ.ย. 63	บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	1	16	1	0	วาระที่ 4.1.0.0 ไม่นุมัติ นายจรัมพร โชติกเสถียร เนื่องจากดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระใน บมจ. สิงห์ เอสเตท ซึ่งประกอบธุรกิจเดียวกันกับ MINT จึงอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ได้
19 มิ.ย. 63	บมจ. ศุภาลัย	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 มิ.ย. 63	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	1	11	0	1	วาระที่ 8 ตอบข้อซักถาม งดออกเสียง
26 มิ.ย. 63	บมจ. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป	1	18	0	0	-
2 ก.ค. 63	บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	1	12	0	1	วาระที่ 7 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
3 ก.ค. 63	บมจ. บางจากปิโตรเลียม	1	12	0	1	วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
3 ก.ค. 63	บมจ. ปตท.	1	9	0	1	วาระที่ 6 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
3 ก.ค. 63	บมจ. น้ำมันพืชไทย	1	10	0	1	วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
10 ก.ค. 63	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ	1	15	0	1	วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ งดออกเสียง
10 ก.ค. 63	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	1	13	0	1	วาระที่ 11 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
10 ก.ค. 63	บมจ. ผลิตไฟฟ้าราชบุรี โฮลดิ้ง	1	9	0	2	วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 12 เม.ย. 2562 งดออกเสียง วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
16 ก.ค. 63	บมจ. ซีพี ออลล์	1	11	0	0	-
16 ก.ค. 63	บมจ. วี จี ไอ โกลบอล มีเดีย	1	11	0	1	วาระที่ 10 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง

วันที่ ใช้สิทธิ	บริษัทที่ไปใช้สิทธิ	จำนวนครั้งที่เชิญ ประชุม	จำนวนครั้งที่ลงมติ ตามวาระการประชุม			บันทึกเหตุการณ์ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง
			สนับสนุน	คัดค้าน	งดออก เสียง	
16 ก.ค. 63	บมจ. วีนิไทย	1	9	1	1	วาระที่ 5.2.0.0 ไม่อนุมัติ นายพจน์ วิเทศนตรีกิจ เนื่องจากในปี 2562 เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ บริษัทน้อยกว่า 75% วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
20 ก.ค. 63	บมจ. ทางด่วนและ รถไฟฟ้ากรุงเทพ	1	8	0	1	วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
20 ก.ค. 63	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	1	18	0	1	วาระที่ 15 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
20 ก.ค. 63	บมจ. ผลิตไฟฟ้า	1	13	0	1	วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ ถ้ามี งดออกเสียง
21 ก.ค. 63	บมจ. แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 ก.ค. 63	บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์	1	11	0	1	วาระที่ 9 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
24 ก.ค. 63	บมจ. เอ็มเค เรสโตรองด์ กรุ๊ป	1	9	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
29 ก.ค. 63	บมจ. ดี เอราวิณ กรุ๊ป	1	12	0	1	วาระที่ 9 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
29 ก.ค. 63	บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	1	15	0	0	-
30 ก.ค. 63	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1	14	0	0	-
30 ก.ค. 63	บมจ. น้ำประปาไทย	1	10	0	1	วาระที่ 8 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
5 ส.ค. 63	บมจ. เอ็ม บี เค	1	15	0	1	วาระที่ 13 พิจารณาเรื่องอื่นๆ (ถ้ามี) งดออกเสียง
31 ส.ค. 63	บมจ. โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น	1	9	1	1	วาระที่ 5.2.0.0 ไม่อนุมัติแต่งตั้ง นายเพดเดอร์ บอเร่ เฟอร์เบิร์ต เนื่องจากเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริษัทน้อยกว่า 75% วาระที่ 8 การแก้ไขข้อบังคับบริษัท งดออกเสียง
27 ต.ค. 63	บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	1	2	0	1	วาระที่ 3 ตอบข้อสอบถาม งดออกเสียง

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2563

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Conference Call, Adhoc Update, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	Conference Call และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	Conference Call, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ 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 ทิสโก้ จำกัด	Conference Call, Adhoc Update, SMS 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, SMS และเอกสาร Research	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	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

วันที่รวบรวมข้อมูล 16 พฤศจิกายน 2563



กองทุนบัวหลวง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

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

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