

รายงานประจำปี 2565

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

MFC Islamic Fund (MIF)

ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 – 31 ธันวาคม 2565



สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ขอนำส่งรายงานประจำปี 2565 ของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ สำหรับรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทเป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน โดยจะคงดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ความเห็นของบริษัทจัดการเกี่ยวกับการลงทุน

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภาวะตลาดตราสารทุน

ในรอบปีบัญชีของกองทุน นับตั้งแต่ 1 ม.ค. 65 ถึง 31 ธ.ค. 65 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ เพิ่มขึ้นจากระดับ 1,657.62 จุด มาปิดที่ระดับ 1,668.66 จุด หรือเป็นการเพิ่มขึ้น 0.67% มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ระดับ 71,226.17 ล้านบาท โดยมีนักลงทุนต่างชาติ เป็นผู้ซื้อสุทธิมูลค่า 202,694.36 ล้านบาท ขณะที่นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายย่อยและบัญชีหลักทรัพย์ เป็นผู้ขายสุทธิมูลค่า 153,882.35 ล้านบาท 45,392.08 ล้านบาท และ 3,419.94 ล้านบาท ตามลำดับ

เดือนมกราคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยแกว่งทรงตัว มาปิดที่ระดับ 1,648.81 จุด เปลี่ยนแปลงแค่ -0.5% โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ FOMC Minute บ่งชี้ว่า Fed มีแนวโน้ม Aggressive มากขึ้น โดยประเด็นใหม่ที่มีน้ำหนักมากขึ้น ได้แก่ แนวโน้มการลดขนาด Balance sheet ในปีนี้ ความชัน Yield curve ของสหรัฐฯ แบบราบอย่างต่อเนื่อง สวนทางกับของไทยที่ยังคงยืนอยู่ได้ในระดับสูง หุ้นกลุ่ม Value ทั่วโลกปรับตัว Outperform หุ้นกลุ่ม Growth อย่างชัดเจนในเดือนนี้ หลัง Bond yield สหรัฐฯเร่งตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารกลางจีน (PBOC) ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเป็นครั้งแรกนับตั้งแต่เดือนเมษายน ปี 2563 ในเดือนมกราคม นักลงทุนต่างชาติซื้อสุทธิตราสารหนี้และหุ้นไทยไป 8.1 และ 1.4 หมื่นล้านบาท ตามลำดับ IMF ปรับลดคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกปีนี้ลงจากเดิมที่ 4.9% มาอยู่ที่ 4.4% แต่ปรับการเติบโตปีหน้าขึ้นเล็กน้อยจาก 3.6% เป็น 3.8% ผลการประชุม FOMC ค่อนข้างยืนยันต่อการปรับขึ้นดอกเบี้ยครั้งแรกในเดือนมีนาคม แต่ยังไม่มียุทธศาสตร์ชัดเจนเกี่ยวกับการลดขนาดงบดุล หุ้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด ตามกระแสการโยกย้ายเม็ดเงินเข้าสู่หุ้น Value ในขณะที่หุ้นกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัว Underperform มากที่สุด จากแรงขายหุ้นกลุ่ม Growth และ Technology ทั่วโลก

เดือนกุมภาพันธ์ เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นเล็กน้อย 2.2% มาปิดที่ระดับ 1,685.18 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ ที่ประชุมกลุ่ม OPEC และพันธมิตร มีมติให้เพิ่มกำลังการผลิตน้ำมันเข้าสู่ตลาดอีกวันละ 4 แสนบาร์เรลในเดือนมีนาคมที่จะถึงนี้ ตัวเลขตลาดแรงงานสหรัฐฯ เดือนมกราคม ออกมาค่อนข้างแข็งแกร่ง โดยทั้งการจ้างงานนอกภาคเกษตรและค่าจ้างรายชั่วโมงปรับตัวสูงขึ้นมากกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ กระทรวงพาณิชย์รายงานตัวเลขเงินเฟ้อทั่วไปประจำเดือนมกราคมปรับตัวเพิ่มขึ้นถึง 3.2% สูงกว่าที่ตลาดคาดที่ 2.5% ผลการประชุม กนง. พบว่า ธปท. ยังคงให้น้ำหนักกับการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นสำคัญ ตัดข้อกังวลในตลาดบางส่วนที่ว่า ระดับเงินเฟ้อที่สูงขึ้นมาตอนนี้จะก่อให้เกิดการเร่งเข้มงวดนโยบายการเงินในช่วงถัดไป ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคของไทยเดือนมกราคมปรับลดลงครั้งแรกในรอบ 5 เดือน นาย Vladimir Putin ปธน.ของรัสเซียได้ออกแถลงการณ์และลงนามรับรองสถานะการเป็นรัฐอิสระของ 2 แคว้นกบฏยูเครน ซึ่งได้แก่ Donetsk และ Luhansk คุม.มิตีเลื่อนยกเลิก UCEP จ่ายค่ารักษาผู้ป่วย COVID-19 แบบไม่มีกำหนด หุ้นกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัว Outperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวขึ้นของหุ้น DELTA ในขณะที่หุ้นกลุ่มธุรกิจการเกษตรปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวลงของหุ้น STA และ GFPT

เดือนมีนาคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้น 0.6% มาปิดที่ระดับ 1695.24 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ MSCI และ FTSE ตัดสินใจถอดรัสเซียออกจากการคำนวณดัชนีสำคัญทั้งหมด รวมถึงดัชนีในกลุ่ม Emerging market ราคา น้ำมันดิบ Brent ขึ้นไปทำจุดสูงสุดในรอบ 13 ปีที่ระดับ 139 เหรียญฯ ต่อบาร์เรล กระทรวงพาณิชย์รายงานตัวเลขเงินเฟ้อทั่วไปของไทยเดือนกุมภาพันธ์ขยายตัวที่ระดับ 5.3% ถือเป็นระดับสูงสุดนับตั้งแต่ปี 2008 ซาอุดีฯ ประกาศตัวเลข OSP มายังทวีปเอเชีย เดือนเมษายนพบส่วนต่างเมื่อเทียบกับราคาน้ำมันดิบ Oman/Dubai ปรับตัวสูงขึ้นสู่ระดับ All-time high ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคของไทยเดือนกุมภาพันธ์ปรับลดลงเป็นเดือนที่ 2 ติดต่อกัน และอยู่ต่ำสุดในรอบ 5 เดือน ECB มีมติจะทยอยลดการซื้อสินทรัพย์ลงตั้งแต่เดือนพฤษภาคมนี้ และอาจถึงขั้นยุติโครงการดังกล่าวภายในไตรมาสที่ 3 จีนประกาศส่งล็อกดาวน์ 17 ล้านคนในเมืองเซินเจิ้น S&P Ratings ประกาศปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารพาณิชย์ไทย 4 แห่ง หุ้นกลุ่มการแพทย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด จากการเป็นหลุมหลบภัยต่อแรงกดดันเงินเฟ้อ ในขณะที่หุ้นกลุ่มธุรกิจการเกษตรปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวลงของหุ้น GFPT

เดือนเมษายน เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัว Sideways down 1.6% มาปิดที่ระดับ 1,667.44 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ สถานการณ์โควิดในประเทศจีนที่รุนแรงมากขึ้น ส่งผลให้จีนยังคงยึดมั่นกับมาตรการ Zero-Covid ต่อไป รายงานการประชุม Fed บ่งชี้ว่ากรรมการเห็นควรให้เริ่มต้นการลดขนาดงบดุลได้ตั้งแต่เดือนพฤษภาคมนี้เป็นต้นไป โดยขนาดการลดสูงสุดจะอยู่ที่เดือนละ 95,000 ล้านดอลลาร์ฯ Dollar Index ปรับตัวทะลุระดับ 100 และเงินบาทของไทยปรับตัวอ่อนค่าทะลุระดับ 34 บาท/ดอลลาร์ IMF คาดการณ์ GDP โลกปีนี้จะขยายตัวชะลอลงมาอยู่ที่ 3.6% จากเดิมคาด 4.4% ส่วนปีหน้า คาดว่า จะเติบโตด้วยตัวเลข 3.6% เดียวกัน ซึ่งเป็นการปรับลดมาจาก 3.8% ผลการประชุมธนาคารแห่งประเทศไทยในเดือนนี้มีการตอบรับที่อ่อนแอ ส่งผลให้ Bond yield ในตลาดปรับตัวสูงขึ้น การส่งออกไทยขยายตัวสูงถึง 19.5% โดยได้อานิสงส์จากยอดการส่งออกทองคำใน

เดือนนี้มีมูลค่าสูงถึง 2.7 พันล้านเหรียญฯ ขยายตัวจากปีก่อน 1,047% หุ่นกลุ่มการแพทย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด จากการเป็นหลุมหลบภัยต่อแรงกดดันเงินเฟ้อ ในขณะที่หุ่นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวลงของหุ่นธนาคารขนาดใหญ่

เดือนพฤษภาคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลงในช่วงแรก ก่อนฟื้นตัวตามลำดับมาปิดที่ระดับ 1,663.41 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ Fed มีมติขึ้นดอกเบี้ย 50bps สู่ระดับ 0.75%-1.00% พร้อมเตรียมเริ่มต้นลดขนาดงบดุลในวันที่ 1 มิ.ย.นี้ โดยเริ่มจากเดือนละ 4.75 หมื่นล้านเหรียญฯ แบ่งเป็น Treasury 3 หมื่นล้านเหรียญฯ และ MBS 1.75 หมื่นล้านเหรียญฯ และหลังจากผ่านไป 3 เดือน ขนาดการลดงบดุลจะเพิ่มขึ้นเป็นเดือนละ 9.5 หมื่นล้านเหรียญฯ โดยแบ่งเป็น Treasury 6 หมื่นล้านเหรียญฯ และ MBS 3.5 หมื่นล้านเหรียญฯ เริ่มเห็นการปรับลดประมาณการเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะจีนที่มีการใช้มาตรการ Zero-COVID เริ่มมีการปรับลดประมาณการกำไรของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งเกิดจาก Margin ที่ลดลงตามต้นทุนวัตถุดิบที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ Valuation ของตลาดหุ้นไทยเพิ่มสูงขึ้น นักลงทุนต่างชาติยังคงซื้อสุทธิหุ้นไทยในเดือนนี้ ภายหลังที่ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ กลับมาปรับตัวอ่อนค่าอีกครั้งนับตั้งแต่ช่วงกลางเดือน นาง Christine Lagarde ประธาน ECB ออกมาให้สัมภาษณ์ว่า ECB มีโอกาสปรับขึ้นดอกเบี้ย Deposit facility rate จากปัจจุบันที่ -0.5% ในการประชุมเดือนกรกฎาคมนี้ ก่อนที่จะขยับขึ้นสู่ระดับบวกในเดือนกันยายน กลุ่มการแพทย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด เนื่องจากทนทานต่อแรงกดดันเงินเฟ้อ ในขณะที่กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวลงของหุ้น JTS

เดือนมิถุนายน เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงมาปิดที่ระดับ 1,568.33 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ World bank ปรับลดประมาณการเติบโตปีนี้เหลือ 2.9% จากประมาณก่อนในเดือนมกราคมที่ 4.1% มองความเสี่ยง Stagflation มีสูงขึ้น โดยเฉพาะประเทศรายได้น้อย-ปานกลางในกลุ่มประเทศเกิดใหม่/กำลังพัฒนาเป็นสำคัญ กนง. มีมติ 4:3 เห็นควรให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี โดยกนง. ได้ลดทอนความสำคัญของการใช้นโยบายการเงินในการกระตุ้นเศรษฐกิจลง และเพิ่มความจำเป็นในการดูแลความเสี่ยงเงินด้านเพื่อมากขึ้น ECB มีมติสิ้นสุดการซื้อสินทรัพย์ผ่านโครงการ APP ในวันที่ 1 กรกฎาคม พร้อมส่งสัญญาณชัดเจนว่าจะมีการปรับขึ้นดอกเบี้ย 0.25% ในการประชุมวันที่ 21 กรกฎาคมนี้ และมีแนวโน้มขึ้นต่อในเดือนกันยายนที่ระดับ 0.25-0.50% สหรัฐฯ รายงานตัวเลขเงินเฟ้อ CPI ประจำเดือนพฤษภาคมเติบโตที่ระดับ 8.6% YoY และ 1.0% MoM สูงกว่าที่ตลาดคาด และระดับ 8.6% YoY นั้น ถือเป็นจุดสูงสุดใหม่ของรอบนี้ รัฐบาลขอความร่วมมือไปยังโรงกลั่นให้ลดค่าการกลั่นเพื่อช่วยบรรเทาภาระด้านพลังงานให้กับประชาชน ส่งผลกดดันด้าน Sentiment ต่อหุ้นกลุ่มโรงกลั่นในระยะสั้น กลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ ปรับตัว Outperform มากที่สุดจากการเปิดเมือง/ประเทศที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารปรับตัว Underperform มากที่สุด จากการปรับตัวลงของหุ้น JTS

เดือนกรกฎาคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัว Sideways มาปิดที่ระดับ 1,576.41 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ไทยรายงานตัวเลขเงินเฟ้อประจำเดือนมิถุนายน ขยายตัว 7.66% มากกว่าตลาดคาด และสูงสุดในรอบ 14 ปี เงินบาทยังคงเดินหน้าอ่อนค่าทำจุดต่ำสุดใหม่อย่างต่อเนื่อง จากการแข็งค่าของเงิน USD และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยแท้จริงที่ต่ำกว่าประเทศอื่นโดยเปรียบเทียบ สหรัฐฯ รายงานตัวเลข Headline CPI เดือนมิถุนายน ขยายตัวสูงที่ 9.1% YoY และ 1.3% MoM ถือเป็นระดับสูงสุดใหม่ทั้งนี้ ในรายละเอียดพบว่า เงินเฟ้อในสหรัฐฯ เริ่มกระจายตัวเป็นวงกว้าง (Broad-based) เช่น ค่าเช่า ค่ารักษาพยาบาล ยานพาหนะ และเป็นเหตุผลสำคัญที่ทำให้อัตราค่าจ้างรายชั่วโมงแท้จริงในเดือนเดียวกันปรับตัวลดลงถึง 3.6% ธนาคารกลางยุโรปตัดสินใจ Surprise ตลาดด้วยการปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายที่เดียวถึง 50 bps นอกจากนั้นยังมีการแถลงถึงเครื่องมือใหม่ที่เรียกว่า Transmission Protection Instrument หรือ TPI ซึ่งเป็นวงเงินไว้ช่วยเหลือซื้อสินทรัพย์ของประเทศที่มีหนี้สาธารณะสูงเช่น อิตาลี ธนาคารกลางสหรัฐฯ มีมติปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย 75 bps แต่เป็นสิ่งที่ตลาดคาดการณไว้แล้ว สหรัฐฯ เข้าสู่ภาวะ Technical recession ในไตรมาส 2/2565 กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัว Outperform มากที่สุด รับการอ่อนค่าของเงินบาท ในขณะที่กลุ่มสื่อและสิ่งพิมพ์ปรับตัว Underperform มากที่สุด จากความกังวลปัญหาเงินเฟ้อที่กระทบกับการบริโภคภายในประเทศ

เดือนสิงหาคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นมาปิดที่ระดับ 1,638.93 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ ดัชนี Global PMI ภาคการผลิตเดือนกรกฎาคมปรับตัวลงทำจุดต่ำสุดใหม่อีกครั้ง ความเสี่ยงภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างสหรัฐฯ และจีน ปะทุขึ้น หลังจากนาง Nancy Pelosi ตัดสินใจเดินทางเยือนไต้หวัน สหรัฐฯ รายงานตัวเลขตลาดแรงงานเดือนกรกฎาคมออกมาดีกว่าคาดทุกตัว ไม่ว่าจะเป็นการจ้างงานนอกภาคเกษตร การเติบโตของค่าจ้างรายชั่วโมง รวมถึงอัตราการว่างงาน เงินเฟ้อทั่วไปของไทยเดือนกรกฎาคมออกมาเติบโตชะลอลงเหลือ 7.6% ต่ำกว่าตลาดคาด แต่เงินเฟ้อพื้นฐานขยายตัว 3.0% ทำจุดสูงสุดใหม่นับตั้งแต่ปี 2008 ตลาดหุ้นทั่วโลกขานรับเชิงบวกหลังสหรัฐฯ รายงานตัวเลข CPI เดือนกรกฎาคมออกมาต่ำกว่าคาด ทั้ง Headline และ Core และบ่งชี้ว่ากำลังผ่านพ้นจุดสูงสุด กนง.ปรับเพิ่มดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% ตามที่ตลาดคาด MSCI ประกาศนำหุ้น KBANK เข้าสู่การคำนวณดัชนี Standard Index ในรอบถัดไป ศาลรัฐธรรมนูญมีมติรับคำร้องฝ่ายค้านวาระนายกรัฐมนตรีดำรงตำแหน่ง 8 ปี และสั่งนายกฯ ให้หยุดปฏิบัติหน้าที่ Jerome Powell กล่าวเน้นย้ำถึงความจำเป็นที่ Fed ต้องดำเนินนโยบาย

ที่เข้มงวดเพื่อลดเงินเพื่อเข้าสู่กรอบที่ 2% กลุ่มการแพทย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด ตามการปรับตัวขึ้นของหุ้น BH ในขณะที่กลุ่มวัสดุก่อสร้างปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามการปรับตัวลงของหุ้น SCC

เดือนกันยายน เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลงมาปิดที่ระดับ 1,589.51 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ ธนาคารกลางยุโรปมีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับ 0.75% และยังได้ส่งสัญญาณ Forward guidance ในเชิง Hawkish สำหรับการประชุมครั้งถัดๆ ไป ครม. มีมติเห็นชอบให้ปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำทั่วประเทศ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม เป็นต้นไป เงินเพื่อสหรัฐฯ กลับมาเร่งตัวขึ้น MoM ทั้งในส่วนของ Headline และ Core ซึ่งในด้านของ Price level นั้นยังไม่ได้ผ่านจุดสูงสุดตามที่หลายคนคาดหวัง ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคของไทยเดือนสิงหาคม ปรับตัวขึ้นเป็นเดือนที่ 3 ติดต่อกัน และอยู่สูงสุดในรอบ 7 เดือน การประชุม FOMC ที่ Hawkish ออกมา โดยค่ากลาง Dot plots ปีนี้ถูกปรับขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 4.25-4.50% ซึ่งถือเป็นระดับที่สูงกว่าในกลางทศวรรษในตลาดบางส่วนคาดการณ์ไว้ นอกจากนั้น ในส่วนของ Dot plots ปีหน้า Fed ยังได้ขยับขึ้นสู่ 4.50-4.75% ซึ่งถือว่าสูงกว่าที่ตลาดคาด กนง. ปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% มาอยู่ที่ 1.00% ศาลรัฐธรรมนูญวินิจฉัยให้ พล.อ. ประยุทธ์ สามารถดำรงตำแหน่งนายกฯ ได้ต่อ กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัว Outperform มากที่สุด ตามหุ้น DELTA ที่มีหุ้นเข้าสู่ดัชนี SET50 และ SET100 ในรอบถัดไปมากขึ้น ขณะที่กลุ่มปิโตรเคมีปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามความเสี่ยงของเศรษฐกิจโลกที่สูงขึ้น

เดือนตุลาคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยแกว่งทรงตัว โดยปิดที่ระดับ 1,608.76 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ ในช่วงต้นเดือน เกิดแรงขายสุทธิของนักลงทุนสถาบันในประเทศออกมามากกว่า 1 หมื่นล้านบาท ส่วนหนึ่งคาดเกิดจากการถอยถอนกองทุนจำพวกกองทุนเกษียณ บำเหน็จบำนาญ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีความกังวลว่าจะเกิดวิกฤตการเงินในยุโรป ซึ่งมีที่มาจากปัญหาทางการเงินของ Credit Suisse จนทำให้ระดับ CDS ของบริษัทปรับตัวสูงขึ้น การลงมติปรับลดกำลังการผลิตน้ำมันของกลุ่ม OPEC+ เป็นจำนวนมากถึง 2 ล้านบาร์เรลต่อวัน รายงานตัวเลขเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ที่ออกมาแข็งแกร่ง ส่งผลให้นักลงทุนในตลาดมีการปรับเพิ่มคาดการณ์ดอกเบี้ย Fed Funds ในการประชุมเดือนพฤศจิกายนนี้ ส่งผลให้ Bond yield และเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เติบโตในช่วงแรก การประชุมพรรคคอมมิวนิสต์ของจีนที่ประเด็นที่สำคัญ ได้แก่ การคัดค้านการให้อิสรภาพแก่ไต้หวัน และจะไม่มีการผ่อนปรนมาตรการนโยบายโควิดเป็นศูนย์บอร์โด กสทช. มีมติให้ผ่านแผนควบรวม TRUE-DTAC พร้อมกำหนดเงื่อนไขปฏิบัติเพื่อป้องกันการผูกขาด กลุ่มพาณิชย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด นำโดยหุ้น CPALL ที่ Laggard ในช่วงที่ผ่านมา ขณะที่กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัว Underperform มากที่สุด จากการปรับลงของหุ้น DELTA เป็นสำคัญ

เดือนพฤศจิกายน เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยแกว่งทรงตัว โดยปิดที่ระดับ 1,635.36 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ Fed เดินหน้าขึ้นดอกเบี้ยที่ระดับ 0.75% ตามคาดมาอยู่ที่ระดับ 3.75-4.00% Core CPI ของไทยเดือนตุลาคม ขยายตัวเพียงแค่ว่า 0.05% MoM ถือเป็นการขยายตัวน้อยสุดนับตั้งแต่เดือนธันวาคมปีก่อน ผลการเลือกตั้งกลางเทอมของสหรัฐฯ ไม่พลิกโผ โดยเป็นทางรีพับลิกันที่จะกลับขึ้นมามีอำนาจในสภาล่าง รายงานตัวเลขเงินเฟ้อสหรัฐฯ เดือนตุลาคม ออกมาขยายตัวน้อยกว่าที่ตลาดคาดไว้ทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นฝั่ง Headline หรือ Core CPI และไม่ว่าจะดูในมิติของ YoY หรือ MoM กรรมการ Fed สาขาต่างๆ ออกมาพูดในทำนองเดียวกันว่า Fed น่าจะสามารถชะลอการขึ้นดอกเบี้ยได้บ้างแล้ว ไทยประกาศตัวเลข GDP ไตรมาส 3/65 ขยายตัวดีกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ โดยเฉพาะภาคอุปสงค์ภายในประเทศ และสภาพัฒน์ยังได้มีการปรับเป้า GDP ปีนี้ขึ้นเป็น 3.2% Volume การซื้อขายตลาดหุ้นไทยทำจุดต่ำสุดของปี ชาวจีนเริ่มออกมาชุมนุมประท้วงต่อมาตรการ Zero-Covid กนง. ปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายจาก 1.00% สู่ระดับ 1.25% กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัว Outperform มากที่สุด ตามหลังการรีไวด์ของหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีในสหรัฐฯ ขณะที่กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารปรับตัว Underperform มากที่สุด จากการปรับลงของหุ้น TRUE และ DTAC ภายหลังประกาศยกเลิกการทำเทเลนอร์

เดือนธันวาคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัว Sideways up มาปิดที่ 1,668.66 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไปนี้ ตลาดหุ้นปรับตัวดีขึ้นในช่วงแรกของเดือน รับข่าวทิศทางการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ ที่เตรียมจะชะลอลงในการประชุมกลางเดือน และการส่งสัญญาณของรัฐบาลจีนต่อการผ่อนคลายมาตรการ Lockdown ในประเทศมากขึ้น ในช่วงกลางเดือน ตลาดหุ้นเริ่มย่อตัวลง รับความกังวลเศรษฐกิจโลกถดถอย สะท้อนผ่าน 2s10s spread ของสหรัฐฯ ที่ปรับตัว Inverted มากขึ้น ส่วนหนึ่งจากตัวเลขส่งออก-นำเข้าของจีนที่ออกมาอ่อนแอ และแย่กว่าคาด การประชุม Fed ยัง Surprise ตลาดในทางลบเล็กน้อย แม้ Fed ปรับขึ้นดอกเบี้ย 0.50% ตามคาด แต่ได้มีการปรับเพิ่มค่ากลาง Dot plots ปี 2023 ขึ้นมาจากเดิม และสูงเกินกว่า 5% ซึ่งเป็นระดับที่ตลาด Price in ไว้ก่อนหน้านี้ ธนาคารกลางญี่ปุ่นตัดสินใจ Surprise ตลาดด้วยการขยายกรอบการเคลื่อนไหวของ Bond yield 10 ปีตามโครงการ Yield curve control (YCC) จากเดิม +0.25% เป็น +0.50% ในช่วงปลายเดือน ตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้น รับข่าวมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศที่ออกมา รวมถึงความคาดหวังเชิงบวก หลังจีนเตรียมยกเลิกบังคับให้ผู้เดินทางเข้าประเทศต้องกักตัวเฝ้าระวังอาการ COVID-19 หุ้นกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัว Outperform มากที่สุด ตามการปรับตัวขึ้นของหุ้น DELTA ที่ได้ถูกคัดเลือกเข้าสู่ดัชนี SET50/SET100 ในขณะที่หุ้นกลุ่มการแพทย์ปรับตัว Underperform มากที่สุด หลังขาด Catalyst ช่วงสั้น

ภาวะตลาดตราสารหนี้

สำหรับปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มในการฟื้นตัวชัดเจนขึ้น แต่เป็นการฟื้นตัวภายใต้ความเสี่ยงที่สำคัญได้แก่ การใช้นโยบายทางการเงินที่ตึงตัวภายใต้แรงกดดันด้านอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวในระดับสูงและเกินกรอบการดำเนินนโยบายทางการเงิน ซึ่งถึงแม้ว่าการเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อจะมาจากฝั่งอุปทานเป็นหลัก แต่การเพิ่มขึ้นของราคาที่มีลักษณะ Broad-Based มากขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อการบริโภคภายในประเทศที่ยังอ่อนแอ การฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวที่ดีขึ้นแต่อยู่ภายใต้ความไม่แน่นอนหลายปัจจัยเช่นการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งนี้แนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจโลกเป็นไปอย่างต่อเนื่องภายใต้อัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวและค้างอยู่ในระดับสูง ส่งผลให้การใช้นโยบายทางการเงินทั่วโลกเป็นไปอย่างตึงตัวมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายสหรัฐฯ อย่างรวดเร็วส่งผลให้ประเทศอื่นๆ มีความจำเป็นต้องเร่งปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเช่นกัน รวมทั้งประเทศไทยถึงแม้การฟื้นตัวจะเป็นไปภายใต้ปัจจัยเสี่ยงหลายอย่าง โดย ณ สิ้นปี 2565 ไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายทั้งสิ้น 3 ครั้ง ครั้งละ 0.25% จาก 0.50% เป็น 1.25%

สำหรับปี 2566 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มได้รับประโยชน์เพิ่มเติมจากการเปิดประเทศของจีน ซึ่งน่าจะช่วยให้ภาคบริการมีการฟื้นตัวดีกว่าในช่วง 2-3 ปี ที่ผ่านมา และส่งผลผ่านการบริโภคในประเทศให้มีความฟื้นตัวต่อเนื่องเพิ่มเติมอีก แต่อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจโลกอาจส่งผลให้เครื่องยนต์หลักด้านการส่งออกชะลอตัวลง และความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ คาดการณ์การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยยังมีความจำเป็นอยู่และอาจจบรอบวัฏจักรการขึ้นอัตราดอกเบี้ยสำหรับรอบนี้ที่ 2.00-2.25%

ด้านการเคลื่อนไหวตลาดตราสารหนี้ไทยช่วงมกราคม ถึงธันวาคม 2565 พบว่าเส้นอัตราผลตอบแทนโดยรวมขยับตัวขึ้นทุกช่วงอายุ ทั้งนี้ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการเคลื่อนไหวของตลาดคือ แนวโน้มการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโลก และอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารกลางหลายประเทศใช้นโยบายทางการเงินแบบตึงตัวเร็วและรุนแรงขึ้นซึ่งสร้างแรงกดดันให้การใช้นโยบายทางการเงินของไทยมีความจำเป็นต้องตึงตัวมากขึ้นเช่นกันในช่วงครึ่งหลังของปี

อย่างไรก็ตาม กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ (MIF) มีนโยบายลงทุนในตราสารแห่งทุน และตราสารแห่งหนี้ในส่วนของตราสารทุน กองทุนจะลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลาม นอกจากนี้ หากมีบริษัทที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีแนวโน้มในการเจริญเติบโตสูง มีผลประกอบการที่ดี และอยู่ในเกณฑ์ของหลักศาสนาอิสลาม บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุน โดยรวมกันทุกบริษัทไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในส่วนของตราสารหนี้ กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผ่านหลักเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลาม ด้วยเหตุนี้กองทุนจึงได้รับผลกระทบจากความผันผวนของตลาดตราสารหนี้ค่อนข้างน้อย

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
หลักทรัพย์ในประเทศ			818,959,422.10	93.05
หุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ			806,068,516.60	91.58
อาหารและเครื่องดื่ม				
บริษัท โอเอสสุภา จำกัด (มหาชน)	OSP	373,000	10,537,250.00	1.20
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	CBG	84,900	8,214,075.00	0.93
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ICHI	585,400	6,615,020.00	0.75
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	RBF	363,600	4,690,440.00	0.53
เงินทุนและหลักทรัพย์				
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	AMANA	299,300	1,131,354.00	0.13
บรรจุภัณฑ์				
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	SCGP	522,200	29,765,400.00	3.38
บริษัท สหมิตรถังแก๊ส จำกัด (มหาชน)	SMPC	88,800	1,154,400.00	0.13
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์				
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	PTTGC	493,200	23,303,700.00	2.65
ยานยนต์				
บริษัท สมบูรณ์ แอ๊ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	SAT	140,500	2,950,500.00	0.34
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	CPN	836,500	59,391,500.00	6.75
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AP	1,498,300	17,380,280.00	1.97
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)	SPALI	521,000	12,660,300.00	1.44
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	AMATA	354,800	7,557,240.00	0.86
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	QH	1,481,700	3,407,910.00	0.39
วัสดุก่อสร้าง				
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	SCC	180,800	61,833,600.00	7.03
บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	EPG	619,600	6,134,040.00	0.70
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	SCCC	10,000	1,535,000.00	0.17
บริการรับเหมาก่อสร้าง				
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	STEC	341,700	4,647,120.00	0.53
พลังงานและสาธารณูปโภค				
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	PTT	3,760,900	125,049,925.00	14.21
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	PTTEP	374,400	66,081,600.00	7.51
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	BCP	535,200	16,858,800.00	1.92
บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	OR	538,100	12,806,780.00	1.46
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	SPRC	949,300	10,157,510.00	1.15
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	PTG	439,000	6,365,500.00	0.72
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	GPSC	49,400	3,606,200.00	0.41
บริษัท ลานนาเรียซอร์สเซส จำกัด (มหาชน)	LANNA	155,900	2,759,430.00	0.31
บริษัท ซัสโก้ จำกัด (มหาชน)	SUSCO	478,600	1,923,972.00	0.22
การแพทย์				

หลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	BDMS	2,369,000	68,701,000.00	7.81
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	BH	126,000	26,712,000.00	3.03
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	CHG	2,421,300	8,910,384.00	1.01
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	BCH	208,200	4,268,100.00	0.48
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	PR9	77,200	1,304,680.00	0.15
ขนส่งและโลจิสติกส์				
บริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	JWD	302,800	6,298,240.00	0.72
บริการเฉพาะกิจ				
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	SISB	197,000	3,782,400.00	0.43
พาณิชย์				
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	GLOBAL	593,534	13,295,161.60	1.51
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	COM7	380,100	12,923,400.00	1.47
บริษัท เมก้า ไลฟ์ไชนเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	MEGA	145,900	6,820,825.00	0.77
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	HMPRO	1,148,200	17,797,100.00	2.02
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์				
บริษัท เดลต้า อิเล็คโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	DELTA	46,400	38,512,000.00	4.38
บริษัท เคซีอี อิเล็คโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)	KCE	223,000	10,369,500.00	1.18
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	HANA	160,600	8,270,900.00	0.94
บริษัท เอสวีไอ จำกัด (มหาชน)	SVI	210,700	2,033,255.00	0.23
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC	295,700	57,661,500.00	6.55
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	DTAC	179,500	8,391,625.00	0.95
บริษัท เอสไอเอส ดิสทริบิวชั่น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	SIS	57,600	1,497,600.00	0.17
หน่วยลงทุน			12,890,905.50	1.46
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF	621,458	8,203,245.60	0.93
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน	JASIF	582,318	4,687,659.90	0.53
เงินฝากธนาคาร			73,102,835.07	8.31
ทรัพย์สินอื่น			239,184.00	0.03
หนี้สินอื่น			(12,160,811.52)	(1.38)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			880,140,629.65	100.00
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุน			9.6662	บาท
สินทรัพย์สุทธิที่คำนวณแยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน				
ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	MIF-G		109,025,544.63	บาท
ชนิดยูนิตลิงค์	MIF-U		243,132.02	บาท
ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	MIF-PVD		770,871,953.00	บาท
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย) แยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน				
ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	MIF-G		13,434,243.3100	หน่วย
ชนิดยูนิตลิงค์	MIF-U		24,473.3164	หน่วย
ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	MIF-PVD		77,594,287.9560	หน่วย

สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่คำนวณแยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน			
ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	MIF-G	8.1155	บาท/หน่วย
ชนิดยูนิตลิงค์	MIF-U	9.9345	บาท/หน่วย
ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	MIF-PVD	9.9346	บาท/หน่วย

หมายเหตุ: บริษัทจัดการได้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุน โดยใช้วิธีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	% ตามช่วงเวลา		% ต่อปี				
	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง (21 ธ.ค. 2547)
ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป (MIF-G)	4.09	5.88	-0.16	0.45	-2.07	0.85	5.13
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽¹⁾	4.29	12.25	1.30	4.47	0.42	1.12	5.15
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽²⁾	5.19	7.65	3.53	4.90	2.05	5.06	9.10
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	9.59	9.11	10.25	18.29	15.76	15.70	16.92
ความผันผวนของตัวชี้วัด	10.46	12.93	13.72	21.72	18.70	17.57	21.37

	% ตามช่วงเวลา		% ต่อปี				
	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	วันเริ่มต้น class (21 เม.ย. 2564)
ชนิดยูนิตลิงค์ (MIF-U)	4.09	5.88	-0.29	N/A	N/A	N/A	2.75
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽¹⁾	4.29	12.25	1.30	N/A	N/A	N/A	4.54
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽²⁾	5.19	7.65	3.53	N/A	N/A	N/A	6.03
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	9.59	9.11	10.26	N/A	N/A	N/A	10.35
ความผันผวนของตัวชี้วัด	10.46	12.93	13.72	N/A	N/A	N/A	12.59

	% ตามช่วงเวลา		% ต่อปี				
	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	วันเริ่มต้น class (21 เม.ย. 2564)
ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (MIF-PVD)	4.09	5.88	-0.29	N/A	N/A	N/A	2.75
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽¹⁾	4.29	12.25	1.30	N/A	N/A	N/A	4.54
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽²⁾	5.19	7.65	3.53	N/A	N/A	N/A	6.03
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	9.59	9.11	10.26	N/A	N/A	N/A	10.35
ความผันผวนของตัวชี้วัด	10.46	12.93	13.72	N/A	N/A	N/A	12.59

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ดัชนี FTSE SET Shariah Total Return Index

⁽²⁾ ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

⁽³⁾ ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

การจ่ายเงินปันผล

สำหรับในรอบปีบัญชีที่ 18 กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป (MIF-G) จดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
(ก) พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	73,102,835.07	8.31
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

สัดส่วนสูงสุด (Upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) เท่ากับ 15 %NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ		มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)
				TRIS	FITCH		
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	AA+	-	73,102,835.07

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio: PTR) *

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

PTR = 0.4847 เท่า

* ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio) ซึ่งคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ที่เฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

รายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ชื่อบริษัท	ค่านายหน้า	อัตราส่วน (%)
1	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	360,076.71	24.27
2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	263,913.30	17.79
3	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	247,693.41	16.70
4	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	118,059.33	7.96
5	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	84,490.13	5.70
6	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	75,519.09	5.09
7	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	74,832.35	5.04
8	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	68,132.56	4.59
9	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	57,901.03	3.90
10	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	40,951.25	2.76
11	ค่านายหน้าที่เหลือ	91,934.87	6.20
	รวมค่านายหน้าทั้งหมด	1,483,504.03	100.00

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน * หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้		
• ค่าธรรมเนียมการจัดการ		
- ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	1,154.57	1.0706
- ชนิดยูนิตลิงค์	2.43	1.0706
- ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	6,084.66	1.0706
• ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		
- ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	28.85	0.0268
- ชนิดยูนิตลิงค์	0.06	0.0268
- ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	152.04	0.0268
• ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน		
- ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	115.38	0.1070
- ชนิดยูนิตลิงค์	0.24	0.1070
- ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	608.15	0.1070
• ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2,524.18	0.3732
- ค่าสอบบัญชี	50.00	0.0074
- ค่าจัดพิมพ์และจัดส่งเอกสาร	19.05	0.0028
- ค่าประกาศทางสื่อสิ่งพิมพ์	24.69	0.0037
- ค่าบริจาค	1,691.07	0.2500
- ค่าธรรมเนียมบริการ	738.47	0.1092
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.90	0.0001
2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	ไม่มี	ไม่มี
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	10,670.57	1.5775
ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อ-ขายหลักทรัพย์ (Brokerage Fee)	1,483.50	0.2193
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Transaction Expense)	-	-

* รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

หมายเหตุ: กรณีเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากเงินทุนจดทะเบียน

- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงอาจเกินเพดาน อันเนื่องมาจากบริษัทใช้ฐานเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

การรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน ได้รับข้อมูลสารสนเทศเพื่อกองทุนจากบุคคลที่ผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อาทิเช่น บทวิเคราะห์วิจัยภาพรวมเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ภาวะการเมืองและสังคม ภาวะอุตสาหกรรม และปัจจัยพื้นฐานของธุรกิจที่จะทำการลงทุน รวมถึงข้อมูลสารสนเทศจากการได้รับเชิญให้ร่วม company visit เป็นต้น เพื่อประโยชน์ในการจัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนที่เหมาะสม ทั้งวิเคราะห์ในเชิงปริมาณ (Quantitative) เช่น การวิเคราะห์งบการเงิน เป็นต้น และวิเคราะห์ในเชิงคุณภาพ (Qualitative) เช่น การวิเคราะห์นโยบายของบริษัทยของผู้ออกตราสารที่กองทุนจะลงทุน เป็นต้น รวมถึงเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของตราสาร การวิเคราะห์ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับการสร้างกลุ่มสินทรัพย์ลงทุน (Portfolio constructive) และการกำหนดระดับความปลอดภัยของเงินลงทุน จึงขอเปิดเผยรายชื่อบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ ดังนี้

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ธนาคารแบงก์ออฟอเมริกา	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ บีเอ็นพี พาริบาลส์ ฟิริกริน (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
BlackRock, Inc. (Asset management)	Societe Generale Group
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	Invesco Ltd.
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ	Citywire
บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	Amundi Asset Management
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	RHB Securities
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส เฟิร์สท์ บอสตัน (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	Wellington Asset Management Company
ธนาคารดอยซ์แบงก์	Fund Selector
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Pacific Investment Management Company
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	State Street Corporation
ธนาคารเอชเอสบีซี	บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	MSCI (Thailand)
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Vanguard Investments Singapore Pte Ltd
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ จำกัด (มหาชน)	Commerzbank (Thailand)
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	GAM Asset Management
เจพี มอร์แกน เชส แบงก์ เอ็นเอ	DWS Group
ธนาคาร แอลจีที	Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited
OCBC Securities	Allianz Global Investors
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	T. Rowe Price Group, Inc.
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	ORIX Corporation Europe N.V.
บริษัทหลักทรัพย์ ชิกโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด
กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ทรีนิตี้	H2O Asset Management

การรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

กรณีการได้รับอภินันทนาการอื่น

สำหรับงวดเดือนธันวาคม 2565

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน อาจได้รับอภินันทนาการอื่นซึ่งอาจเป็นบริการหรือทรัพย์สินเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อาทิเช่น การจัดสัมมนาเพื่อให้ข้อมูลและแนวคิดต่างๆ การเดินทางไปศึกษาวิธีปฏิบัติงานอันเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการกองทุน การจัดหาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์สื่อสาร และอุปกรณ์อื่นๆ ที่เป็นเครื่องมือในการส่งข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็น real time บทวิเคราะห์ ข้อมูลและสถิติต่างๆ เป็นต้น อันเป็นประโยชน์ที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจต่อกองทุน จึงขอเปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ให้บริการ	ลักษณะของอภินันทนาการ	เหตุผล/ประโยชน์ในการรับสิทธิ	ชื่อผู้จัดการกองทุน	วัน/เดือน/ปี
1	บล.ทิสโก้ จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team	02/12/2565 15/12/2565
2	บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team	09/12/2565 16/12/2565
3	บลจ.ดาโอ จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	13/12/2565
4	บมจ.หลักทรัพย์บัวหลวง	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, FIF Team, DEQ Team	14/12/2565
5	บมจ.หลักทรัพย์เคจีไอ (ประเทศไทย)	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	15/12/2565
6	บมจ.หลักทรัพย์ พาย	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	16/12/2565
7	Pacific Investment Management Company	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	FIF Team	01/12/2565
8	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็นเอ	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	FIF Team	08/12/2565
9	บล.ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	FIF Team	08/12/2565
10	เจพี มอร์แกน เชส แบงก์ เอ็นเอ	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	FIF Team	22/12/2565
11	บมจ.หลักทรัพย์กลสิกรไทย	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	2/12/2565 23/12/2565
12	บมจ.หลักทรัพย์ธนชาต	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	07/12/2565
13	บมจ.หลักทรัพย์เกียรตินาคินภัทร	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	7/12/2565 26/12/2565
14	บล.กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	15/12/2565
15	บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	19/12/2565
16	กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ทรีนิตี้	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	22/12/2565
17	บล.เครดิต สุวิส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	การรับข้อมูลข่าวสารผ่าน Bloomberg Application	DFI Team, DEQ Team, GFI Team, GEQ Team	ทุกวันทำการ

กรณีการได้รับจัดสรรหุ้น

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน ได้รับจัดสรรหุ้นเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการอันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อันเป็นประโยชน์ที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจต่อกองทุน โดยบริษัทได้กระทำความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุน จึงขอเปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อย่อหลักทรัพย์ที่ได้รับการจัดสรร	ชื่อย่อกองทุน	รายชื่อผู้ให้บริการ
-	ไม่มีรายการจัดสรร	-	-

การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท www.mfcfund.com ในเมนู “เกี่ยวกับ MFC”

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

วันที่	รายละเอียด
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (MIF-PVD) มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 โดยกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง จำนวน 1 ราย เป็นสัดส่วนร้อยละ 47.43

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผู้จัดการกองทุน	
ผู้จัดการกองทุนในส่วนตราสารทุนในประเทศ	คุณอนุทยา สิทธิสุข
	คุณอัศวิน ลวนางกูร
	คุณวิภาพ เกลียวจิตติกุล
ผู้จัดการกองทุนในส่วนตราสารหนี้ในประเทศ	คุณณัฐพงษ์ ขจรกิจอภิรักษ์
	คุณนรินทร์ จันทร์เนตร
	คุณรุ่งโรจน์ นิสนพคุณ
	คุณทัศนิกา นิมิตรพงษ์
	คุณอำพร จันทรานุกูล
	คุณพิพัฒน์ นรนนันท์

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	40	นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์
2	ธนาคาร ออมสิน	41	นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์
3	บริษัท คันทรี กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	42	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์
4	บริษัทหลักทรัพย์ ฟาย จำกัด (มหาชน)	43	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต
5	บริษัท คันทรี กรุป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	44	นายชาคริต พิษพันธ์
6	บริษัท คันทรี กรุป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	45	นายประสิทธิ์ พรภูมิการ
7	บริษัท ครีโตมายด์ กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด	46	นายกิตติคม สุทธิวงศ์
8	กระทรวงการคลัง	47	นายนิเวศ พันธุ์ชะวงศ์
9	บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด	48	นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์
10	บริษัท ขนส่ง จำกัด	49	นางสาวณัฐรี พันธ์สุทธากร
11	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด	50	นางสาวจริยา ศรีสนองเกียรติ
12	บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)	51	นายธงชัย ตั้งสถาพรชัยกุล
13	บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	52	นายชาญวุฒิ รุ่งแสงมณูญ
14	บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด	53	นายพิพัฒน์ นรานันท์
15	บริษัท สหโรงแรมไทยและการท่องเที่ยว จำกัด	54	นายวิญญู ศรีวิริยานนท์
16	บริษัท อู่กรุงเทพ จำกัด	55	นางสาวนริศรา อมาตยกุล
17	บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลขนาดเล็ก	56	นายอนุพงษ์ จันทร์จิระศรี
18	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	57	นายกฤษฎา ฉัตรบรรยง
19	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	58	นางสาวรัชชยา อังสนันท์
20	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	59	นางสาวอำไพพรรณ จันทร์เปล่ง
21	บริษัท เบต แอนด์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	60	นายสุริยะ ปัตตพงศ์
22	บริษัท บ้านไร่เตชะอุบล จำกัด	61	นางสาวภิญญาดา พชรเกตุกุล
23	บริษัท เอ็มเอฟโฮลดิ้งส์ จำกัด	62	นายประสงค์ เทศมาสา
24	บริษัทเอ็มเอฟซี เรียลเอสเตท แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด โดย MFH ถือหุ้นร้อยละ 99.99	63	นางสาวศุภกัญญา ลักษณะเกียรติ
25	บริษัทเอ็มเอฟซี เอสโก จำกัด โดย MFH ถือหุ้นร้อยละ 99.99	64	นางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน
26	บริษัท ทีปรีक्षा เอ็มเอฟซี จำกัด โดย MFH ถือหุ้นร้อยละ 99.99	65	นายทศพร พรวัฒนศิริกุล
27	บริษัทเมืองเอกวิสต้า กอล์ฟ คอร์ส จำกัด	66	นายมงคล ลีลาธรรม
28	บริษัท ไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่น เซอร์วิส จำกัด	67	พลตำรวจเอกพัชรวาท วงษ์สุวรรณ
29	ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี	68	นายเทอดธรรม สุวิชาวรพันธุ์
30	ดร.โชคชัย อักษรนันท์	69	นางพัชรีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์
31	นายสตาวัธ เตชะอุบล	70	นายอริชัย วิจิตรวานิชย์พงษ์
32	พลเอก เลิศรัตน์ รัตนวานิช	71	นางสาวทัศนิกา นิมิตรพงษ์
33	นายสุรพล ขวัญใจปัญญา	72	นางอนุทยา สิทธิสุข
34	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร	73	นายณัฐพงษ์ ขจรกิจอภิรักษ์
35	ดร.วิกรม คุ่มโพธิ์	74	นายณรินทร์ จันทร์เนตร
36	นายจุมพล ริมสาคร	75	นายรุ่งโรจน์ นิลนพคุณ
37	นายสิทธิรัตน์ ธรรมมาศ	76	นายวิภพ เฉลียวจิตติกุล
38	พลตำรวจเอก อดุลย์ แสงสิงแก้ว	77	นายอัศวิน ลวนางกูร
39	รศ.ดร. ธนวรรณ พลวิชัย	78	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
79	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานกลุ่มบริษัทไออาร์พีซี ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (IRPC3)	88	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เอราวัณ โฮเทล โกรท
80	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	89	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเหมราช อินดัสเตรียล
81	หุ้นสามัญ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	90	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย
82	บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลโอดี จำกัด	91	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เอส ไพรม์ โกรท
83	กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน	92	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน
84	ตั๋วเงินคลัง งวดที่ (DM)21/182/65	93	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล
85	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 11/364/65	94	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
86	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/365/65	95	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/364/64
87	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 3/364/65		

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โดยตรง หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท (<http://www.mfcfund.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

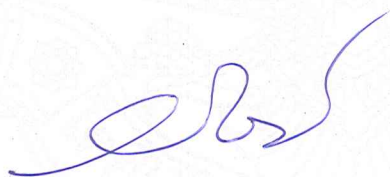
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

ข้าพเจ้า บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ ซึ่งจัดการโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 และ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2565 แล้วนั้น

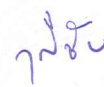
ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้ กำหนดไว้ในโครงการ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ สิมะทองธรรม)

รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วน ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 6 มกราคม พ.ศ. 2566

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

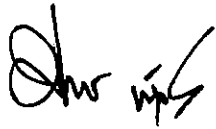
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายประวิทย์ วิวรรณนันทน์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4917

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 16 กุมภาพันธ์ 2566

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ	บาท	
	2565	2564
สินทรัพย์	8	
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4	818,959,422.10
เงินฝากธนาคาร		73,102,835.07
ลูกหนี้		
จากเงินปันผล		236,184.00
จากการขายเงินลงทุน		-
จากการขายหน่วยลงทุน		3,000.00
รวมสินทรัพย์		892,301,441.17
หนี้สิน	8	
เจ้าหนี้		
จากการซื้อเงินลงทุน		5,340,357.54
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		184.20
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	1,147,856.16
หนี้สินอื่น		5,672,413.62
รวมหนี้สิน		12,160,811.52
สินทรัพย์สุทธิ		880,140,629.65
สินทรัพย์สุทธิ:		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		910,530,045.82
กำไร(ขาดทุน)สะสม		
บัญชีปรับสมดุล		(51,519,153.07)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		21,129,736.90
สินทรัพย์สุทธิ	6	880,140,629.65

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
หลักทรัพย์จดทะเบียน			
หุ้นสามัญ			
อาหารและเครื่องดื่ม		30,056,785.00	3.67
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	84,900	8,214,075.00	1.00
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	585,400	6,615,020.00	0.81
บริษัท โอสภสผา จำกัด (มหาชน)	373,000	10,537,250.00	1.29
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	363,600	4,690,440.00	0.57
เงินทุนและหลักทรัพย์		1,131,354.00	0.14
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	299,300	1,131,354.00	0.14
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์		23,303,700.00	2.85
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	493,200	23,303,700.00	2.85
บรรจุภัณฑ์		30,919,800.00	3.78
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	522,200	29,765,400.00	3.64
บริษัท สหมิตรถังแก๊ส จำกัด (มหาชน)	88,800	1,154,400.00	0.14
ยานยนต์		2,950,500.00	0.36
บริษัท สมบูรณ์ แอ็ควานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	140,500	2,950,500.00	0.36
วัสดุก่อสร้าง		69,502,640.00	8.49
บริษัท อีสเทิร์น โพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	619,600	6,134,040.00	0.75
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	180,800	61,833,600.00	7.55
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	10,000	1,535,000.00	0.19
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		100,397,230.00	12.26
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	354,800	7,557,240.00	0.92
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	1,498,300	17,380,280.00	2.12
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	836,500	59,391,500.00	7.25
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,481,700	3,407,910.00	0.42
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	521,000	12,660,300.00	1.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
บริการรับเหมาก่อสร้าง		4,647,120.00	0.57
บริษัท ชิโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	341,700	4,647,120.00	0.57
พลังงานและสาธารณูปโภค		245,609,717.00	29.99
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	535,200	16,858,800.00	2.06
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	49,400	3,606,200.00	0.44
บริษัท ลานนาเรียซอร์สเซส จำกัด (มหาชน)	155,900	2,759,430.00	0.34
บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)	538,100	12,806,780.00	1.56
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	439,000	6,365,500.00	0.78
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	3,760,900	125,049,925.00	15.27
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	374,400	66,081,600.00	8.07
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	949,300	10,157,510.00	1.24
บริษัท ชัสโก้ จำกัด (มหาชน)	478,600	1,923,972.00	0.23
พาณิชย์		50,836,486.60	6.20
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	380,100	12,923,400.00	1.58
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	593,534	13,295,161.60	1.62
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,148,200	17,797,100.00	2.17
บริษัท เมก้าไลฟ์ไชนเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	145,900	6,820,825.00	0.83
การแพทย์		109,896,164.00	13.42
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	208,200	4,268,100.00	0.52
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	2,369,000	68,701,000.00	8.39
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	126,000	26,712,000.00	3.26
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	2,421,300	8,910,384.00	1.09
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	77,200	1,304,680.00	0.16
บริการเฉพาะกิจ		3,782,400.00	0.46
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	197,000	3,782,400.00	0.46
ขนส่งและโลจิสติกส์		6,298,240.00	0.77
บริษัท เจดับเบิ้ลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	302,800	6,298,240.00	0.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		80,441,630.50	9.81
บริษัท แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	295,700	57,661,500.00	7.04
กองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน โทรคมนาคม ดิจิทัล	621,458	8,203,245.60	1.00
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	179,500	8,391,625.00	1.02
กองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน บรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน	582,318	4,687,659.90	0.57
บริษัท เอสไอเอส ดิสทริบิวชั่น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	57,600	1,497,600.00	0.18
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์		59,185,655.00	7.23
บริษัท เสดต้า อิเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	46,400	38,512,000.00	4.70
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	160,600	8,270,900.00	1.01
บริษัท เคซีอี อิเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)	223,000	10,369,500.00	1.27
บริษัท เอสวีไอ จำกัด (มหาชน)	210,700	2,033,255.00	0.25
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน		818,959,422.10	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 793,296,606.50 บาท)		818,959,422.10	100.00

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u> (บาท)	<u>ร้อยละของ</u> <u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
หลักทรัพย์จดทะเบียน			
หุ้นสามัญ			
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์		26,220,125.00	4.10
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	446,300	26,220,125.00	4.10
วัสดุก่อสร้าง		67,713,680.00	10.59
บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	124,900	1,398,880.00	0.22
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	171,800	66,314,800.00	10.37
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		49,351,260.00	7.72
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	156,700	3,290,700.00	0.51
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	699,200	39,504,800.00	6.18
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	288,800	6,555,760.00	1.03
พลังงานและสาธารณูปโภค		177,138,371.00	27.71
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	236,900	5,981,725.00	0.94
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	1,653,900	6,350,976.00	0.99
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	3,078,200	116,971,600.00	18.30
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	309,300	36,497,400.00	5.71
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	324,900	3,184,020.00	0.50
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	164,700	8,152,650.00	1.27
พาณิชย์		60,836,300.00	9.52
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	242,000	19,783,500.00	3.09
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,695,500	24,584,750.00	3.85
บริษัท เมก้า ไลฟ์ไชนเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	326,100	16,468,050.00	2.58
การแพทย์		49,317,196.00	7.71
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	1,799,600	41,390,800.00	6.47
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	1,350,600	4,943,196.00	0.77
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	271,200	2,983,200.00	0.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
ขนส่งและโลจิสติกส์		16,847,600.00	2.64
บริษัท เจดับเบิ้ลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	765,800	16,847,600.00	2.64
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		89,846,851.60	14.05
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	262,100	60,283,000.00	9.43
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	621,458	8,638,266.20	1.35
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	316,000	14,457,000.00	2.26
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน	628,018	6,468,585.40	1.01
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์		47,911,300.00	7.49
บริษัท เสดต้า อิเลคทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	23,600	9,723,200.00	1.52
บริษัท เคซีอี อิเลคทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	428,300	37,690,400.00	5.89
บริษัท เอสวีไอ จำกัด (มหาชน)	63,000	497,700.00	0.08
บรรจุภัณฑ์		16,384,550.00	2.56
บริษัท เอสซีซี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	236,600	16,384,550.00	2.56
อาหารและเครื่องดื่ม		34,715,700.00	5.43
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	65,100	7,779,450.00	1.22
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	428,000	4,280,000.00	0.67
บริษัท โอเสกสกา จำกัด (มหาชน)	227,000	7,774,750.00	1.21
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ชัพพลาย จำกัด (มหาชน)	661,400	14,881,500.00	2.33
บริการรับเหมาก่อสร้าง		1,639,050.00	0.26
บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	111,500	1,639,050.00	0.26
ยานยนต์		1,423,540.00	0.22
บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	65,300	1,423,540.00	0.22
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน		639,345,523.60	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 591,699,876.27 บาท)		639,345,523.60	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	หมายเหตุ	บาท	
		2565	2564
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		23,060,703.23	18,219,269.26
รวมรายได้		23,060,703.23	18,219,269.26
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	7,241,670.85	5,628,226.64
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		180,944.91	178,735.88
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	723,779.29	562,493.83
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		50,000.00	56,000.00
ค่าการกุศล		1,691,073.07	1,310,949.53
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	2,266,606.99	1,997,695.80
รวมค่าใช้จ่าย		12,154,075.11	9,734,101.68
รายได้สุทธิ		10,906,628.12	8,485,167.58
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		16,289,814.69	34,768,286.70
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(21,982,831.73)	16,655,887.20
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(5,693,017.04)	51,424,173.90
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	6	5,213,611.08	59,909,341.48

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

		บาท	
	หมายเหตุ	2565	2564
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก			
การดำเนินงาน		5,213,611.08	59,909,341.48
การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน	3, 7	(23,636,393.23)	-
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี		426,576,482.30	606,804,467.25
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี		(195,037,559.57)	(417,231,341.77)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี		213,116,140.58	249,482,466.96
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี		667,024,489.07	417,542,022.11
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี		880,140,629.65	667,024,489.07
		หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>			
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)			
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี		66,946,890.4950	47,114,803.4121
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี		43,897,442.9395	62,812,001.3417
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี		(19,791,328.8521)	(42,979,914.2588)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี		91,053,004.5824	66,946,890.4950

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2547 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 2,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 200 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุน ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ ที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 3 ชนิด ได้แก่

1. ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนทั่วไป
2. ชนิดนิติบุคคล สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่ลงทุนในกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
3. ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับผู้ถือหน่วยลงทุนที่เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลาม นอกจากนี้ หากมีบริษัทที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีแนวโน้มในการเจริญเติบโตสูง มีผลประกอบการที่ดี และอยู่ในเกณฑ์ของหลักศาสนาอิสลาม บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุน โดยรวมกันทุกบริษัทไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยบริษัทจัดการจะใช้ดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์เป็นดัชนีอ้างอิงในการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนในส่วนของการตราสารทุน ในส่วนของตราสารหนี้กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผ่านหลักเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลาม

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดผู้ลงทุนทั่วไป ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดนิติบุคคล และชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนจะบันทึกผลกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายเงินปันผล

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2565	2564
ซื้อเงินลงทุน	510,644,767.13	478,608,110.58
ขายเงินลงทุน	325,337,851.59	281,120,654.08

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2565	2564	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	7,241,670.85	5,628,226.64	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	723,779.29	562,493.83	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

	บาท		
	2565	2564	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์ ฟาย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน))			
ค่านายหน้า	57,901.03	122,561.83	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2565	2564
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	780,512.11	598,656.98
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	78,051.22	59,865.68

6. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

	2565		
	ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	ชนิดยูนิตลิงค์	ชนิดกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	13,434,243.3100	24,473.3164	77,594,287.9560
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	109,025,544.63	243,132.02	770,871,953.00
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	8.1155	9.9345	9.9346

	2564		
	ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	ชนิดยูนิตลิงค์	ชนิดกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	12,989,543.9200	18,222.3632	53,939,124.2118
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	129,419,719.07	181,558.10	537,423,211.90
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	9.9633	9.9634	9.9635

การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปีแยกตามประเภทหน่วยลงทุน มีดังนี้

	บาท	
	2565	2564
ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	(215,042.01)	47,271,272.50
ชนิดยูนิตลิงค์	(88.01)	4,933.16
ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5,428,741.10	12,633,135.82
รวม	5,213,611.08	59,909,341.48

7. แบ่งปันส่วนทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กองทุนได้จ่ายเงินปันผลดังนี้

(หน่วย : บาท)

วันปิดสมุดทะเบียน	สำหรับรอบระยะเวลา	ชนิดหน่วยลงทุน	อัตราหน่วยละ	รวม
14 มกราคม 2565	1 มกราคม 2564 - 31 ธันวาคม 2564	ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	1.8223	23,636,393.23

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือ ไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้น ให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	818,959,422.10	-	-	818,959,422.10

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	639,345,523.60	-	-	639,345,523.60

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2566

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

MFC Islamic Fund (MIF)

ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 – 30 มิถุนายน 2565



สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นรายย่อย
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ขอส่งรายงานรอบหกเดือนแรกของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 30 มิถุนายน 2565 มายังผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกท่าน

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทเป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน โดยจะคงดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ความเห็นของบริษัทจัดการเกี่ยวกับการลงทุน

สำหรับรอบหกเดือนแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ภาวะตลาดตราสารทุน

ในรอบบัญชีของกองทุน นับตั้งแต่ 1 ม.ค. 65 ถึง 30 มิ.ย. 65 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ลดลงจากระดับ 1,657.62 จุด มาปิดที่ระดับ 1,568.33 จุด หรือเป็นการลดลง 5.39% มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ระดับ 80,341.82 ล้านบาท โดยมีนักลงทุนต่างชาติ บัญชีหลักทรัพย์ เป็นผู้ซื้อสุทธิมูลค่า 112,629.42 ล้านบาท และ 1,443.56 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่นักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายย่อย เป็นผู้ขายสุทธิมูลค่า 88,974.60 ล้านบาท และ 25,098.38 ล้านบาท ตามลำดับ

เดือนมกราคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยแกว่งทรงตัว มาปิดที่ระดับ 1,648.81 จุด เปลี่ยนแปลงแค่ -0.5% โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไป FOMC Minute บ่งชี้ว่า Fed มีแนวโน้ม Aggressive มากขึ้น โดยประเด็นใหม่ที่มีน้ำหนักมากขึ้น ได้แก่ แนวโน้มการลดขนาด Balance sheet ในปีนี้ ความชัน Yield curve ของสหรัฐฯ แบนราบอย่างต่อเนื่อง สวนทางกับของไทยที่ยังคงยืนอยู่ได้ในระดับสูง หุ้นกลุ่ม Value ทั่วโลกปรับตัว Outperform หุ้นกลุ่ม Growth อย่างชัดเจนในเดือนนี้ หลัง Bond yield สหรัฐฯเร่งตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารกลางจีน (PBOC) ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเป็นครั้งแรกนับตั้งแต่เดือนเมษายน ปี 2563 ในเดือนมกราคม นักลงทุนต่างชาติซื้อสุทธิตราสารหนี้และหุ้นไทยไป 8.1 และ 1.4 หมื่นล้านบาท ตามลำดับ IMF ปรับลดคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกปีนี้ลงจากเดิมที่ 4.9% มาอยู่ที่ 4.4% แต่ปรับการเติบโตปีหน้าขึ้นเล็กน้อยจาก 3.6% เป็น 3.8% ผลการประชุม FOMC ค่อนข้างยืนยันต่อการปรับขึ้นดอกเบี้ยครั้งแรกในเดือนมีนาคม แต่ยังไม่มียุทธศาสตร์ชัดเจนเกี่ยวกับการลดขนาดงบดุล หุ้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด ตามกระแสการโยกย้ายเม็ดเงินเข้าสู่หุ้น Value ในขณะที่หุ้นกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัว Underperform มากที่สุด จากแรงขายหุ้นกลุ่ม Growth และ Technology ทั่วโลก

เดือนกุมภาพันธ์ เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นเล็กน้อย 2.2% มาปิดที่ระดับ 1,685.18 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไป ที่ประชุมกลุ่ม OPEC และพันธมิตร มีมติให้เพิ่มกำลังการผลิตน้ำมันเข้าสู่ตลาดอีกวันละ 4 แสนบาร์เรลในเดือนมีนาคมที่จะถึงนี้ ตัวเลขตลาดแรงงานสหรัฐฯ เดือนมกราคม ออกมาก่อนข้างแข็งแกร่ง โดยทั้งการจ้างงานนอกภาคเกษตรและค่าจ้างรายชั่วโมงปรับตัวสูงขึ้นมากกว่าที่ตลาดคาดการณ์ไว้ กระทรวงพาณิชย์รายงานตัวเลขเงินเฟ้อทั่วไปประจำเดือนมกราคมปรับเพิ่มขึ้นถึง 3.2% สูงกว่าที่ตลาดคาดที่ 2.5% ผลการประชุม กนง. พบว่า ธปท. ยังคงให้น้ำหนักกับการสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจเป็นสำคัญ ตัดข้อกังวลในตลาดบางส่วนที่ว่า ระดับเงินเฟ้อที่สูงขึ้นมาตอนนี้จะก่อให้เกิดการเร่งขึ้นวงวนนโยบายการเงินในช่วงถัดไป ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคของไทยเดือนมกราคมปรับลดลงครั้งแรกในรอบ 5 เดือน นาย Vladimir Putin ปธน.ของรัสเซียได้ออกแถลงการณ์และลงนามรับรองสถานะการเป็นรัฐอิสระของ 2 แคว้นกบฏยูเครน ซึ่งได้แก่ Donetsk และ Luhansk ครม.มีมติเลื่อนยกเลิก UCEP จ่ายค่ารักษาผู้ป่วย COVID-19 แบบไม่มีกำหนด หุ้นกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ปรับตัว Outperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวขึ้นของหุ้น DELTA ในขณะที่หุ้นกลุ่มธุรกิจการเกษตรปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวลงของหุ้น STA และ GFPT

เดือนมีนาคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้น 0.6% มาปิดที่ระดับ 1,695.24 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไป MSCI และ FTSE ตัดสินใจถอดรัสเซียออกจากการคำนวณดัชนีสำคัญทั้งหมด รวมถึงดัชนีในกลุ่ม Emerging market ราคาน้ำมันดิบ Brent ขึ้นไปทำจุดสูงสุดในรอบ 13 ปีที่ระดับ 139 เหรียญฯ ต่อบาร์เรล กระทรวงพาณิชย์รายงานตัวเลขเงินเฟ้อทั่วไปของไทยเดือนกุมภาพันธ์ขยายตัวที่ระดับ 5.3% ถือเป็นระดับสูงสุดนับตั้งแต่ปี 2008 ซาอุดีฯ ประกาศตัวเลข OSP มายังทวีปเอเชียเดือนเมษายนพบส่วนต่างเมื่อเทียบกับราคาน้ำมันดิบ Oman/Dubai ปรับตัวสูงขึ้นสู่ระดับ All-time high ดัชนีความเชื่อมั่นผู้บริโภคของไทยเดือนกุมภาพันธ์ปรับลดลงเป็นเดือนที่ 2 ติดต่อกัน และอยู่ต่ำสุดในรอบ 5 เดือน ECB มีมติจะทยอยลดการซื้อสินทรัพย์ลงตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคมนี้ และอาจถึงขั้นยุติโครงการดังกล่าวภายในไตรมาสที่ 3 จีนประกาศสั่งล็อกดาวน์ 17 ล้านคนในเมืองเซินเจิ้น S&P Ratings ประกาศปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารพาณิชย์ไทย 4 แห่ง หุ้นกลุ่มการแพทย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด จากการเป็นหลุมหลบภัยต่อแรงกดดันเงินเฟ้อ ในขณะที่หุ้นกลุ่มธุรกิจการเกษตรปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวลงของหุ้น GFPT

เดือนเมษายน เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัว Sideways down 1.6% มาปิดที่ระดับ 1,667.44 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไป สถานการณ์โควิดในประเทศจีนที่รุนแรงมากขึ้น ส่งผลให้จีนยังคงยึดมั่นกับมาตรการ Zero-Covid ต่อไป รายงานการประชุม Fed บ่งชี้ว่ากรรมการเห็นควรให้เริ่มต้นการลดขนาดงบดุลได้ตั้งแต่เดือนพฤษภาคมนี้เป็นต้นไป โดยขนาดการลดสูงสุดจะอยู่ที่เดือนละ 95,000 ล้านดอลลาร์ฯ Dollar Index ปรับตัวทะลุระดับ 100 และเงินบาทของไทยปรับตัวอ่อนค่าทะลุระดับ 34 บาท/ดอลลาร์ฯ IMF คาดการณ์ GDP โลกปีนี้จะขยายตัวชะลอลงมาอยู่ที่ 3.6% จากเดิมคาด 4.4% ส่วนปีหน้า คาดว่าจะเติบโตด้วยตัวเลข 3.6% เดียวกัน ซึ่งเป็นการปรับลดมาจาก 3.8% ผลการประชุมสมัชชาประจำปีของไทยในเดือนนี้มีการตอบรับที่อ่อนแอ ส่งผลให้ Bond yield ในตลาดปรับตัวสูงขึ้น การส่งออกไทยขยายตัวสูงถึง 19.5% โดยได้อานิสงส์จากยอดการส่งออกทองคำในเดือนนี้มีมูลค่าสูงถึง 2.7 พันล้านเหรียญฯ ขยายตัวจากปีก่อน 1,047% หุ้นกลุ่มการแพทย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด จากการเป็นหลุมหลบภัยต่อแรงกดดันเงินเฟ้อ ในขณะที่หุ้นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวลงของหุ้นธนาคารขนาดใหญ่

เดือนพฤษภาคม เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลงในช่วงแรกก่อนฟื้นตัวตามลำดับมาปิดที่ระดับ 1,663.41 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไป Fed มีมติขึ้นดอกเบี้ย 50bps สู่ระดับ 0.75%-1.00% พร้อมเตรียมเริ่มต้นลดขนาดงบดุลในวันที่ 1 มิ.ย. นี้ โดยเริ่มจากเดือนละ 4.75 หมื่นล้านเหรียญฯ แบ่งเป็น Treasury 3 หมื่นล้านเหรียญฯ และ MBS 1.75 หมื่นล้านเหรียญฯ และหลังจากผ่านไป 3 เดือน ขนาดการลดงบดุลจะเพิ่มขึ้นเป็นเดือนละ 9.5 หมื่นล้านเหรียญฯ โดยแบ่งเป็น Treasury 6 หมื่นล้านเหรียญฯ และ MBS 3.5 หมื่นล้านเหรียญฯ เริ่มเห็นการปรับลดประมาณการเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะจีนที่มีการใช้มาตรการ Zero-COVID เริ่มมีการปรับลดประมาณการกำไรของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งเกิดจาก Margin ที่ลดลงตามต้นทุนวัตถุดิบที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลให้ Valuation ของตลาดหุ้นไทยเพิ่มสูงขึ้น นักลงทุนต่างชาติยังคงซื้อสุทธิหุ้นไทยในเดือนนี้ ภายหลังจากที่ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ กลับมาปรับตัวอ่อนค่าอีกครั้งนับตั้งแต่ช่วงกลางเดือน นาง Christine Lagarde ประธาน ECB ออกมาให้สัมภาษณ์ว่า ECB มีโอกาสปรับขึ้นดอกเบี้ย Deposit facility rate จากปัจจุบันที่ -0.5% ในการประชุมเดือนกรกฎาคมนี้ก่อนที่จะขยับขึ้นสู่ระดับบวกในเดือนกันยายน กลุ่มการแพทย์ปรับตัว Outperform มากที่สุด เนื่องจากทนทานต่อแรงกดดันเงินเฟ้อ ในขณะที่กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารปรับตัว Underperform มากที่สุด ตามหลังการปรับตัวลงของหุ้น JTS

เดือนมิถุนายน เป็นเดือนที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงมาปิดที่ระดับ 1,568.33 จุด โดยมีปัจจัยสำคัญที่เกิดขึ้นต่อไป world bank ปรับลดประมาณการเติบโตปีนี้อยู่ที่ 2.9% จากประมาณก่อนในเดือนมกราคมที่ 4.1% มองความเสี่ยง Stagflation มีสูงขึ้น โดยเฉพาะประเทศรายได้ต่ำ-ปานกลางในกลุ่มประเทศเกิดใหม่/กำลังพัฒนาเป็นสำคัญ กนง. มีมติ 4:3 เห็นควรให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี โดยกนง. ได้ลดทอนความสำคัญของการใช้นโยบายการเงินในการกระตุ้นเศรษฐกิจลง และเพิ่มความจำเป็นในการดูแลความเสี่ยงเงินด้านเพื่อกมากขึ้น ECB มีมติสิ้นสุดการซื้อสินทรัพย์ผ่านโครงการ APP ในวันที่ 1 กรกฎาคม พร้อมส่งสัญญาณชัดเจนว่าจะมีการปรับขึ้นดอกเบี้ย 0.25% ในการประชุมวันที่ 21 กรกฎาคมนี้ และมีแนวโน้มขึ้นต่อในเดือนกันยายนที่ระดับ 0.25-0.50% สหรัฐฯ รายงานตัวเลขเงินเฟ้อ CPI ประจำเดือนพฤษภาคมเติบโตที่ระดับ 8.6% YoY และ 1.0% MoM สูงกว่าที่ตลาดคาด และระดับ 8.6% YoY นั้น ถือเป็นจุดสูงสุดใหม่ของรอบนี้ รัฐบาลขอความร่วมมือไปยังโรงกลั่นให้ลดค่าการกลั่นเพื่อช่วยบรรเทาภาระด้านพลังงานให้กับประชาชน ส่งผลกดดันด้าน Sentiment ต่อหุ้นกลุ่มโรงกลั่นในระยะสั้น กลุ่มขนส่งและโลจิสติกส์ปรับตัว Outperform มากที่สุดจากการเปิดเมือง/ประเทศที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารปรับตัว Underperform มากที่สุด จากการปรับตัวลงของหุ้น JTS

ภาวะตลาดตราสารหนี้

สำหรับปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มในการฟื้นตัวประมาณ 3.3% แต่เป็นการฟื้นตัวภายใต้ความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ การใช้นโยบายทางการเงินที่ตึงตัวภายใต้แรงกดดันด้านอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวในระดับสูงและเกินกรอบการดำเนินนโยบายทางการเงิน ซึ่งถึงแม้ว่าการเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อจะมาจากฝั่งอุปทานเป็นหลัก แต่การเพิ่มขึ้นของราคาที่มีลักษณะ Broad-Based มากขึ้นอาจส่งผลกระทบต่อเชิงลบต่อการบริโภคภายในประเทศที่ยังอ่อนแอ การฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวที่ดีขึ้นแต่อยู่ภายใต้ความไม่แน่นอนหลายปัจจัยเช่น การแพร่ระบาดของ COVID-19 แนวโน้มการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโลกที่ช้าลง หรือปัญหาเชิงภูมิรัฐศาสตร์ที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มนักท่องเที่ยวหลักในหลายประเทศโดยเฉพาะในยุโรปและรัสเซีย แนวโน้มการใช้นโยบายทางการเงินที่ตึงตัวรุนแรงในหลายประเทศ โดยเฉพาะสหรัฐฯ เพื่อสกัดเงินเฟ้อ จากปัจจัยดังกล่าว จึงส่งผลให้แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยที่อยู่ในระดับต่ำพิเศษเป็นระยะเวลายาวนานมีแนวโน้มสิ้นสุดลงในช่วงครึ่งหลังของปี และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายมีแนวโน้มต่อเนื่องแต่เป็นการขึ้นแบบค่อยเป็นค่อยไปเนื่องจากภาระหนี้ภายในประเทศ

ด้านการเคลื่อนไหวตลาดตราสารหนี้ไทยช่วงมกราคม ถึงมิถุนายน 2565 พบว่าเส้นอัตราผลตอบแทนโดยรวมขยับตัวขึ้นทุกช่วงอายุ ทั้งนี้ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการเคลื่อนไหวของตลาดคือ แนวโน้มการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโลก และอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารกลางหลายประเทศใช้นโยบายทางการเงินแบบตึงตัวเร็วและรุนแรงขึ้น ซึ่งสร้างแรงกดดันให้การใช้นโยบายทางการเงินของไทยมีความจำเป็นต้องตึงตัวมากขึ้นเช่นกันในช่วงครึ่งหลังของปี

อย่างไรก็ตาม กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ (MIF) มีนโยบายลงทุนในตราสารแห่งทุน และตราสารแห่งหนี้ ในส่วนของตราสารทุน กองทุนจะลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งผ่านเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลาม นอกจากนี้ หากมีบริษัทที่มีได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีแนวโน้มในการเจริญเติบโตสูง มีผลประกอบการที่ดี และอยู่ในเกณฑ์ของหลักศาสนาอิสลาม บริษัทจัดการอาจพิจารณาลงทุน โดยรวมกันทุกบริษัทไม่เกินร้อยละ 15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ในส่วนของตราสารหนี้ กองทุนจะลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผ่านหลักเกณฑ์การคัดเลือกตามหลักศาสนาอิสลาม ด้วยเหตุนี้กองทุนจึงได้รับผลกระทบจากความผันผวนของตลาดตราสารหนี้ค่อนข้างน้อย

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

หลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
หลักทรัพย์ในประเทศ			543,450,987.60	87.32
หุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ			529,094,477.60	85.01
อาหารและเครื่องดื่ม				
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	RBF	712,100	11,037,550.00	1.77
บริษัท โอเอสสุภา จำกัด (มหาชน)	OSP	318,900	10,922,325.00	1.75
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	CBG	41,500	4,419,750.00	0.71
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ICHI	471,100	3,745,245.00	0.60
แฟชั่น				
บริษัท ซาบีน่า จำกัด (มหาชน)	SABINA	48,100	1,115,920.00	0.18
เงินทุนและหลักทรัพย์				
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	AMANAH	338,400	1,516,032.00	0.24
บรรจุภัณฑ์				
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	SCGP	323,100	17,932,050.00	2.88
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์				
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	PTTGC	399,000	18,154,500.00	2.92
ยานยนต์				
บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	SAT	79,800	1,452,360.00	0.23
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	CPN	579,500	35,349,500.00	5.68
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AP	549,500	5,495,000.00	0.88
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)	SPALI	195,600	3,638,160.00	0.58
วัสดุก่อสร้าง				
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	SCC	159,700	59,727,800.00	9.60
บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	EPG	165,000	1,542,750.00	0.25
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	SCCC	10,000	1,510,000.00	0.24
บริการรับเหมาก่อสร้าง				
บริษัท ชิโน-ไทย เอ็นจีเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	STEC	231,000	2,818,200.00	0.45
พลังงานและสาธารณูปโภค				
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	PTT	2,916,000	99,144,000.00	15.93
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	PTTEP	336,000	53,592,000.00	8.61
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	GPSC	163,700	10,558,650.00	1.70
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	BCP	220,000	6,875,000.00	1.10
บริษัท ลานนาวิชั่นส์เสส จำกัด (มหาชน)	LANNA	180,800	3,489,440.00	0.56
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	SPRC	170,700	2,065,470.00	0.33
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	PTG	102,800	1,387,800.00	0.22
การแพทย์				
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	BDMS	1,614,000	40,350,000.00	6.48
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	BCH	186,000	3,478,200.00	0.56
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	CHG	789,700	2,921,890.00	0.47
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	PR9	59,200	911,680.00	0.15

หลักทรัพย์	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
ขนส่งและโลจิสติกส์				
บริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	JWD	774,200	10,683,960.00	1.72
บริษัท ไวส์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	WICE	97,200	1,166,400.00	0.19
พาณิชย์				
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	HMPRO	1,041,800	13,230,860.00	2.13
บริษัท เมก้า ไลฟ์ไชนส์ จำกัด (มหาชน)	MEGA	126,200	6,373,100.00	1.02
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	GLOBAL	337,934	6,217,985.60	1.00
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	COM7	190,100	5,703,000.00	0.92
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์				
บริษัท เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	KCE	164,200	9,893,050.00	1.59
บริษัท เดลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	DELTA	24,600	8,191,800.00	1.32
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC	258,200	50,219,900.00	8.07
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	DTAC	222,100	9,883,450.00	1.59
บริษัท เอสไอเอส ดิสทริบิวชั่น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	SIS	89,800	2,379,700.00	0.38
หน่วยลงทุน			14,356,510.00	2.31
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF	621,458	8,327,537.20	1.34
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัดสมิน	JASIF	628,018	6,028,972.80	0.97
เงินฝากธนาคาร			93,758,646.61	15.06
หนี้สินอื่น			(14,810,187.29)	(2.38)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			622,399,446.92	100.00
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุน			9.0455	บาท
สินทรัพย์สุทธิที่คำนวณแยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน				
ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	MIF-G		103,697,553.98	บาท
ชนิดยูนิตลิงค์	MIF-U		242,256.16	บาท
ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	MIF-PVD		518,459,636.78	บาท
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย) แยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน				
ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	MIF-G		13,528,356.4634	หน่วย
ชนิดยูนิตลิงค์	MIF-U		25,817.7013	หน่วย
ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	MIF-PVD		55,252,956.0406	หน่วย
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่คำนวณแยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน				
ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	MIF-G		7.6652	บาท/หน่วย
ชนิดยูนิตลิงค์	MIF-U		9.3833	บาท/หน่วย
ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	MIF-PVD		9.3833	บาท/หน่วย

หมายเหตุ: บริษัทจัดการได้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุน โดยใช้วิธีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

	% ตามช่วงเวลา		% ต่อปี				
	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง (21 ธ.ค. 2547)
ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป (MIF-G)	-6.63	-5.70	-3.08	-4.50	-1.28	2.20	4.94
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽¹⁾	-12.80	-9.76	-8.02	-2.60	-0.16	1.13	4.61
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽²⁾	-6.81	-3.83	1.93	-0.14	3.06	6.28	8.94
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	11.78	11.25	10.71	18.52	15.74	15.71	17.09
ความผันผวนของตัวชี้วัด	16.93	14.35	12.55	21.64	18.41	17.52	21.56

	% ตามช่วงเวลา		% ต่อปี				
	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง (21 เม.ย. 2564)
ชนิดยูนิตลิงค์ (MIF-U)	-6.63	-5.83	-3.21	N/A	N/A	N/A	-0.94
ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (MIF-PVD)	-6.63	-5.83	-3.21	N/A	N/A	N/A	-0.94
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽¹⁾	-12.80	-9.76	-8.02	N/A	N/A	N/A	-3.31
ดัชนีชี้วัด (Benchmark) ⁽²⁾	-6.81	-3.83	1.93	N/A	N/A	N/A	2.51
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	11.78	11.27	10.72	N/A	N/A	N/A	10.82
ความผันผวนของตัวชี้วัด	16.93	14.35	12.55	N/A	N/A	N/A	12.41

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ดัชนี FTSE SET Shariah Total Return Index

⁽²⁾ ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

⁽²⁾ ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
(ก) พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	93,758,646.61	15.06
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

สัดส่วนสูงสุด (Upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) เท่ากับ 15 %NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ		มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)
				TRIS	FITCH		
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	AA+	-	93,758,646.61

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio: PTR)*

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

PTR = 0.6258 เท่า

* ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio) ซึ่งคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

รายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับรอบหกเดือนแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ชื่อบริษัท	ค่านายหน้า	อัตราส่วน (%)
1 บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	219,905.42	28.29
2 บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	216,640.13	27.87
3 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	122,943.33	15.81
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)		
4 (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน))	57,901.03	7.45
5 บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	46,801.26	6.02
6 บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	37,663.31	4.84
7 บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	27,384.89	3.52
8 บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	25,855.86	3.33
9 บริษัทหลักทรัพย์ เจ.พี. มอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	13,972.22	1.80
10 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	3,392.88	0.44
11 ค่านายหน้าที่เหลือ	4,933.81	0.63
รวมค่านายหน้าทั้งหมด	777,394.14	100.00

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับรอบหกเดือนแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน * หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้		
• ค่าธรรมเนียมการจัดการ		
- ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	572.63	0.5313
- ชนิดยูนิติกส์	1.13	0.5313
- ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,694.03	0.5313
• ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		
- ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	14.30	0.0133
- ชนิดยูนิติกส์	0.03	0.0133
- ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	67.27	0.0133
• ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน		
- ชนิดผู้ลงทุนทั่วไป	57.19	0.0531
- ชนิดยูนิติกส์	0.11	0.0531
- ชนิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	269.09	0.0531
• ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	976.54	0.1587
- ค่าสอบบัญชี	24.79	0.0040
- ค่าจัดพิมพ์และจัดส่งเอกสาร	6.96	0.0011
- ค่าประกาศทางสื่อสิ่งพิมพ์	12.09	0.0020
- ค่าบริจาค	762.60	0.1240
- ค่าธรรมเนียมบริการ	169.20	0.0275
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.90	0.0001
2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	ไม่มี	ไม่มี
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	4,652.31	0.7562
ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อ-ขายหลักทรัพย์ (Brokerage Fee)	777.39	0.1264
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Transaction Expense)	-	-

* รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

หมายเหตุ: กรณีเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากเงินลงทุนจดทะเบียน

- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงอาจเกินเพดาน อันเนื่องมาจากบริษัทใช้ฐานเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

การรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน ได้รับข้อมูลสารสนเทศเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อาทิเช่น บทวิเคราะห์วิจัยภาพรวมเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ภาวะการเมืองและสังคม ภาวะอุตสาหกรรม และปัจจัยพื้นฐานของธุรกิจที่จะทำการลงทุน รวมถึงข้อมูลสารสนเทศจากการได้รับเชิญให้ร่วม company visit เป็นต้น เพื่อประโยชน์ในการจัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนที่เหมาะสม ทั้งวิเคราะห์ในเชิงปริมาณ (Quantitative) เช่น การวิเคราะห์งบการเงิน เป็นต้น และวิเคราะห์ในเชิงคุณภาพ (Qualitative) เช่น การวิเคราะห์นโยบายของบริษัทของผู้ออกตราสารที่กองทุนจะลงทุน เป็นต้น รวมถึงเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของตราสาร การวิเคราะห์ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ การสร้างกลุ่มสินทรัพย์ลงทุน (Portfolio constructive) และการกำหนดระดับความปลอดภัยของเงินลงทุน จึงขอเปิดเผยรายชื่อบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ ดังนี้

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ทรินิตี้
ธนาคารแบงก์ออฟอเมริกา	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ บีเอ็นพี พาริสาส์ ฟิร์กริน (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
BlackRock, Inc. (Asset management)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	Societe Generale Group
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น เอ	Invesco Ltd.
บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	Citywire
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	Amundi Asset Management
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส เฟิร์สท์ บอสตัน (ประเทศไทย) จำกัด	RHB Securities
บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
ธนาคารดอยซ์แบงก์	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Wellington Asset Management Company
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	Fund Selector
ธนาคารเอชเอสบีซี	Pacific Investment Management Company
ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	State Street Corporation
บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MSCI (Thailand)
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)	Vanguard Investments Singapore Pte Ltd
เจพี มอร์แกน เชส แบงก์ เอ็นเอ	Commerzbank (Thailand)
ธนาคาร แอลจีที	GAM Asset Management
OCBC Securities	DWS Group
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Allianz Global Investors
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	T. Rowe Price Group, Inc.
บริษัทหลักทรัพย์ ซิกโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	ORIX Corporation Europe N.V.
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)

การรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

กรณีการได้รับอภินันทนาการอื่น

สำหรับงวดเดือนมิถุนายน 2565

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน อาจได้รับอภินันทนาการอื่นซึ่งอาจเป็นบริการหรือทรัพย์สินเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อาทิเช่น การจัดสัมมนาเพื่อให้ข้อมูลและแนวคิดต่างๆ การเดินทางไปศึกษาวิธีปฏิบัติงานอันเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการกองทุน การจัดหาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์สื่อสาร และอุปกรณ์อื่นๆ ที่เป็นเครื่องมือในการส่งข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็น real time บทวิเคราะห์ ข้อมูลและสถิติต่างๆ เป็นต้น อันเป็นประโยชน์ที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจต่อกองทุน จึงขอเปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ให้บริการ	ลักษณะของอภินันทนาการ	เหตุผล/ประโยชน์ในการรับสิทธิ	ชื่อผู้จัดการกองทุน	วัน/เดือน/ปี
1	บมจ.หลักทรัพย์ธนาชาติ	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team	06-10/06/2565 13-14/06/2565
2	บล.ไทยพาณิชย์ จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	06/06/2565 10/06/2565 15/06/2565 23/06/2565
3	ธนาคาร แอลจีที	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	GFI Team, GEQ Team	08/06/2565
4	บล.ทีเอสโก้ จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	11/06/2565 17/06/2565 30/06/2565
5	บมจ.หลักทรัพย์โนมูระ พัฒนสิน	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	10/06/2565 16/06/2565
6	บมจ.หลักทรัพย์เคจีไอ (ประเทศไทย)	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, GFI Team, GEQ Team, DEQ Team	21/06/2565
7	บมจ.หลักทรัพย์กสิกรไทย	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, GFI Team, GEQ Team, DEQ Team	22/06/2565
8	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team	23/06/2565
9	บล.เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	02/06/2565 30/06/2565
		Application	การรับข้อมูลข่าวสารผ่าน Bloomberg Application	DFI Team, DEQ Team, GFI Team, GEQ Team	ทุกวันทำการ
10	บล.ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	GFI Team, GEQ Team	15/06/2565 17/06/2565 20-21/06/2565 24/06/2565 29/06/2565
11	Amundi Asset Management	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	GFI Team, GEQ Team	29/06/2565
12	บล.ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	14/06/2565

รายงานรอบหกเดือนแรก

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ : MIF

ลำดับ ที่	รายชื่อ ผู้ให้บริการ	ลักษณะของ อกินันทนาการ	เหตุผล/ ประโยชน์ในการรับสิทธิ	ชื่อผู้จัดการ กองทุน	วัน/เดือน/ปี
13	บมจ.หลักทรัพย์ พาย	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	16/06/2565
14	บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	17/06/2565
15	บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	20/06/2565
16	กลุ่มบริษัท หลักทรัพย์ทรีนิตี้	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	23/06/2565
17	บมจ.หลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย)	Conference call	ข้อมูลในการลงทุน เป็นประโยชน์ต่อกองทุน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	29/06/2565

กรณีการได้รับจัดสรรหุ้น

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน ได้รับจัดสรรหุ้นเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อันเป็นประโยชน์ที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจต่อกองทุน โดยบริษัทได้กระทำด้วยความเป็นธรรมและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุน จึงขอเปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อย่อหลักทรัพย์ที่ได้รับการจัดสรร	ชื่อย่อกองทุน	รายชื่อผู้ให้บริการ
-	ไม่มีรายการจัดสรร	-	-

รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับรอบหกเดือนแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2565

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน))

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โดยตรง หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท (<http://www.mfcfund.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี

สำหรับรอบหกเดือนแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2565

รายละเอียด
การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

ผู้จัดการกองทุน	
ผู้จัดการกองทุนในส่วนตราสารทุนในประเทศ	คุณอนุทยา สิทธิสุข
	คุณอัศวิน ลวนางกูร
	คุณวิภาพ เฉลียวจิตติกุล
ผู้จัดการกองทุนในส่วนตราสารหนี้ในประเทศ	คุณณัฐพงษ์ ขจรกิจอภิรักษ์
	คุณนรินทร์ จันทรเนตร
	คุณรุ่งโรจน์ นิลนพคุณ
	คุณทัศนทิภา นิमितพงษ์
	คุณอำพร จันทรานุกุล
	คุณพิพัฒน์ นรนนันท์

งบดุล

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

หน่วย : บาท

สินทรัพย์

เงินลงทุนตามราคายุติธรรม		543,450,987.60
(ราคาทุน 555,928,214.49 บาท)		
เงินฝากธนาคาร		93,758,646.61
ลูกหนี้		
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	0.00	
จากการขายเงินลงทุน	0.00	
จากการขายเงินลงทุน	0.00	
จากการขายหน่วยลงทุน	0.00	0.00
รวมสินทรัพย์		<u>637,209,634.21</u>

หนี้สิน

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	9,472,355.26	
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	257.50	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	654,364.44	
หนี้สินอื่น	4,683,210.09	14,810,187.29
รวมหนี้สิน		<u>14,810,187.29</u>

สินทรัพย์สุทธิ

622,399,446.92

สินทรัพย์สุทธิ:

ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		688,071,302.05
กำไรสะสม		
บัญชีรับสมดุลง	(46,892,487.34)	
ขาดทุนสะสมจากการดำเนินงาน	(18,779,367.79)	(65,671,855.13)

สินทรัพย์สุทธิ

622,399,446.92

สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)

9.0455

จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)

68,807,130.2053

หมายเหตุ: งบการเงินนี้ยังไม่ผ่านการสอบทานหรือรับรองจากผู้สอบบัญชี

งบกำไรขาดทุน

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2565 (งวด 6 เดือน)

หน่วย : บาท

รายได้จากการลงทุน

รายได้จากเงินปันผล	11,653,483.79
รายได้ดอกเบี้ย	0.00
รายได้อื่น	0.00
รวมรายได้	11,653,483.79

ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	3,267,784.85
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	81,597.71
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	326,390.68
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,753,931.49
รวมค่าใช้จ่าย	5,429,704.73

รายได้จากการลงทุนสุทธิ	6,223,779.06
------------------------	--------------

รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	19,203,601.55
กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	(60,122,874.22)

รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	(40,919,272.67)
--	------------------------

การเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(34,695,493.61)
--	------------------------

หมายเหตุ: งบการเงินนี้ยังไม่ผ่านการสอบทานหรือรับรองจากผู้สอบบัญชี

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่า (บาท)	ร้อยละมูลค่า เงินลงทุน
หุ้นสามัญ				
อาหารและเครื่องดื่ม				
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	RBF	712,100	11,037,550.00	2.03
บริษัท โอสธสกา จำกัด (มหาชน)	OSP	318,900	10,922,325.00	2.01
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	CBG	41,500	4,419,750.00	0.81
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ICHI	471,100	3,745,245.00	0.69
แฟชั่น				
บริษัท ซาบีน่า จำกัด (มหาชน)	SABINA	48,100	1,115,920.00	0.21
เงินทุนและหลักทรัพย์				
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	AMANAH	338,400	1,516,032.00	0.28
บรรจุภัณฑ์				
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	SCGP	323,100	17,932,050.00	3.30
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์				
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	PTTGC	399,000	18,154,500.00	3.34
ยานยนต์				
บริษัท สมบูรณ์ แอ็ดวานซ์ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	SAT	79,800	1,452,360.00	0.27
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	CPN	579,500	35,349,500.00	6.50
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AP	549,500	5,495,000.00	1.01
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)	SPALI	195,600	3,638,160.00	0.67
วัสดุก่อสร้าง				
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	SCC	159,700	59,727,800.00	10.99
บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	EPG	165,000	1,542,750.00	0.28
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	SCCC	10,000	1,510,000.00	0.28
บริการรับเหมาก่อสร้าง				
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจีเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	STEC	231,000	2,818,200.00	0.52
พลังงานและสาธารณูปโภค				
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	PTT	2,916,000	99,144,000.00	18.24
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	PTTEP	336,000	53,592,000.00	9.86
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	GPSC	163,700	10,558,650.00	1.94
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	BCP	220,000	6,875,000.00	1.27
บริษัท ลานนาวิชั่นส์เซส จำกัด (มหาชน)	LANNA	180,800	3,489,440.00	0.64
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	SPRC	170,700	2,065,470.00	0.38
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	PTG	102,800	1,387,800.00	0.26
การแพทย์				
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	BDMS	1,614,000	40,350,000.00	7.42
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	BCH	186,000	3,478,200.00	0.64
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	CHG	789,700	2,921,890.00	0.54
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	PR9	59,200	911,680.00	0.17

	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่า (บาท)	ร้อยละมูลค่า เงินลงทุน
ขนส่งและโลจิสติกส์				
บริษัท เจดับเบิลยูดี อินโฟโลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	JWD	774,200	10,683,960.00	1.97
บริษัท ไรส์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	WICE	97,200	1,166,400.00	0.21
พาณิชย์				
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	HMPRO	1,041,800	13,230,860.00	2.43
บริษัท เมก้า ไลฟ์ไชนเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	MEGA	126,200	6,373,100.00	1.17
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	GLOBAL	337,934	6,217,985.60	1.14
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	COM7	190,100	5,703,000.00	1.05
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์				
บริษัท เคซีอี อิเล็คทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	KCE	164,200	9,893,050.00	1.82
บริษัท เดลต้า อิเล็คทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	DELTA	24,600	8,191,800.00	1.51
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ADVANC	258,200	50,219,900.00	9.24
บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	DTAC	222,100	9,883,450.00	1.82
บริษัท เอสไอเอส ดิสทริบิวชั่น (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	SIS	89,800	2,379,700.00	0.44
หน่วยลงทุน				
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF	621,458	8,327,537.20	1.53
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน	JASIF	628,018	6,028,972.80	1.11
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 555,928,214.49 บาท)			543,450,987.60	100.00

หมายเหตุ: งบการเงินนี้ยังไม่ผ่านการสอบทานหรือรับรองจากผู้สอบบัญชี

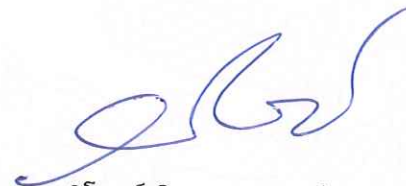
ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2565 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี อิสลามิก ฟันด์ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้ กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ ลิ้มทองธรรม)
รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)
หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2565