

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

Equity Retirement Mutual Fund: ERMF

รายงานประจำปี
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2567

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	3
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	4
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	5
ตารางสรุปผลการดำเนินงาน	6
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	7
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	8
รายละเอียดการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	9
ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)	12
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	13
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	14
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่นๆ	15
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	16
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์	17
การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)	18
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	19
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	20
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	21
การแก้ไขข้อผูกพัน	22
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	23

สารบริหารจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

สรุปภาวะตลาดหุ้นไทยระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2567 – 31 ธันวาคม 2567

เดือนมกราคม ตลาดหุ้นไทยดัชนีปรับขึ้นแค่ช่วงสัปดาห์แรก ถูกกดดันจากปัจจัยในประเทศ ทั้งกระแสความเสี่ยงจากการผิวนัดชำระหนี้ การคาดการณ์ขยายตัวของเศรษฐกิจไทยปี 2566 ที่อาจจะออกมาต่ำกว่าคาด และโครงการแจกเงิน 10,000 บาทผ่านดิจิทัลวอลเล็ตที่เริ่มมีสัญญาณความเป็นไปได้ที่ยากมากขึ้น เดือนกุมภาพันธ์ ดัชนีเคลื่อนไหวในกรอบ 1,355-1,405 จุด การประกาศผลประกอบการไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 ของบริษัทจดทะเบียนนอกภาคธนาคารเป็นประเด็นหลักที่ส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นและดัชนีตลาด โดยราคาหุ้นของบริษัทที่รายงานผลประกอบการออกมาดีกว่าคาดปรับตัวขึ้นมาก ในทางตรงกันข้ามราคาหุ้นของบริษัทที่รายงานผลประกอบการต่ำกว่าคาดก็ปรับลดลงมาก เดือนมีนาคม ดัชนียังคงแกว่งในกรอบแคบๆ (1,365-1,395 จุด) ประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อดัชนีตลาดหลักๆ เป็นประเด็นของหุ้นรายตัวหรือรายอุตสาหกรรม เช่น ราคาหุ้นกลุ่มธุรกิจยาง, ปิโตรเคมีและบรรจภัณฑ์ ปรับขึ้นหลังนักลงทุนเก็งกำไรหุ้นที่คาดว่าจะได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจสาธารณรัฐประชาชนจีน หลังทางการสาธารณรัฐประชาชนจีนแถลงมาตรการส่งเสริมการขยายตัวทางเศรษฐกิจในการประชุมสองสภา เดือนเมษายน ตลาดหุ้นยังคงแนวโน้มขาลง โดยเคลื่อนไหวผันผวนรุนแรงช่วงกลางเดือนจากเหตุการณ์โจมตีด้วยขีปนาวุธระหว่างอิสราเอลและอิหร่าน ราคาหุ้นกลุ่มส่งออกอาหารและบริษัทผู้ผลิตเครื่องดื่มปรับตัวขึ้นมาก ได้อานิสงส์จากเงินบาทที่อ่อนค่าและอากาศที่ร้อนจัดตามลำดับ ช่วงครึ่งแรกของเดือนพฤษภาคม ดัชนีกลับมาฟื้นตัว ได้แรงหนุนจากการปรับขึ้นของหุ้นบริษัทจดทะเบียนที่รายงานผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ของปี 2567 ดีกว่าคาด แต่กลับมาปรับลดลงอีกครั้งในช่วงครึ่งหลังของเดือนจากความกังวลต่อความวุ่นวายทางการเมืองและปัจจัยลบเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม เดือนมิถุนายน ดัชนีลงไปทำจุดต่ำสุดในรอบ 3 ปีครึ่ง ปัจจัยกดดันหลักมาจากการพิจารณาคดีทางการเมืองสำคัญหลายคดีที่ยังไม่มีความชัดเจน ทำให้นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ ยังมีประเด็นเชิงลบในหุ้นรายตัวที่กดดันดัชนี เดือนกรกฎาคม ดัชนีแกว่งในกรอบ 1,285-1,355 จุด โดยปรับขึ้นในช่วงครึ่งเดือนแรก หลังเริ่มใช้มาตรการ Upticks ประกอบกับได้แรงหนุนจากการปรับขึ้นของราคาหุ้น DELTA และหุ้นกลุ่มโรงไฟฟ้า ช่วงครึ่งเดือนหลังดัชนีย่อตัวลง ราคาหุ้นธนาคารปรับลดลงหลังผลประกอบการไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 ของธนาคารหลายแห่งต่ำกว่าคาดและยังให้มุมมองเชิงลบต่อแนวโน้มผลการดำเนินงานช่วงที่เหลือของปี ราคาหุ้น EA ร่วงลงหนัก จากประเด็นลบที่ผู้บริหารถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กล่าวโทษเรื่องทุจริต เดือนสิงหาคม ดัชนีปรับลงช่วงครึ่งเดือนแรก บรรยากาศของตลาดหุ้นอึมครึมจากประเด็นทางการเมืองในประเทศที่รอความชัดเจน แต่ช่วงครึ่งเดือนหลัง ดัชนีดีดตัวขึ้นหลังศาลรัฐธรรมนูญมีมติเสียงข้างมากให้นายเศรษฐา ทวีสิน สิ้นสุดความเป็นนายกรัฐมนตรี และคณะรัฐมนตรีพ้นจากตำแหน่ง แต่เพียงไม่นาน ที่ประชุมรัฐสภาได้มีมติเลือกนางสาวแพทองธาร ชินวัตร หัวหน้าพรรคเพื่อไทย เป็นนายกรัฐมนตรี คนที่ 31 แทนนายเศรษฐา ทวีสิน และกำลังเตรียมจัดตั้งคณะรัฐมนตรีใหม่ เดือนกันยายน ดัชนีปรับขึ้นมาก โดยมีประเด็นหนุนสำคัญจากความชัดเจนของคณะรัฐมนตรีชุดใหม่และการแถลงนโยบายของรัฐบาล รวมถึงความชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดขายกองทุนวายุภักษ์ เดือนตุลาคม ดัชนียังปรับขึ้นมาต่อ หลักๆ มาจากเม็ดเงินลงทุนของกองทุนวายุภักษ์ซึ่งเริ่มเข้าซื้อหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม และมติของคณะกรรมการนโยบายการเงินให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 25bps สู่ระดับ 2.25% การปรับขึ้นมากของราคาหุ้น DELTA และ หุ้นในกลุ่ม INTUCH-ADVANC-GULF เป็นอีกแรงหนุนสำคัญ แม้ดัชนีจะอ่อนตัวช่วงสัปดาห์สุดท้ายจากการขายสุทธิสูงของนักลงทุนต่างชาติ เดือนพฤศจิกายน ดัชนีแกว่งตัวลง โดยมีปัจจัยกดดันหลักจากการประกาศผลประกอบการไตรมาสที่ 3 ของปี 2567 ของบริษัทจดทะเบียนนอกภาคธนาคารที่ออกมาต่ำกว่าที่คาด กอปรกับเงินทุนต่างชาติยังคงไหลออกจากตลาดหุ้นไทยอย่างต่อเนื่อง เดือนธันวาคม ดัชนีปรับลดลงหนักในช่วงสัปดาห์ที่ 3 ของเดือน ตามทิศทางตลาดหุ้นต่างประเทศ รับประเด็นเฟดส่งสัญญาณชะลอการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2568 ดัชนีปิดที่ 1,400.21 จุด ณ สิ้นเดือนธันวาคม

สรุปภาวะตลาดหุ้นไทยระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2567 ดัชนีปรับตัวลง -1.10% โดยดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวลงมากที่สุด ได้แก่ วัสดุก่อสร้าง -33.70%, ยานยนต์ -28.82%, และปิโตรเคมี -22.29% ส่วนดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับขึ้นมากที่สุด ได้แก่ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ +65.40%, เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (ICT) +32.41% และสื่อและสิ่งพิมพ์ +10.87% นักลงทุนต่างชาติเป็นผู้ขายสุทธิจำนวน 148.0 พันล้านบาท

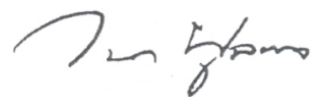
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	ผลตอบแทนการลงทุน ระหว่าง 1 มกราคม 2567 – 31 ธันวาคม 2567
กองทุนฯ	-0.0682%
ดัชนีอ้างอิงมาตรฐาน*	2.3292%

*ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Total Return Index)

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ครบรอบปีบัญชี ในวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทจัดการไคร้ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนดังกล่าวมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,354,769,371.67 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 85.4063 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567)

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความ ระมัดระวัง รอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้จาก เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2568)

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียด	กรรมการ
3. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตวงศ์	กรรมการ
4. นายวนา พูลผล	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายสฤษดิ์ อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
6. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล	กรรมการ

คณะผู้บริหาร

1. นายวนา	พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสุนรี	พิบูลย์ศักดิ์ศิริกุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ
3. นายเจดพันธ์	นิธยาน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ

ชื่อและสถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 23เอ, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

ปก.ปกท. 24/2988

8 มกราคม 2568

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่งบริหาร
และจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบระยะเวลา
บัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้
ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควร
ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
พ.ศ. 2535



(มณีวรรณ อิงควิธาน)
ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017 โทร. 0 2299 1111
3000 Phahon Yothin Rd., Chom Phon, Chatuchak, Bangkok 10900 Reg No./Tax ID No. 0107537000017 Tel. 0 2299 1111
ttbbank.com

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม	
1	นายธนกร	ธรรมลงกรต
2	นางสาวปรานี	ศรีมหาลาม
3	นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ*
4	นางสาวนพรัตน์	ประมวล์วลิลกุล*
5	นางสาวชินสุมน	พรสกุลศักดิ์
6	นายอธิษฐ์	แซ่ย่อง

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 19 ธ.ค. 2545

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ธ.ค. 2567

	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	-7.27%	13.14%	11.72%	-8.94%	1.28%	-12.56%	16.98%	3.96%	-13.00%	-0.07%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	-11.23%	23.85%	17.30%	-8.08%	4.29%	-5.24%	17.67%	3.53%	-12.66%	2.33%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	13.93%	15.06%	7.49%	12.19%	9.49%	30.13%	11.56%	10.94%	11.18%	11.16%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	13.48%	13.99%	6.39%	11.88%	9.25%	29.38%	11.78%	10.78%	11.53%	11.08%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	-0.07%	-2.78%	6.47%	-0.07%	-3.31%	-1.56%	-0.01%	10.22%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	2.33%	-3.13%	8.95%	2.31%	-2.55%	0.62%	2.46%	10.43%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	11.16%	5.57%	8.61%	11.34%	8.88%	16.85%	13.96%	19.88%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	11.08%	5.57%	8.56%	11.26%	10.16%	17.67%	14.63%	18.91%

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ดัชนีชี้วัด : ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) (100%)
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	22,385.85	1.6050
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	223.86	0.0161
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,790.87	0.1284
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	50.90	0.0036
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	7.20	0.0005
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	24,458.68	1.7536

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ชื่อบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละของค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์รวม
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	906,074.97	12.62
2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	884,202.83	12.32
3	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	827,652.04	11.53
4	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	802,460.87	11.18
5	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	787,949.13	10.98
6	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	597,260.59	8.32
7	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	509,283.89	7.10
8	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	488,903.98	6.81
9	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	377,609.55	5.26
10	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	329,263.45	4.59
11	อื่นๆ	666,537.94	9.29
	รวม	7,177,199.24	100.00

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	1,266,389,615.00	93.48
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	1,266,389,615.00	93.48
ธนาคาร	208,223,140.00	15.37
ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	62,347,900.00	4.60
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	30,726,800.00	2.27
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	4,105,500.00	0.30
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	35,943,600.00	2.65
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	51,488,500.00	3.80
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	23,610,840.00	1.74
วัสดุก่อสร้างและตกแต่ง	1,378,274.00	0.10
บริษัท ฮีลท์เธรนโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,378,274.00	0.10
เคมีภัณฑ์และพลาสติก	30,245,980.00	2.23
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	24,775,500.00	1.83
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	5,470,480.00	0.40
พาณิชย์	98,600,555.00	7.28
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	20,286,000.00	1.50
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	38,896,775.00	2.87
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	24,544,600.00	1.81
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5,256,980.00	0.39
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	9,616,200.00	0.71
บริการรับเหมาก่อสร้าง	19,756,960.00	1.46
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)	10,233,600.00	0.76
บริษัท สเคคอน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,523,360.00	0.70
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	161,297,510.00	11.91
บริษัท แคล-คอมพ์ อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	13,509,760.00	1.00
บริษัท เดลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	147,787,750.00	10.91
พลังงานและสาธารณูปโภค	240,414,375.00	17.75
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	22,568,400.00	1.67
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	22,789,350.00	1.68
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	58,672,950.00	4.33
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	70,866,000.00	5.23
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	40,388,600.00	2.98
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	25,129,075.00	1.85

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การถือเงินและการกระจายผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	1,266,389,615.00	93.48
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	1,266,389,615.00	93.48
เงินทุนและหลักทรัพย์	54,787,184.00	4.04
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	2,956,800.00	0.22
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	26,611,200.00	1.96
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	22,281,975.00	1.64
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	2,937,209.00	0.22
อาหารและเครื่องดื่ม	6,060,200.00	0.45
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	6,060,200.00	0.45
การแพทย์	78,966,668.00	5.83
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	12,129,840.00	0.90
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	50,124,550.00	3.70
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	7,102,200.00	0.52
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	4,864,628.00	0.36
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	4,745,450.00	0.35
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	183,829,838.00	13.57
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	94,652,600.00	6.99
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	51,865,900.00	3.83
บริษัท อินเทอร์เน็ต ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	652,858.00	0.05
บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2,630,320.00	0.19
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	34,028,160.00	2.51
สื่อและสิ่งพิมพ์	2,758,350.00	0.20
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	2,758,350.00	0.20
บริการเฉพาะกิจ	2,652,000.00	0.20
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	2,652,000.00	0.20
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	103,016,701.00	7.60
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	33,948,000.00	2.51
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	6,503,490.00	0.48
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	13,634,400.00	1.01
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	6,102,925.00	0.45
บริษัท เอส ซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	2,448,896.00	0.18
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)	13,562,640.00	1.00
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	26,816,350.00	1.98
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	15,892,950.00	1.17
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	2,687,550.00	0.20
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	13,205,400.00	0.97

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>หุ้นสามัญ</u>	<u>1,266,389,615.00</u>	<u>93.48</u>
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	1,266,389,615.00	93.48
ขนส่ง	58,508,930.00	4.32
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)	3,680,460.00	0.27
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	27,126,050.00	2.00
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	5,252,800.00	0.39
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	18,387,840.00	1.36
บริษัท พริมา มาร์ีน จำกัด (มหาชน)	4,061,780.00	0.30
<u>เงินฝาก</u>	<u>95,479,270.96</u>	<u>7.05</u>
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	94,795,822.35	7.00
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	683,448.61	0.05
<u>อื่นๆ</u>	<u>-7,161,563.02</u>	<u>-0.53</u>
ทรัพย์สินอื่น	34,992,025.68	2.58
หนี้สินอื่น	-42,153,588.70	-3.11
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,354,707,322.94	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น
ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วยลงทุน (กองทุน)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
-ไม่มี-	-	-

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

223.59%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

เงินฝากธนาคาร	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในต่างประเทศ	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในประเทศ
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	Baa1(Moody)	AAA (Fitch)

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และ บทวิเคราะห์	เพื่อใช้เป็นข้อมูลใน การประกอบการ ตัดสินใจลงทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด		
3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
4	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
5	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
6	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด		
7	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)		
8	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด		
9	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด		
10	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน ภัทร จำกัด (มหาชน)		
11	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
12	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด		
13	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด		
14	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)		

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
ไม่มีรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่
บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.uobam.co.th>
หรือที่ Website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

กองทุนเปิด ยูไนเต็ท โกลบอล ดูเรเบิล อีควิตี้ ฟันด์
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์
(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งนั้นผิดนัดชำระหนี้หรือมีเหตุการณ์ว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

ประเภท เงินลงทุน	ชื่อผู้ออกตราสาร	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	วันที่บันทึก เป็นศูนย์	วันที่ครบ กำหนดชำระหนี้	หมายเหตุ
-	-ไม่มี-	-	-	-	-

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

วันที่	ชื่อหลักทรัพย์	อัตราส่วน ณ สิ้นวัน (%NAV)	อัตราส่วนตามโครงการ (%NAV)	สาเหตุ	การดำเนินการ
-	-ไม่มี-	-	-	-	-

**ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด**

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่

Website ของบริษัทจัดการ <http://www.uobam.co.th>

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ <http://www.uobam.co.th>

การแก้ไขข้อผูกพัน
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เรื่องที่แก้ไข	เหตุผลที่แก้ไข	วันที่ได้รับ ความเห็นชอบ	วันที่มีผล ใช้บังคับ
การเลิกกองทุนรวม	แก้ไขตามประกาศ ทณ .11/2564 ทณ. 19/2554	25 มิถุนายน 2567	25 มิถุนายน 2567

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงเงินทุนของกองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 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 การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

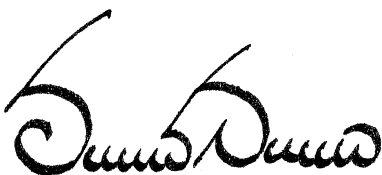
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามขั้นตอนตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวรฐาภัทร ลิ้มสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 6 กุมภาพันธ์ 2568

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4	1,266,389,615.00	1,378,167,984.60
เงินฝากธนาคาร	5	94,988,209.38	58,282,142.54
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	5	851,222.58	875,672.07
จากการขายเงินลงทุน	5	34,214,123.28	26,176,288.19
จากการขายหน่วยลงทุน		465,000.00	1,253,800.16
รวมสินทรัพย์		1,396,908,170.24	1,464,755,887.56
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน	5	39,133,500.88	19,701,749.89
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		750,268.68	154,090.14
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	2,192,544.63	2,134,836.67
หนี้สินอื่น		124,533.11	126,415.41
รวมหนี้สิน		42,200,847.30	22,117,092.11
สินทรัพย์สุทธิ		1,354,707,322.94	1,442,638,795.45
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		158,626,295.47	168,823,201.45
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		690,752,780.79	767,578,094.19
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		505,328,246.68	506,237,499.81
สินทรัพย์สุทธิ		1,354,707,322.94	1,442,638,795.45
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		85.4024	85.4526
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		15,862,629.5471	16,882,320.1451

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(บาท)	
หุ้นสามัญ			
ธนาคาร		208,223,140.00	16.44
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	412,900	62,347,900.00	4.92
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	197,600	30,726,800.00	2.43
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	78,200	4,105,500.00	0.32
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,711,600	35,943,600.00	2.84
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	438,200	51,488,500.00	4.07
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	12,694,000	23,610,840.00	1.86
วัสดุก่อสร้าง		1,378,274.00	0.11
บริษัท อีสเทิร์น โพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	346,300	1,378,274.00	0.11
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์		30,245,980.00	2.39
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	995,000	24,775,500.00	1.96
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	224,200	5,470,480.00	0.43
พาณิชย์		98,600,555.00	7.79
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	772,800	20,286,000.00	1.60
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	697,700	38,896,775.00	3.07
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	721,900	24,544,600.00	1.94
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	378,200	5,256,980.00	0.42
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,023,000	9,616,200.00	0.76
บริการรับเหมาก่อสร้าง		19,756,960.00	1.56
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	533,000	10,233,600.00	0.81
บริษัท สเคคอน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,236,800	9,523,360.00	0.75
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์		161,297,510.00	12.74
บริษัท แคล-คอมพ์ อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,337,600	13,509,760.00	1.07
บริษัท เสด้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	969,100	147,787,750.00	11.67

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(บาท)	
พลังงานและสาธารณูปโภค		240,414,375.00	18.98
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	626,900	22,568,400.00	1.78
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	595,800	22,789,350.00	1.80
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	986,100	58,672,950.00	4.63
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	2,232,000	70,866,000.00	5.60
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	339,400	40,388,600.00	3.19
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	3,836,500	25,129,075.00	1.98
เงินทุนและหลักทรัพย์		54,787,184.00	4.32
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	23,100	2,956,800.00	0.23
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	554,400	26,611,200.00	2.10
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	533,700	22,281,975.00	1.76
บริษัท เงินดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	172,777	2,937,209.00	0.23
อาหารและเครื่องดื่ม		6,060,200.00	0.48
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	77,200	6,060,200.00	0.48
การแพทย์		78,966,668.00	6.24
บริษัท บางกอก เชน ฮอस्पิตอล จำกัด (มหาชน)	792,800	12,129,840.00	0.96
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	2,045,900	50,124,550.00	3.96
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	35,600	7,102,200.00	0.56
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	1,993,700	4,864,628.00	0.38
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	177,400	4,745,450.00	0.38
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		183,829,838.00	14.52
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	329,800	94,652,600.00	7.47
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	534,700	51,865,900.00	4.10
บริษัท อินเตอร์ลิงค์ เทเลคอม จำกัด (มหาชน)	331,400	652,858.00	0.05
บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	170,800	2,630,320.00	0.21
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3,065,600	34,028,160.00	2.69

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
สื่อและสิ่งพิมพ์		2,758,350.00	0.22
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	388,500	2,758,350.00	0.22
บริการเฉพาะกิจ		2,652,000.00	0.21
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	88,400	2,652,000.00	0.21
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		103,016,701.00	8.13
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,180,800	33,948,000.00	2.68
บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	802,900	6,503,490.00	0.51
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	239,200	13,634,400.00	1.08
บริษัท แลนด์เอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,208,500	6,102,925.00	0.48
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	956,600	2,448,896.00	0.19
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	745,200	13,562,640.00	1.07
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	4,875,700	26,816,350.00	2.12
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		15,892,950.00	1.25
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	77,900	2,687,550.00	0.21
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	507,900	13,205,400.00	1.04
ขนส่งและโลจิสติกส์		58,508,930.00	4.62
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)	1,333,500	3,680,460.00	0.29
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	455,900	27,126,050.00	2.14
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	234,500	5,252,800.00	0.42
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	3,014,400	18,387,840.00	1.45
บริษัท พรินา มารีเนอ จำกัด (มหาชน)	472,300	4,061,780.00	0.32
รวมหุ้นสามัญ		1,266,389,615.00	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,215,860,062.63 บาท)		1,266,389,615.00	100.00

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		มูลค่ายุติธรรม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
หุ้นสามัญ			
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ธนาคาร		172,017,012.00	12.49
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	151,300	4,274,225.00	0.31
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	278,200	43,538,300.00	3.16
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	264,300	35,680,500.00	2.59
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	23,900	1,200,975.00	0.09
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,156,000	21,270,400.00	1.54
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	485,700	51,484,200.00	3.74
ธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน)	8,723,600	14,568,412.00	1.06
วัสดุก่อสร้าง		36,016,200.00	2.61
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	117,700	36,016,200.00	2.61
พาณิชย์		188,100,665.00	13.65
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	517,800	12,945,000.00	0.94
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	1,154,200	64,635,200.00	4.69
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	998,900	26,970,300.00	1.96
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	761,100	31,205,100.00	2.26
บริษัท ดุสิต จำกัด (มหาชน)	709,000	9,004,300.00	0.65
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,005,400	17,292,880.00	1.26
บริษัท โสม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	2,100,400	24,574,680.00	1.78
บริษัท อินเด็คซ์ ลิฟวิ่งมอลล์ จำกัด (มหาชน)	35,200	841,280.00	0.06
บริษัท เมก้าไลฟ์ไชนเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	15,700	631,925.00	0.05
บริการรับเหมาก่อสร้าง		8,591,720.00	0.62
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	206,900	4,303,520.00	0.31
บริษัท ชีโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	510,500	4,288,200.00	0.31

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(บาท)	
หุ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์		86,833,600.00	6.32
บริษัท เอลต้า อิเล็คทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	550,500	48,444,000.00	3.53
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	452,800	24,111,600.00	1.75
บริษัท เคซีอี อิเล็คทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	259,600	14,278,000.00	1.04
พลังงานและสาธารณูปโภค		220,631,415.00	16.00
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	358,600	8,570,540.00	0.62
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	113,900	4,954,650.00	0.36
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	243,100	6,624,475.00	0.48
บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน)	2,598,100	22,083,850.00	1.60
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	124,800	6,052,800.00	0.44
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	1,245,500	55,424,750.00	4.02
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	548,400	81,985,800.00	5.95
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	1,271,400	10,489,050.00	0.76
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	454,800	24,445,500.00	1.77
เงินทุนและหลักทรัพย์		36,783,562.50	2.67
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	396,000	17,820,000.00	1.29
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	842,825	18,963,562.50	1.38
อาหารและเครื่องดื่ม		48,827,230.00	3.55
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	14,400	282,240.00	0.02
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	279,400	4,386,580.00	0.32
บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	120,000	2,532,000.00	0.18
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,200	87,450.00	0.01
บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)	385,300	8,476,600.00	0.62
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)	331,600	4,841,360.00	0.35
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,881,400	28,221,000.00	2.05

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(บาท)	
การแพทย์		130,863,061.10	9.49
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	928,900	20,807,360.00	1.51
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	1,709,200	47,430,300.00	3.44
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	138,700	30,791,400.00	2.23
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	4,712,400	14,796,936.00	1.07
บริษัท เอกซัยการแพทย์ จำกัด (มหาชน)	1,053,187	7,688,265.10	0.56
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	584,300	9,348,800.00	0.68
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		106,080,500.00	7.69
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	328,600	71,306,200.00	5.17
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	266,200	19,033,300.00	1.38
บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)	1,192,500	15,741,000.00	1.14
สื่อและสิ่งพิมพ์		1,794,072.00	0.13
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	202,720	1,794,072.00	0.13
บรรจภัณฑ์		31,460,400.00	2.28
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	873,900	31,460,400.00	2.28
บริการเฉพาะกิจ		13,649,750.00	0.99
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	384,500	13,649,750.00	0.99
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		120,191,964.00	8.73
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	666,700	17,834,225.00	1.29
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	1,947,700	22,009,010.00	1.60
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	518,100	36,267,000.00	2.63
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	938,500	7,648,775.00	0.56
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,276,500	4,186,920.00	0.30
บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)	4,638,200	8,209,614.00	0.60
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	829,300	15,424,980.00	1.12
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,624,800	8,611,440.00	0.63

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		มูลค่ายุติธรรม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		67,315,964.00	4.88
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	344,900	15,089,375.00	1.09
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	4,178,700	21,938,175.00	1.59
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	1,026,000	30,267,000.00	2.20
บริษัท วีวันดารีสปอร์ต จำกัด (มหาชน)	4,300	21,414.00	-
ขนส่งและโลจิสติกส์		104,844,339.00	7.60
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)	5,310,600	10,568,094.00	0.77
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	1,181,900	70,618,525.00	5.12
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	644,000	10,110,800.00	0.73
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	716,100	5,692,995.00	0.41
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	1,083,300	7,853,925.00	0.57
ยานยนต์		110,010.00	0.01
บริษัท มิลเลนเนียม กรุ๊ป คอปอเรชั่น (เอเชีย) จำกัด (มหาชน)	19,300	110,010.00	0.01
ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ			
บริการ		4,056,520.00	0.29
บริษัท สยามเวลเนสกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	349,700	4,056,520.00	0.29
รวมหุ้นสามัญ		1,378,167,984.60	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,406,869,881.16 บาท)		1,378,167,984.60	100.00

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		41,471,994.79	35,316,228.87
รายได้ดอกเบี้ย	5	947,007.85	739,125.30
รวมรายได้		42,419,002.64	36,055,354.17
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	22,385,845.99	24,364,754.83
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		223,858.59	243,647.67
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	1,790,867.65	1,949,180.43
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		50,900.00	50,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	7,184,399.24	6,081,224.93
รวมค่าใช้จ่าย		31,635,871.47	32,689,707.86
รายได้สุทธิ		10,783,131.17	3,365,646.31
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(90,923,833.23)	(64,576,687.21)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		79,231,448.93	(152,335,861.09)
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(11,692,384.30)	(216,912,548.30)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		(909,253.13)	(213,546,901.99)

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(909,253.13)	(213,546,901.99)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	40,988,714.46	80,524,365.49
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(128,010,933.84)	(70,922,861.05)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(87,931,472.51)	(203,945,397.55)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	1,442,638,795.45	1,646,584,193.00
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	1,354,707,322.94	1,442,638,795.45

	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	16,882,320.1451	16,761,983.1967
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	483,600.9697	890,296.8166
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,503,291.5677)	(769,959.8682)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	15,862,629.5471	16,882,320.1451

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2545 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอพี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	3,113,971,642.14	2,500,950,998.52
ขายเงินลงทุน	3,214,057,627.44	2,409,254,000.62

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	22,385,845.99	24,364,754.83	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,790,867.65	1,949,180.43	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	945,960.06	737,183.21	ราคาตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	884,202.83	699,603.33	ราคาตามที่ตกลงกับคู่สัญญา แต่ไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนเงินที่ซื้อหรือขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	1,927,279.58	1,919,880.39
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	154,182.36	153,590.41
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	94,305,176.44	56,509,674.54
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	490,645.91	430,387.75
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	12,600,840.35	-
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	28,047,550.00	8,076,375.21
ค่านายหน้าค้ำจ่าย	56,541.92	8,641.71

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	1,266,389,615.00	-	-	1,266,389,615.00

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	1,378,167,984.60	-	-	1,378,167,984.60

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่ยังอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	1,266,389,615.00	1,266,389,615.00
เงินฝากธนาคาร	94,988,209.38	-	-	94,988,209.38
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	851,222.58	851,222.58
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	34,214,123.28	34,214,123.28
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	465,000.00	465,000.00

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	39,133,500.88	39,133,500.88
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	750,268.68	750,268.68
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	2,192,544.63	2,192,544.63
หนี้สินอื่น	-	-	124,533.11	124,533.11

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	1,378,167,984.60	1,378,167,984.60
เงินฝากธนาคาร	58,282,142.54	-	-	58,282,142.54
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	875,672.07	875,672.07
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	26,176,288.19	26,176,288.19
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	1,253,800.16	1,253,800.16
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	19,701,749.89	19,701,749.89
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	154,090.14	154,090.14
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	2,134,836.67	2,134,836.67
หนี้สินอื่น	-	-	126,415.41	126,415.41

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2568



ชำระค่าไปรษณีย์เอกสารแล้ว
ใบอนุญาตนเลขที่ 33/2540
พล.อ. ยานนาวา

การพัฒนาระบบงาน

- ☐ 1. ว่างเปล่าในจิตใจ
- ☐ 2. ไม่เปลี่ยนแปลงในความว่างเปล่า
- ☐ 3. ไม่ยอมรับ
- ☐ 4. ไม่เป็นผู้รับความว่างเปล่า
- ☐ 5. ไม่มารับภายในคำเทศา
- ☐ 6. เลิกกิจการ
- ☐ 7. ย้ายไม่ทราบถึงผู้ใหม่
- ☐ 8. อื่นๆ

.....

ประเพณีสหภาพเกษตรกรไทย ๕๖ ปี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23เอ, 25 อาคารเอสเอ็มเทค อี. เอช. 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

www.uobam.co.th