

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

United Equity Super Savings Fund: UOBEQ-MSSF

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	3
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	4
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	5
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม	6
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	8
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	10
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	11
ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)	14
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	15
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	16
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากใช้บริการบุคคลอื่นๆ	17
รายชื่อของบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม	18
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์	19
การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)	20
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	21
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	22
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	23
การแก้ไขข้อผูกพัน	24
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	25

สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

สรุปภาวะตลาดหุ้นไทยระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2567 – 31 มีนาคม 2568

เดือนเมษายน ตลาดหุ้นยังคงแนวโน้มขาลง โดยเคลื่อนไหวผันผวนรุนแรงช่วงกลางเดือนจากเหตุการณ์โจมตีด้วยขีปนาวุธระหว่างอิสราเอลและอิหร่าน ราคาหุ้นกลุ่มส่งออกอาหารและบริษัทผู้ผลิตเครื่องดื่มปรับตัวขึ้นมาก ได้อานิสงส์จากเงินบาทที่อ่อนค่าและอากาศที่ร้อนจัดตามลำดับ ช่วงครึ่งแรกของเดือนพฤษภาคม ดัชนีกลับมาฟื้นตัว ได้แรงหนุนจากการปรับขึ้นของหุ้นบริษัท จดทะเบียนที่รายงานผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ของปี 2567 ดีกว่าคาด แต่กลับมาปรับลดลงอีกครั้งในช่วงครึ่งหลังของเดือน จากความกังวลต่อความวุ่นวายทางการเมืองและปัจจัยลบเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรม เดือนมิถุนายน ดัชนีลงไปทำจุดต่ำสุดในรอบ 3 ปีครึ่ง ปัจจัยกดดันหลักมาจากการพิจารณาคดีทางการเมืองสำคัญหลายคดีที่ยังไม่มีความชัดเจน ทำให้นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ ยังมีประเด็นเชิงลบในหุ้นรายตัวที่กดดันดัชนี เดือนกรกฎาคม ดัชนีแกว่งในกรอบ 1,285-1,355 จุด โดยปรับขึ้นในช่วงครึ่งเดือนแรกหลังเริ่มใช้มาตรการ Upticks ประกอบกับได้แรงหนุนจากการปรับขึ้นของราคาหุ้น DELTA และหุ้นกลุ่มโรงไฟฟ้า ช่วงครึ่งเดือนหลังดัชนีย่อตัวลง ราคาหุ้นธนาคารปรับลดลงหลังผลประกอบการไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 ของธนาคารหลายแห่งต่ำกว่าคาดและยังให้มุมมองเชิงลบต่อแนวโน้มผลการดำเนินงานช่วงที่เหลือของปี ราคาหุ้น EA ร่วงลงหนัก จากประเด็นลบที่ผู้บริหารถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กล่าวโทษเรื่องทุจริต เดือนสิงหาคม ดัชนีปรับลงช่วงครึ่งเดือนแรก บรรยากาศของตลาดหุ้นอึมครึมจากประเด็นทางการเมืองในประเทศที่รอความชัดเจน แต่ช่วงครึ่งเดือนหลัง ดัชนีดีดตัวขึ้นหลังศาลรัฐธรรมนูญ มีมติเสียงข้างมากให้นายเศรษฐา ทวีสิน ล้มลงสุดความเป็นนายกรัฐมนตรี และคณะรัฐมนตรีพ้นจากตำแหน่ง แต่เพียงไม่นานที่ประชุมรัฐสภาได้มีมติเลือกนางสาวแพทองธาร ชินวัตร หัวหน้าพรรคเพื่อไทย เป็นนายกรัฐมนตรี คนที่ 31 แทนนายเศรษฐา ทวีสิน และกำลังเตรียมจัดตั้งคณะรัฐมนตรีใหม่ เดือนกันยายน ดัชนีปรับขึ้นมาก โดยมีประเด็นหนุนสำคัญจากความชัดเจนของคณะรัฐมนตรีชุดใหม่และการแถลงนโยบายของรัฐบาล รวมถึงความชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดขายกองทุนวายุภักษ์ เดือนตุลาคม ดัชนียังปรับขึ้นมาต่อ หลักๆ มาจากเม็ดเงินลงทุนของกองทุนวายุภักษ์ซึ่งเริ่มเข้าซื้อหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม และมติของคณะกรรมการนโยบายการเงิน ให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 25bps สู่ระดับ 2.25% การปรับขึ้นมากของราคาหุ้น DELTA และ หุ้นในกลุ่ม INTUCH-ADVANC-GULF เป็นอีกแรงหนุนสำคัญ แม้ดัชนีจะอ่อนตัวช่วงสัปดาห์สุดท้ายจากการขายสุทธิสูงของนักลงทุนต่างชาติ เดือนพฤศจิกายน ดัชนีแกว่งตัวลง โดยมีปัจจัยกดดันหลักจากการประกาศผลประกอบการไตรมาสที่ 3 ของปี 2567 ของบริษัทจดทะเบียนนอกภาคธนาคารที่ออกมาต่ำกว่าที่คาด กอปรกับเงินทุนต่างชาติยังคงไหลออกจากตลาดหุ้นไทยอย่างต่อเนื่องเดือนธันวาคม ดัชนีปรับลดลงหนักในช่วงสัปดาห์ที่ 3 ของเดือน ตามทิศทางตลาดหุ้นต่างประเทศ รับประเด็นเฟดส่งสัญญาณชะลอการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2568 ดัชนีปิดที่ 1,400.21 จุด ณสิ้นเดือนธันวาคม เดือนมกราคม ดัชนีปรับลงต่อเนื่องจากปัจจัยลบรอบด้าน ทั้งการจัดเก็บภาษีขั้นต่ำ (GMT), ความกังวลของนักท่องเที่ยวชาวสหรัฐประชาชนจีนต่อความปลอดภัยเกี่ยวกับขบวนการค้ามนุษย์ และแรงขายหุ้นจากความกังวลผลประกอบการไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 อ่อนแอ เดือนกุมภาพันธ์ ดัชนียังคงปรับลง กดดันจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ มาตรการเก็บภาษีนำเข้าของสหรัฐอเมริกา ต่อแคนาดา เม็กซิโก และสาธารณรัฐประชาชนจีน และผลประกอบการไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 ของบริษัทจำกัดที่ต่ำกว่าคาด เดือนมีนาคม ดัชนีปรับลงต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 5 จากความกังวลต่อสงครามการค้าที่รุนแรงมากขึ้น สหรัฐอเมริกาเดินทางเริ่มเก็บภาษีนำเข้าต่อประเทศคู่ค้าและได้ออกมาตรการตอบโต้ โดยเฉพาะสาธารณรัฐประชาชนจีน อย่างไรก็ตาม มีปัจจัยบวกหนุนบ้างจากการประชุมสองสภาสาธารณรัฐประชาชนจีนที่ประกาศมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการออกมาตรการ ThaiESGX ในช่วงท้ายเดือน กลับเกิดเหตุแผ่นดินไหวสะเทือนถึงไทยสร้างความตื่นตระหนกและตลาดหุ้นปิดทำการครึ่งบ่าย

สรุปภาวะตลาดหุ้นไทยระหว่าง เมษายน 2567 – มีนาคม 2568 ดัชนีปรับตัวลง -16.0% ดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวลงมากที่สุด ได้แก่ รับเหมาก่อสร้าง -45.4%, บรรจุก๊าซ -40.0%, ปิโตรเคมี -37.4%, ขนส่ง -35.0% และยานยนต์ -33.9% ส่วนกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับขึ้นมีเพียงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (ICT) ที่ปรับขึ้น +21.1% และธนาคาร +11.5% นักลงทุนต่างชาติเป็นฝ่ายขายสุทธิ -1.18 แสนล้านบาท ส่วนนักลงทุนสถาบันซื้อสุทธิ 5.0 หมื่นล้านบาท

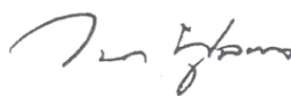
กองทุน ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม	ผลตอบแทนการลงทุน ระหว่าง 1 เมษายน 2567 – 31 มีนาคม 2568
กองทุนฯ	-17.2466%
ดัชนีอ้างอิงมาตรฐาน*	-12.7922%

*ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม ครบรอบปีบัญชีในวันที่ 31 มีนาคม 2568 บริษัทขอเรียนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวทราบว่า กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม ชนิดเพื่อการออม มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 317,166,755.12 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 9.1584 บาท และกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม ชนิดเพื่อการออมพิเศษ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 507,675,770.48 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 9.1583 บาท

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียต	กรรมการ
3. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดาวงศ์	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. นายเจตพันธ์	นิธยาน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ

สถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์

เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

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

ปก.ปทก. 25/0657

8 เมษายน 2568

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าว
ซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบ
ระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2568 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้
ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม โดยถูกต้อง
ตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(มณีนวรัตน์ อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล 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 ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม	
1	นายธนกร	ธรรมลงกรต
2	นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ*
3	นางสาวปราณี	ศรีมหาลาก
4	นางสาวนพรัตน์	ประมวณวัลลกุล*
5	นางสาวชินสุมน	พรสกุลศักดิ์
6	นายอิทธิช	แซ่ย่อง

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 10 เม.ย 63

วันสิ้นสุดรอบบัญชี 31 มี.ค. 68

UOBEQ-SSF

	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	7.68%	16.41%	3.09%	-13.24%	-1.27%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	20.01%	17.67%	3.53%	-12.66%	2.33%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15.28%	11.82%	10.96%	11.29%	11.29%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16.46%	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)	-17.29%	-17.29%	-20.92%	-17.16%	-11.17%	N/A	N/A	-1.76%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	-16.15%	-16.15%	-18.78%	-12.73%	-9.07%	N/A	N/A	1.85%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	9.01%	9.01%	10.76%	14.09%	11.03%	N/A	N/A	14.15%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	8.59%	8.59%	10.28%	13.51%	11.47%	N/A	N/A	14.42%

UOBEQ-SSFx

	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566	2567
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	7.68%	16.41%	3.09%	-13.24%	-1.27%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	20.01%	17.67%	3.53%	-12.66%	2.33%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	15.28%	11.82%	10.96%	11.29%	11.29%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	16.46%	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)	-17.29%	-17.29%	-20.91%	-17.16%	-11.17%	N/A	N/A	-1.76%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	-16.15%	-16.15%	-18.78%	-12.73%	-9.07%	N/A	N/A	1.85%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	9.01%	9.01%	10.76%	14.09%	11.03%	N/A	N/A	14.15%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	8.59%	8.59%	10.28%	13.51%	11.47%	N/A	N/A	14.42%

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

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

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568

UOBEQ-SSF

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5,893.28	1.6050
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	74.65	0.0203
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	785.77	0.2140
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	16.30	0.0044
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	0.19	0.0001
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	6,770.19	1.8438

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

UOBEQ-SSFX

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9,615.35	1.6050
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	121.79	0.0203
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,282.05	0.2140
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	26.60	0.0044
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	0.31	0.0001
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	11,046.10	1.8438

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568

	ชื่อบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละของค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์รวม
1	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	308,554.77	24.54
2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	180,248.39	14.34
3	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	132,299.39	10.52
4	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	120,488.27	9.58
5	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	95,854.46	7.62
6	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	89,018.32	7.08
7	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	75,144.62	5.98
8	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	66,566.75	5.29
9	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	50,878.84	4.05
10	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	50,810.64	4.04
11	อื่นๆ	87,526.87	6.96
	รวม	1,257,391.32	100.00

กองทุนเปิด ยูโนเค็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>หุ้นสามัญ</u>	<u>777,245,751.80</u>	<u>94.23</u>
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	777,245,751.80	94.23
ธุรกิจการเกษตร	2,469,600.00	0.30
บริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	2,469,600.00	0.30
ธนาคาร	107,113,670.00	12.99
ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	38,497,500.00	4.67
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	22,077,050.00	2.68
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19,868,040.00	2.41
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	17,330,700.00	2.10
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	9,340,380.00	1.13
วัสดุก่อสร้างและตกแต่ง	4,944,000.00	0.60
บริษัท ฮัสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	388,800.00	0.05
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	4,555,200.00	0.55
พาณิชย์	95,523,937.30	11.58
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	12,466,560.00	1.51
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	39,842,550.00	4.83
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	13,970,008.00	1.69
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	14,047,500.00	1.70
บริษัท สยามโกลบอลเฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,142,519.30	0.26
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	13,054,800.00	1.58
บริการรับเหมาก่อสร้าง	13,614,840.00	1.65
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)	8,706,420.00	1.06
บริษัท สเคคอน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	4,908,420.00	0.60
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	30,431,160.00	3.69
บริษัท เดลต้า อิเล็คโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	28,206,750.00	3.42
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	2,224,410.00	0.27
พลังงานและสาธารณูปโภค	129,538,072.50	15.70
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3,735,400.00	0.45
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	1,607,520.00	0.19
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	8,819,475.00	1.07
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	32,494,212.50	3.94
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	32,083,200.00	3.89
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	34,996,600.00	4.24
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	5,082,825.00	0.62
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	7,430,940.00	0.90
บริษัท ไทยอยล์ จำกัด (มหาชน)	3,287,900.00	0.40

กองทุนเปิด ยูไนเซ็ด ตราสารทุน เพื่อการฉอม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	777,245,751.80	94.23
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	777,245,751.80	94.23
เงินทุนและหลักทรัพย์	41,046,402.20	4.98
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	14,198,500.00	1.72
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	12,604,600.00	1.53
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน)	14,243,302.20	1.73
อาหารและเครื่องดื่ม	21,481,895.00	2.60
บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)	1,822,800.00	0.22
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	5,011,025.00	0.61
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	11,552,520.00	1.40
บริษัท โอสดิสภา จำกัด (มหาชน)	3,095,550.00	0.38
การแพทย์	80,988,900.00	9.82
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	14,208,600.00	1.72
บริษัท กรุงเทพเคสพิเทล จำกัด (มหาชน)	23,437,180.00	2.84
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	17,568,600.00	2.13
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	6,822,270.00	0.83
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)	18,952,250.00	2.30
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	86,068,680.00	10.43
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	47,877,500.00	5.80
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	14,295,100.00	1.73
บริษัท โทร คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	23,896,080.00	2.90
สื่อและสิ่งพิมพ์	11,318,080.00	1.37
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	8,776,140.00	1.06
บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)	2,541,940.00	0.31
ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์	2,655,400.00	0.32
บริษัท ศรีรังไกลฟส์ (ประเทศไทย) จำกัด มหาชน	2,655,400.00	0.32
บริการเฉพาะกิจ	3,284,400.00	0.40
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)	3,284,400.00	0.40
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	82,356,133.80	9.98
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	21,552,436.80	2.61
บริษัท เอที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	12,267,995.00	1.49
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	20,581,300.00	2.50
บริษัท แอสสิริ จำกัด (มหาชน)	8,139,440.00	0.99
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)	9,140,800.00	1.11
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	10,674,162.00	1.29
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	21,088,354.00	2.56
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,143,854.00	0.38
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	17,944,500.00	2.18

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการรวม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	777,245,751.80	94.23
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	777,245,751.80	94.23
ขนส่ง	43,322,227.00	5.25
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)	10,521,602.00	1.28
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	25,401,975.00	3.08
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,785,760.00	0.34
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,721,600.00	0.33
บริษัท เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	1,891,290.00	0.23
เงินฝาก	40,822,999.40	4.95
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	40,822,999.40	4.95
อื่นๆ	6,773,774.40	0.82
ทรัพย์สินอื่น	8,204,668.14	0.99
หนี้สินอื่น	-1,430,893.74	-0.17
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	824,842,525.60	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น
ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

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

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568

57.55%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

เงินฝากธนาคาร	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในต่างประเทศ	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในประเทศ
- ไม่มี -	-	-

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และ บทวิเคราะห์	เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการ ประกอบการตัดสินใจ ลงทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด		
3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
4	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
5	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย 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 ธนชาติ จำกัด (มหาชน)		

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม
ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568

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 ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์

(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งหนึ่งผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติกรรมว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

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

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน
กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568

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 ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ [http:// www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

การแก้ไขข้อผูกพัน

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2568

เรื่องที่แก้ไข	เหตุผลที่แก้ไข	วันที่ได้รับ ความเห็นชอบ	วันที่มีผล ใช้บังคับ
- ไม่มี -	-	-	-

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อให้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

เจ.ม.ล. น.ล.

(นางสาวเจียมใจ แสงสี)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 11159

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 6 พฤษภาคม 2568

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
สินทรัพย์	7		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4	777,245,751.80	942,768,433.30
เงินฝากธนาคาร		40,813,530.03	37,278,678.45
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		8,214,137.51	10,046,447.99
จากการขายเงินลงทุน		-	1,616,750.00
จากการขายหน่วยลงทุน		-	21,500.00
รวมสินทรัพย์		826,273,419.34	991,731,809.74
หนี้สิน	7		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		-	8,260,694.31
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		23,971.99	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	1,328,850.16	1,537,744.23
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,420.41	3,414.24
หนี้สินอื่น		76,651.18	86,441.19
รวมหนี้สิน		1,430,893.74	9,888,293.97
สินทรัพย์สุทธิ		824,842,525.60	981,843,515.77
สินทรัพย์สุทธิ :			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		900,642,077.08	887,270,438.26
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		83,958,356.79	82,273,393.30
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน		(159,757,908.27)	12,299,684.21
สินทรัพย์สุทธิ	6	824,842,525.60	981,843,515.77

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

	ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์จดทะเบียน				
หุ้นสามัญ				
ธุรกิจการเกษตร			2,469,600.00	0.32
	บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	171,500	2,469,600.00	0.32
ธนาคาร			107,113,670.00	13.78
	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	261,000	38,497,500.00	4.95
	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	136,700	22,077,050.00	2.84
	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	824,400	19,868,040.00	2.56
	บมจ. เอสซีบี เอกซ์	140,900	17,330,700.00	2.23
	ธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน)	4,765,500	9,340,380.00	1.20
พาณิชย์			95,523,937.30	12.29
	บมจ. คอมเซเว่น	649,300	12,466,560.00	1.60
	บมจ. ซีพี ออลล์	804,900	39,842,550.00	5.13
	บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา	537,308	13,970,008.00	1.80
	บมจ. เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	561,900	14,047,500.00	1.81
	บมจ. สยามโกลบอลเฮ้าส์	319,779	2,142,519.30	0.28
	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	1,518,000	13,054,800.00	1.68
วัสดุก่อสร้าง			4,944,000.00	0.64
	บมจ. อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป	135,000	388,800.00	0.05
	บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	29,200	4,555,200.00	0.59
บริการรับเหมาก่อสร้าง			13,614,840.00	1.75
	บมจ. ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	630,900	8,706,420.00	1.12
	บมจ. สตecon กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	884,400	4,908,420.00	0.63
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			30,431,160.00	3.92
	บมจ. เอลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	429,000	28,206,750.00	3.63
	บมจ. ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์	139,900	2,224,410.00	0.29

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
พลังงานและสาธารณูปโภค		129,538,072.50	16.67
บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	98,300	3,735,400.00	0.48
บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	157,600	1,607,520.00	0.21
บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ชินเนอรี่	329,700	8,819,475.00	1.13
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	653,150	32,494,212.50	4.18
บมจ. ปตท.	1,002,600	32,083,200.00	4.13
บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	300,400	34,996,600.00	4.50
บมจ. ราช กรุ๊ป	201,300	5,082,825.00	0.65
บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง	1,376,100	7,430,940.00	0.96
บมจ. ไทยออยล์	134,200	3,287,900.00	0.42
เงินทุนและหลักทรัพย์		41,046,402.20	5.28
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	389,000	14,198,500.00	1.83
บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	471,200	12,604,600.00	1.62
บมจ. เงินดีล	1,062,933	14,243,302.20	1.83
อาหารและเครื่องดื่ม		21,481,895.00	2.76
บมจ. เบทาโกร	86,800	1,822,800.00	0.23
บมจ. คาราบาวกรุ๊ป	88,300	5,011,025.00	0.64
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	485,400	11,552,520.00	1.49
บมจ. โอสดสภา	229,300	3,095,550.00	0.40
การแพทย์		80,988,900.00	10.42
บมจ. บางกอก เชน ฮอสปิเทล	1,014,900	14,208,600.00	1.83
บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	1,075,100	23,437,180.00	3.02
บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	106,800	17,568,600.00	2.26
บมจ. โรงพยาบาลจุฬารัตน์	4,013,100	6,822,270.00	0.88
บมจ. โรงพยาบาลพระรามเก้า	924,500	18,952,250.00	2.44

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		86,068,680.00	11.07
บมจ. แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส	174,100	47,877,500.00	6.16
บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์	175,400	14,295,100.00	1.84
บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	2,042,400	23,896,080.00	3.07
สื่อและสิ่งพิมพ์		11,318,080.00	1.46
บมจ. แพลน บี มีเดีย	1,640,400	8,776,140.00	1.13
บมจ. วิจิไอ	853,000	2,541,940.00	0.33
ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์		2,655,400.00	0.34
บมจ. ศรีตรัง गोल्ฟส์ (ประเทศไทย)	374,000	2,655,400.00	0.34
บริการเฉพาะกิจ		3,284,400.00	0.42
บมจ. เอสไอเอสบี	204,000	3,284,400.00	0.42
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		82,356,133.80	10.60
บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น	1,056,492	21,552,436.80	2.77
บมจ. เอฟ (ไทยแลนด์)	1,624,900	12,267,995.00	1.58
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	437,900	20,581,300.00	2.65
บมจ. แอสสิริ	5,732,000	8,139,440.00	1.05
บมจ. สุภาลัย	571,300	9,140,800.00	1.18
บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	3,121,100	10,674,162.00	1.37
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		21,088,354.00	2.71
บมจ. ดี เอราวัณ กรุ๊ป	1,181,900	3,143,854.00	0.40
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	683,600	17,944,500.00	2.31

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
ขนส่งและโลจิสติกส์		43,322,227.00	5.57
บมจ. เอเชีย เอวิเอชั่น	6,225,800	10,521,602.00	1.35
บมจ. ท่าอากาศยานไทย	672,900	25,401,975.00	3.27
บมจ. การบินกรุงเทพ	151,400	2,785,760.00	0.36
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	504,000	2,721,600.00	0.35
บมจ. เอสซีจี เจดับเบิ้ลยูดี โลจิสติกส์	274,100	1,891,290.00	0.24
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน		777,245,751.80	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 923,236,074.40 บาท)		777,245,751.80	100.00

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด คราสาารทุน เพื่อการออม

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์จดทะเบียน			
หุ้นสามัญ			
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			
ธุรกิจการเกษตร		8,066,340.00	0.86
บมจ. จีเอฟฟิที	655,800	8,066,340.00	0.86
ยานยนต์		2,302,010.00	0.24
บมจ. อาปีโก ไฮเทค	109,100	2,302,010.00	0.24
ธนาคาร		89,620,800.00	9.51
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	287,400	39,948,600.00	4.24
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	132,300	16,405,200.00	1.74
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	802,800	13,647,600.00	1.45
บมจ. เอสซีบี เอกซ์	172,100	19,619,400.00	2.08
พาณิชย์		122,661,518.00	13.01
บมจ. เบอรัลตี้ ยุคเกอร์	761,100	18,570,840.00	1.97
บมจ. ซีพี ออลล์	726,200	39,759,450.00	4.22
บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา	858,900	26,840,625.00	2.85
บมจ. เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	534,400	19,104,800.00	2.03
บมจ. ดุสิต	480,490	5,333,439.00	0.57
บมจ. สยามโกลบอลเฮ้าส์	370,136	6,107,244.00	0.65
บมจ. โฮมโปรคักส์ เซ็นเตอร์	655,200	6,945,120.00	0.74
บริการรับเหมาก่อสร้าง		21,413,660.00	2.27
บมจ. ช.การช่าง	587,600	13,456,040.00	1.43
บมจ. ชีโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น	803,800	7,957,620.00	0.84

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์		36,774,525.00	3.90
บมจ. เสดต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	292,200	21,768,900.00	2.31
บมจ. ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์	377,500	15,005,625.00	1.59
พลังงานและสาธารณูปโภค		183,280,513.00	19.44
บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ	140,700	3,306,450.00	0.35
บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	123,000	5,596,500.00	0.59
บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	428,200	11,775,500.00	1.25
บมจ. บางจาก ศรีราชา	1,135,900	11,472,590.00	1.22
บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	250,300	13,203,325.00	1.40
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	881,350	38,559,062.50	4.09
บมจ. ปตท.	558,400	18,985,600.00	2.01
บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	374,200	57,252,600.00	6.07
บมจ. สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง	1,417,500	12,757,500.00	1.35
บมจ. ไทยออยล์	174,309	10,371,385.50	1.10
เงินทุนและหลักทรัพย์		24,384,150.00	2.59
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	217,400	10,272,150.00	1.09
บมจ. เงินดีดลื้อ	630,000	14,112,000.00	1.50
อาหารและเครื่องดื่ม		67,769,942.50	7.19
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	515,900	9,544,150.00	1.01
บมจ. อิชิตัน กรุ๊ป	151,800	2,550,240.00	0.27
บมจ. ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	373,585	7,658,492.50	0.81
บมจ. เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป	174,600	6,154,650.00	0.65
บมจ. โอสดสภา	802,000	16,280,600.00	1.73
บมจ. อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ชัพพลาย	352,700	3,985,510.00	0.42
บมจ. ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	1,489,400	21,596,300.00	2.29

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
การแพทย์		69,266,768.00	7.35
บมจ. บางกอก เชน ฮอสปิเทล	628,800	12,953,280.00	1.37
บมจ. กรุงเทพดุสิตเวชการ	1,097,600	31,281,600.00	3.32
บมจ. โรงพยาบาลจุฬารัตน์	2,720,900	7,945,028.00	0.84
บมจ. โรงพยาบาลพระรามเก้า	894,600	17,086,860.00	1.81
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		60,943,520.00	6.46
บมจ. แอควานซ์ อินโฟร เซอร์วิส	168,500	34,542,500.00	3.66
บมจ. อินทัช โฮลดิ้งส์	178,300	12,302,700.00	1.30
บมจ. ไทยคม	137,800	1,929,200.00	0.20
บมจ. ทูร คอร์ปอเรชั่น	1,601,200	12,169,120.00	1.29
สื่อและสิ่งพิมพ์		4,646,780.00	0.49
บมจ. แพลน บี มีเดีย	537,200	4,646,780.00	0.49
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์		21,882,825.00	2.32
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	572,100	21,882,825.00	2.32
บริการเฉพาะกิจ		10,346,425.00	1.10
บมจ. เอสไอเอสบี	253,900	10,346,425.00	1.10
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		77,533,581.80	8.22
บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น	516,992	12,356,108.80	1.31
บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	1,208,500	13,051,800.00	1.38
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	423,800	26,699,400.00	2.83
บมจ. เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น	657,500	2,406,450.00	0.26
บมจ. แอสสิริ	9,528,900	16,294,419.00	1.73
บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	1,412,900	6,725,404.00	0.71

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
			มูลค่าเงินลงทุน
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		34,290,795.00	3.64
บมจ. ดี เอราวัณ กรุ๊ป	2,809,500	13,373,220.00	1.42
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	629,100	20,917,575.00	2.22
ขนส่งและโลจิสติกส์		103,293,740.00	10.96
บมจ. เอเชีย เอวิเอชั่น	5,031,400	12,075,360.00	1.28
บมจ. ท่าอากาศยานไทย	707,200	46,321,600.00	4.91
บมจ. การบินกรุงเทพ	564,300	8,915,940.00	0.95
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	3,208,400	25,988,040.00	2.76
บมจ. นามขง เทอร์มินัล	999,500	4,877,560.00	0.52
บมจ. เอสซีจี เจคิบเบิลยูดี โลจิสติกส์	327,900	5,115,240.00	0.54
ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ			
บริการ		4,290,540.00	0.46
บมจ. สยามเวลเนสกรุ๊ป	332,600	4,290,540.00	0.46
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน		942,768,433.30	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 946,748,274.13 บาท)		942,768,433.30	100.00

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		31,024,576.55	25,873,141.05
รายได้ดอกเบี้ย		55,619.98	91,702.60
รวมรายได้		31,080,196.53	25,964,843.65
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	15,508,628.36	15,765,383.60
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		196,442.64	199,694.88
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	2,067,817.11	2,102,051.07
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		42,900.00	42,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	1,257,891.32	1,336,651.79
รวมค่าใช้จ่าย		19,073,679.43	19,446,681.34
รายได้สุทธิ		12,006,517.10	6,518,162.31
รายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(42,045,284.81)	(56,788,630.24)
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(142,010,481.77)	(67,447,000.20)
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(184,055,766.58)	(124,235,630.44)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(172,049,249.48)	(117,717,468.13)
หัก ภาษีเงินได้	3	8,343.00	13,755.40
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	6	(172,057,592.48)	(117,731,223.53)

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม
งบทกรเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

	บาท	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(172,057,592.48)	(117,731,223.53)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	28,134,570.67	85,502,324.94
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(13,077,968.36)	(3,687,186.74)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(157,000,990.17)	(35,916,085.33)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	981,843,515.77	1,017,759,601.10
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	824,842,525.60	981,843,515.77

	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	88,727,043.8262	81,541,698.1937
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	2,555,932.7488	7,504,521.3411
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,218,768.8669)	(319,175.7086)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	90,064,207.7081	88,727,043.8262

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ตราสารทุน เพื่อการออม (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 2,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 200 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน และนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารทหารไทย ธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ ที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่

1. ชนิดเพื่อการออม เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุน
2. ชนิดเพื่อการออมพิเศษ เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของผู้ลงทุนและช่วยสร้างเสถียรภาพของระบบตลาดทุน

กองทุนมีนโยบายลงทุนในตราสารทุน โดยมี net exposure ในตราสารดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุน โดยจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ รวมถึงกองทุน ETF กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่จะนิยามใหม่ในอนาคต โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้าย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อกำหนดจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	576,182,520.61	590,895,603.43
ขายเงินลงทุน	557,649,435.53	488,775,960.54

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือ กรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	15,508,628.36	15,765,383.60	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	2,067,817.11	2,102,051.07	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	180,248.39	173,192.85	ราคาตามที่ตกลงกับคู่สัญญา แต่ไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนเงินที่ซื้อหรือขาย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	1,155,297.41	1,334,627.66
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	154,039.65	177,950.36

6. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

	2568	
	ชนิดเพื่อการออม	ชนิดเพื่อการออมพิเศษ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	34,630,914.1839	55,433,293.5242
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	317,166,755.12	507,675,770.48
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	9.1584	9.1583
	2567	
	ชนิดเพื่อการออม	ชนิดเพื่อการออมพิเศษ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	33,141,805.9914	55,585,237.8348
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	366,747,543.85	615,095,971.92
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	11.0660	11.0658

การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปีแยกตามประเภทหน่วยลงทุน มีดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ชนิดเพื่อการออม	(66,283,079.28)	(38,964,063.76)
ชนิดเพื่อการออมพิเศษ	(105,774,513.20)	(78,767,159.77)
รวม	(172,057,592.48)	(117,731,223.53)

7. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	777,245,751.80	-	-	777,245,751.80

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	942,768,433.30	-	-	942,768,433.30

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	777,245,751.80	777,245,751.80
เงินฝากธนาคาร	40,813,530.03	-	-	40,813,530.03
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	8,214,137.51	8,214,137.51
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	23,971.99	23,971.99
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	1,328,850.16	1,328,850.16
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	1,420.41	1,420.41
หนี้สินอื่น	-	-	76,651.18	76,651.18

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

มีอัตราดอกเบี้ย			
ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มี	
อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ย	รวม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	942,768,433.30	942,768,433.30
เงินฝากธนาคาร	37,278,678.45	-	-	37,278,678.45
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	10,046,447.99	10,046,447.99
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	1,616,750.00	1,616,750.00
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	21,500.00	21,500.00

หนี้สินทางการเงิน

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	8,260,694.31	8,260,694.31
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	1,537,744.23	1,537,744.23
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	3,414.24	3,414.24
หนี้สินอื่น	-	-	86,441.19	86,441.19

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภท เงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2568

เหตุขัดข้องที่ท่านอาจได้รับไม่ได้	☐ 1. เจ้าหน้าที่ไม่ชัดเจน
	☐ 2. ไม่เปิดเผยข้อมูลตามอำนาจหน้าที่
	☐ 3. ไม่ยอมรับ
	☐ 4. ไม่มีผู้รับตามอำนาจหน้าที่
	☐ 5. ไม่มารับภายในกำหนด
	☐ 6. เลิกกิจการ
	☐ 7. ย้ายไปทราบที่อยู่อื่นใหม่
	☐ 8. อื่นๆ
ลงชื่อ	

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

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

www.uobam.co.th