

กองทุนเปิด หุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

Equity Retirement Mutual Fund: ERMF

สารบัญ

| | หน้า |
|--|------|
| สารจากบริษัทจัดการ | 1 |
| รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร | 3 |
| รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์ | 4 |
| รายชื่อผู้จัดการกองทุน | 5 |
| ตารางสรุปผลการดำเนินงาน | 6 |
| ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม | 7 |
| รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ | 8 |
| รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน | 9 |
| ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี) | 11 |
| ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR) | 12 |
| อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน | 13 |
| การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ | 14 |
| รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม | 15 |
| ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์ | 16 |
| การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี) | 17 |
| การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน | 18 |
| ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น | 19 |
| ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน | 20 |
| การแก้ไขข้อผูกพัน | 21 |
| งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต | 22 |

สารบัญชั้จัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

สรุปภาวะตลาดหุ้นไทยระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2568 – 31 ธันวาคม 2568

เดือนมกราคม ดัชนีปรับตัวต่อเนื่องจากปัจจัยลบรอบด้าน ทั้งการจัดเก็บภาษีขั้นต่ำ (GMT), ความกังวลของนักท่องเที่ยวจีน ต่อความปลอดภัยเกี่ยวกับขบวนการค้ามนุษย์ และแรงขายหุ้นจากความกังวลผลกระทบไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 อ่อนแอ เดือนกุมภาพันธ์ ดัชนียังคงปรับตัว กดดันจากปัจจัยภายนอก ได้แก่ มาตรการเก็บภาษีนำเข้าของสหรัฐอเมริกา ต่อแคนาดา เม็กซิโก และสาธารณรัฐประชาชนจีน และผลกระทบไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 ของบริษัทจำกัดที่ต่ำกว่าคาด เดือนมีนาคม ดัชนีปรับตัวต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 5 จากความกังวลต่อสงครามการค้าที่รุนแรงมากขึ้น อย่างไรก็ตาม มีปัจจัยบวกหนุนบ้างจากสาธารณรัฐประชาชนจีน ที่ประกาศมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการออกมาตราการ ThaiESGX ในช่วงท้ายเดือนกลับเกิดเหตุแผ่นดินไหวสะเทือนถึงไทย สร้างความตื่นตระหนกและตลาดหุ้นปิดทำการครึ่งบ่าย เดือนเมษายน ดัชนีปรับตัวต่อเนื่อง สหรัฐอเมริกาและสาธารณรัฐประชาชนจีน ตอบโต้ภาษีศุลกากรอย่างดุเดือด แต่ต่อมาทั้งสองมีท่าทีผ่อนคลายเป็นทำให้ดัชนีพลิกปิดบวกในรอบ 6 เดือน ในประเทศถูกซ้ำเติม จากธนาคารโลก (WorldBank) คาดการณ์ GDP ต่ำที่สุดในภูมิภาค และ Moody's ลด Outlook เครดิตเรตติ้ง ลงจาก Stable เป็น Negative Baa1 แม้ผลกระทบไตรมาสที่ 1 ของปี 2568 จะดีกว่าคาด เดือนพฤษภาคม ดัชนียังคงลงต่อจากกระแสเงินไหลออก หลัง MSCI ปรับน้ำหนักหุ้นไทยลง, เฟดคงดอกเบี้ยที่ 4.25-4.50% และเดือนถึงภาวะเศรษฐกิจชะงักงันและเงินเฟ้อ (Stagflation), การขายทำกำไรหลังประกาศผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ของปี 2568 และยอด IPO กองทุน ThaiESGX ที่เริ่มขึ้นในเดือนนี้ อยู่ในระดับต่ำ แม้ช่วงต้นเดือนจะมีประเด็นบวกบ้างหลังสหรัฐอเมริกา และสหราชอาณาจักรได้บรรลุข้อตกลงการค้าเป็นประเทศแรก ขณะที่ สาธารณรัฐประชาชนจีน ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่อเนื่อง และผลประกอบการไตรมาสที่ 1 ของปี 2568 ที่ออกมาดี เดือนมิถุนายน ดัชนีเผชิญแรงขายต่อเนื่องกดดันจากการโจมตีตอบโต้ระหว่างอิสราเอลและอิหร่านที่ดำเนินเป็นเวลา 12 วัน ทำให้กังวลการปิดช่องแคบ Hormuz ซึ่งจะกระทบอุปทานน้ำมันโลกราว 20% และแรงกดดันภายในประเทศจากปัญหาการเมือง พรรคภูมิใจไทยประกาศลาออกจาก พรรคร่วมรัฐบาล, ปัญหาความขัดแย้งระหว่างไทยและกัมพูชา และการถูกบังคับขาย (Force Sell) จำนวนมากในหลายหุ้น เดือนกรกฎาคม ดัชนีปรับขึ้นโดดเด่นหนุนจากความคาดหวังเชิงบวกในประเด็นต่างๆ เช่น การเจรจาการค้ากับสหรัฐอเมริกาที่ใกล้บรรลุผล, ความตึงเครียด ด้านนโยบายการค้าสหรัฐอเมริกาและสาธารณรัฐประชาชนจีนที่ผ่อนคลายเป็น, การปรับคาดการณ์ขึ้นของ GDP โลกและประเทศไทย และคณะกรรมการนโยบายการเงิน จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง และเห็นเงินลงทุนจากนักลงทุนต่างชาติ (Fund Flow) ไหลเข้ามาอย่างต่อเนื่อง เดือนสิงหาคม ดัชนีปรับขึ้นได้ในช่วงครึ่งแรกของเดือนที่ก่อนปิดลดลงช่วงสิ้นเดือน ตลาดมีปัจจัยหนุนจากการรายงาน งบไตรมาสที่ 2 ของปี 2568 ที่ส่วนใหญ่ดีกว่าที่ตลาดคาด, คณะกรรมการนโยบายการเงินลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอานิสงส์ กระแสเงินไหลเข้าหุ้นไทย แต่หลังจากรายงานงบเสร็จตลาดเผชิญ Sell on Fact และสหรัฐอเมริกา เตรียมเก็บภาษีศุลกากรต่อประเทศที่ นำเข้าพลังงานรัสเซีย เดือนกันยายน ดัชนีฟื้นตัวได้หลังศาลรัฐธรรมนูญ ให้นายกรัฐมนตรี แพทของธารพินจากตำแหน่ง แต่มีช่วงสัญญาณภาค เพียงระยะสั้น และรัฐบาลชุดใหม่ที่เข้ามาได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจได้รวดเร็ว และได้แจ้งความชัดเจนถึงกำหนดการยุบสภา และตลาดถึงความคาดหวังเฟดจะลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและผลบวกจากช่วง Golden Week ของสาธารณรัฐประชาชนจีน เดือนตุลาคม ดัชนีพลิกปรับตัว กดดันจากปัจจัยภายนอก เช่น OPEC+ เพิ่มการผลิตต่อเนื่อง, กังวลการบริโภคของสาธารณรัฐประชาชนจีนซบเซา และตลาดแรงงานสหรัฐอเมริกาชะลอตัว แม้เฟดจะลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามคาดและส่งสัญญาณการทำงานนโยบายการเงินแบบ ดึงตัวเชิงปริมาณ (Quantitative Tightening : QT) รวมถึงสัญญาณเชิงบวกจากการพบกันระหว่างผู้นำสาธารณรัฐประชาชนจีนและ สหรัฐอเมริกา เดือนพฤศจิกายน ดัชนีปรับตัวจากความกังวลเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาที่อ่อนแอ หลังทยอยเผยตัวเลขต่างต่ำกว่าที่ตลาดคาด และตลาดแรงงาน ที่ชะลอตัว ทำให้ทิศทางการตัดสินใจอัตราดอกเบี้ยเฟดไม่แน่นอน ขณะที่ในประเทศกดดันจากการปรับน้ำหนัก การลงทุน MSCI และ Sell on Fact หลังทยอยรายงานผลประกอบการ และช่วงครึ่งหลังของเดือนปรับตัวต่อเนื่องจากความกังวล

ภาวะฟองสบู่ AI แม้ US Shutdown ยุติแล้ว และปัจจัยในประเทศจากผลประกอบการไตรมาสที่ 3 ของปี 2568 GDP ที่ต่ำกว่าคาด และเหตุน้ำท่วมในภาคใต้ เดือนธันวาคม ดัชนีเคลื่อนไหวในกรอบเนื่องจากมีวันหยุดทำการหลายวันและเข้าใกล้ช่วงสิ้นปี ขณะที่ไม่มีปัจจัยหนุนใหม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยยะ ทำให้ตลาดเคลื่อนไหวตามปัจจัยฤดูกาลมากกว่า เช่น การจ่ายใช้สอยและการท่องเที่ยวช่วงสิ้นปี อย่างไรก็ตามรัฐบาลประกาศยุบสภาในช่วงกลางเดือน ซึ่งมักจะหนุนบรรยากาศการจ่ายใช้สอยเพิ่มในช่วงก่อนการเลือกตั้ง แต่ถูกหักล้างด้วย Sentiment เชิงลบจากการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ไม่ต่อเนื่อง โดยเฉพาะความคาดหวังต่อ “คนละครึ่งพลัส” เฟสสอง และ “ช้อปดีมีคืน”

สรุปภาวะตลาดหุ้นไทยระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2568 ดัชนีปรับลง -10.0% โดยดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวลงมากที่สุด ได้แก่ สื่อและสิ่งพิมพ์ -55.2%, ไฟแนนซ์ -31.9%, ค้าปลีก -31.7%, ขนส่ง -27.0% และ ปิโตรเคมี -25.6% ส่วนกลุ่มที่ปรับขึ้นมีเพียง ธนาคาร +18.4% และชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ +8.8% นักลงทุนต่างชาติเป็นฝ่ายขายสุทธิ -107,060 ล้านบาท ส่วนนักลงทุนสถาบันขายสุทธิ -37,993 ล้านบาท

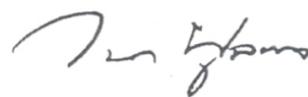
| กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ | ผลตอบแทนการลงทุน ระหว่าง 1 มกราคม 2568 – 31 ธันวาคม 2568 |
|-------------------------------------|---|
| กองทุนฯ | -13.7373% |
| ดัชนีอ้างอิงมาตรฐาน* | -5.9884% |

*ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Total Return Index)

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ครบรอบปีบัญชี ในวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนดังกล่าวมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,075,080,379.43 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 73.6738 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)

| | |
|----------------------------------|------------------------------------|
| 1. นายลี ไทว ไฟ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายทีโอ บุน เคียด | กรรมการ |
| 3. นายวนา พูลผล | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 4. นายสฤษดิ์ชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 5. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล | กรรมการ |

คณะผู้บริหาร

| | | |
|----------------|------------------|---------------------------------|
| 1. นายวนา | พูลผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางสาวรัชดา | ตั้งหะรัฐ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 3. นายกุลฉัตร | จันทวิมล | กรรมการผู้จัดการ สายพัฒนาธุรกิจ |
| 4. นายณัฐพล | จันทร์สิวานนท์ | กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน |
| 5. นางสุนรี | พิบูลย์ศักดิ์กุล | กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ |

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. 25/2838

9 มกราคม 2569

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นวงลงทุน
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่งบริหาร
และจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบระยะเวลา
บัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 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/เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107537000017 Ins. 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 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

| ลำดับที่ | รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2569) |
|----------|---|
| 1 | นางสาวอรุณรัตน์ ภิโยติลภชัย |
| 2 | นายธนกร ธรรมลงกรต |
| 3 | นางสาวปราณี ศรีมหาลาภ |
| 4 | นายสิทธิศักดิ์ ญัฐภูมิ* |
| 5 | นางสาวนพรัตน์ ประมวลวัลลภกุล* |
| 6 | นางสาวชินสุมน พรสกุลศักดิ์ |
| 7 | นายอิทธิช แซ่ย่อง |

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 19 ธ.ค. 2545

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ธ.ค. 2568

| | 2559 2016 | 2560 2017 | 2561 2018 | 2562 2019 | 2563 2020 | 2564 2021 | 2565 2022 | 2566 2023 | 2567 2024 | 2568 2025 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return) | 13.14% | 11.72% | -8.94% | 1.28% | -12.56% | 16.98% | 3.96% | -13.00% | -0.07% | -13.74% |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return) | 23.85% | 17.30% | -8.08% | 4.29% | -5.24% | 17.67% | 3.53% | -12.66% | 2.33% | -5.99% |
| ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation) | 15.06% | 7.49% | 12.19% | 9.49% | 30.13% | 11.56% | 10.94% | 11.18% | 11.16% | 17.86% |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation) | 13.99% | 6.39% | 11.88% | 9.25% | 29.38% | 11.78% | 10.78% | 11.53% | 11.08% | 17.50% |

| | 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) | -13.74% | -2.55% | 9.84% | -13.74% | -9.14% | -1.83% | -0.73% | 9.05% |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return) | -5.99% | -0.59% | 17.33% | -5.99% | -5.63% | 0.47% | 3.05% | 9.66% |
| ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation) | 17.86% | 7.52% | 11.14% | 18.26% | 13.21% | 12.53% | 14.74% | 19.88% |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation) | 17.50% | 6.98% | 10.51% | 17.89% | 14.54% | 13.41% | 15.49% | 18.98% |

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 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense) | จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท | ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ |
|--|-----------------------------|------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ | 18,241.70 | 1.6050 |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ | 182.42 | 0.0161 |
| ค่าธรรมเนียมการทำรายการ | - | - |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน | 1,459.34 | 0.1284 |
| ค่าที่ปรึกษาการลงทุน | - | - |
| ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก | - | - |
| ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก | - | - |
| ค่าสอบบัญชี | 50.90 | 0.0045 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ* | 8.60 | 0.0008 |
| รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ** | 19,942.96 | 1.7548 |

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

| | ชื่อบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ | ค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์ | ร้อยละของค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์รวม |
|----|---|---------------------------------|---|
| 1 | บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) | 968,637.67 | 15.37 |
| 2 | บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด | 925,503.35 | 14.69 |
| 3 | บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 758,422.68 | 12.04 |
| 4 | บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 604,493.04 | 9.59 |
| 5 | บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน) | 589,728.41 | 9.36 |
| 6 | บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด | 577,744.33 | 9.17 |
| 7 | บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 543,570.40 | 8.63 |
| 8 | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | 506,766.87 | 8.04 |
| 9 | บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | 265,633.01 | 4.22 |
| 10 | MORGAN STANLEY | 197,843.93 | 3.14 |
| 11 | อื่นๆ | 361,964.87 | 5.75 |
| | รวม | 6,300,308.56 | 100.00 |

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

| | มูลค่าตามราคาตลาด | %NAV |
|--|--------------------------------|---------------------|
| หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ | | |
| หุ้นสามัญ | <u>1,059,976,745.25</u> | <u>98.60</u> |
| จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ | 1,059,976,745.25 | 98.60 |
| ธนาคาร | 181,325,922.00 | 16.87 |
| ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 36,205,200.00 | 3.37 |
| ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | 39,911,400.00 | 3.71 |
| ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | 16,864,000.00 | 1.57 |
| ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) | 38,787,250.00 | 3.61 |
| บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) | 39,531,600.00 | 3.68 |
| ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 10,026,472.00 | 0.93 |
| วัตถุประสงค์สร้างและตกแต่ง | 2,146,950.00 | 0.20 |
| บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 2,146,950.00 | 0.20 |
| พาณิชย์ | 67,778,084.00 | 6.30 |
| บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) | 2,287,320.00 | 0.21 |
| บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) | 33,203,550.00 | 3.09 |
| บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน) | 4,323,780.00 | 0.40 |
| บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 25,070,400.00 | 2.33 |
| บริษัท ดุโสม จำกัด (มหาชน) | 535,914.00 | 0.05 |
| บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 2,357,120.00 | 0.22 |
| บริการรับเหมาก่อสร้าง | 6,264,715.00 | 0.58 |
| บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน) | 1,429,190.00 | 0.13 |
| บริษัท สเคคอน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 4,835,525.00 | 0.45 |
| ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ | 143,368,800.00 | 13.34 |
| บริษัท เสดต้า อิเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 141,894,600.00 | 13.20 |
| บริษัท เคซีซี อิเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน) | 1,474,200.00 | 0.14 |
| พลังงานและสาธารณูปโภค | 221,415,297.25 | 20.60 |
| บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 21,643,500.00 | 2.01 |
| บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 1,418,362.00 | 0.13 |
| บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) | 18,417,600.00 | 1.71 |
| บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) | 86,928,635.25 | 8.09 |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | 59,270,400.00 | 5.51 |
| บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) | 23,424,900.00 | 2.18 |
| บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) | 5,652,000.00 | 0.53 |
| บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 4,659,900.00 | 0.43 |
| เงินทุนและหลักทรัพย์ | 49,562,509.00 | 4.61 |
| บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) | 2,655,250.00 | 0.25 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 8,316,800.00 | 0.77 |
| บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | 28,113,750.00 | 2.62 |
| บริษัท ดิดีล อีเอส จำกัด (มหาชน) | 10,476,709.00 | 0.97 |

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

| | มูลค่าตามราคาตลาด | %NAV |
|--|-------------------------|---------------|
| หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ | | |
| หุ้นสามัญ | 1,059,976,745.25 | 98.60 |
| จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ | 1,059,976,745.25 | 98.60 |
| อาหารและเครื่องดื่ม | 43,822,670.00 | 4.08 |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 11,473,340.00 | 1.07 |
| บริษัท โอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 11,142,290.00 | 1.04 |
| บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 21,207,040.00 | 1.97 |
| การแพทย์ | 64,055,740.00 | 5.96 |
| บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน) | 7,596,160.00 | 0.71 |
| บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) | 22,457,480.00 | 2.09 |
| บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) | 15,939,000.00 | 1.48 |
| บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน) | 3,514,500.00 | 0.33 |
| บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน) | 14,548,600.00 | 1.35 |
| เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร | 132,563,600.00 | 12.33 |
| บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) | 92,491,500.00 | 8.60 |
| บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 3,020,820.00 | 0.28 |
| บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 37,051,280.00 | 3.45 |
| พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ | 61,020,963.00 | 5.68 |
| บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 2,778,840.00 | 0.26 |
| บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) | 4,335,260.00 | 0.40 |
| บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) | 48,282,975.00 | 4.49 |
| บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 5,623,888.00 | 0.52 |
| การท่องเที่ยวและสันทนาการ | 42,679,620.00 | 3.97 |
| บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน) | 29,900,250.00 | 2.78 |
| บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) | 12,779,370.00 | 1.19 |
| ขนส่ง | 43,971,875.00 | 4.09 |
| บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) | 36,479,900.00 | 3.39 |
| บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 3,528,320.00 | 0.33 |
| บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 3,547,585.00 | 0.33 |
| บริษัท ทริมา มารีน จำกัด (มหาชน) | 416,070.00 | 0.04 |
| เงินฝาก | 24,536,514.84 | 2.28 |
| ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) | 24,088,302.28 | 2.24 |
| ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) | 448,212.56 | 0.04 |
| อื่นๆ | -9,484,054.36 | -0.88 |
| ทรัพย์สินอื่น | 5,039,289.88 | 0.47 |
| หนี้สินอื่น | -14,523,344.24 | -1.35 |
| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ | 1,075,029,205.73 | 100.00 |

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น
ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

| |
|---------|
| 222.82% |
|---------|

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568

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

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

| ลำดับ | บริษัทที่ให้ผลประโยชน์ | ผลประโยชน์ที่ได้รับ | เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์ |
|-------|--|----------------------------|---|
| 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 กลีกรไทย จำกัด (มหาชน) | | |
| 5 | บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | | |
| 6 | บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | | |
| 7 | บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด | | |
| 8 | บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน ภัทร จำกัด (มหาชน) | | |
| 9 | บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | | |
| 10 | บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด | | |
| 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 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 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 หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์

(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือมีเหตุการณ์ว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

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

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 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 หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568**

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

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

การแก้ไขข้อผูกพัน

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงลงทุนของกองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวรฐาภัทร ถิมสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 12 กุมภาพันธ์ 2569

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

| | หมายเหตุ | บาท | |
|--|----------|------------------|------------------|
| | | 2568 | 2567 |
| สินทรัพย์ | 6 | | |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 3, 4 | 1,059,976,745.25 | 1,266,389,615.00 |
| เงินฝากธนาคาร | 5 | 24,305,293.35 | 94,988,209.38 |
| ลูกหนี้ | | | |
| จากเงินปันผลและดอกเบี้ย | 5 | 788,744.49 | 851,222.58 |
| จากการขายเงินลงทุน | 5 | 3,923,672.24 | 34,214,123.28 |
| จากการขายหน่วยลงทุน | | 563,000.00 | 465,000.00 |
| รวมสินทรัพย์ | | 1,089,557,455.33 | 1,396,908,170.24 |
| หนี้สิน | 6 | | |
| เจ้าหนี้ | | | |
| จากการซื้อเงินลงทุน | 5 | 12,028,298.77 | 39,133,500.88 |
| จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน | | 679,791.34 | 750,268.68 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 5 | 1,725,737.82 | 2,192,544.63 |
| หนี้สินอื่น | | 94,421.67 | 124,533.11 |
| รวมหนี้สิน | | 14,528,249.60 | 42,200,847.30 |
| สินทรัพย์สุทธิ | | 1,075,029,205.73 | 1,354,707,322.94 |
| สินทรัพย์สุทธิ: | | | |
| ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน | | 145,924,289.45 | 158,626,295.47 |
| กำไรสะสม | | | |
| บัญชีปรับสมดุล | | 608,028,136.33 | 690,752,780.79 |
| กำไรสะสมจากการดำเนินงาน | | 321,076,779.95 | 505,328,246.68 |
| สินทรัพย์สุทธิ | | 1,075,029,205.73 | 1,354,707,322.94 |
| สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย | | 73.6703 | 85.4024 |
| จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย) | | 14,592,428.9447 | 15,862,629.5471 |

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

| ชื่อหลักทรัพย์ | จำนวนหน่วย | มูลค่ายุติธรรม (บาท) | ร้อยละของ |
|---|------------|-------------------------|-----------------|
| | | | มูลค่าเงินลงทุน |
| หุ้นสามัญ | | | |
| ธนาคาร | | 181,325,922.00 | 17.12 |
| ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 213,600 | 36,205,200.00 | 3.42 |
| ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | 205,200 | 39,911,400.00 | 3.77 |
| ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) | 248,000 | 16,864,000.00 | 1.59 |
| ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) | 1,373,000 | 38,787,250.00 | 3.66 |
| บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) | 284,400 | 39,531,600.00 | 3.73 |
| ธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน) | 4,963,600 | 10,026,472.00 | 0.95 |
| วัสดุก่อสร้าง | | 2,146,950.00 | 0.20 |
| บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) | 11,700 | 2,146,950.00 | 0.20 |
| พาณิชย์ | | 67,778,084.00 | 6.40 |
| บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) | 116,700 | 2,287,320.00 | 0.22 |
| บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) | 763,300 | 33,203,550.00 | 3.13 |
| บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน) | 275,400 | 4,323,780.00 | 0.41 |
| บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 1,392,800 | 25,070,400.00 | 2.37 |
| บริษัท ดุโฮม จำกัด (มหาชน) | 156,700 | 535,914.00 | 0.05 |
| บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 371,200 | 2,357,120.00 | 0.22 |
| บริการรับเหมาก่อสร้าง | | 6,264,715.00 | 0.59 |
| บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) | 120,100 | 1,429,190.00 | 0.13 |
| บริษัท สเคคอน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 761,500 | 4,835,525.00 | 0.46 |
| ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ | | 143,368,800.00 | 13.53 |
| บริษัท เอลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 820,200 | 141,894,600.00 | 13.39 |
| บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน) | 81,000 | 1,474,200.00 | 0.14 |

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

| ชื่อหลักทรัพย์ | จำนวนหน่วย | มูลค่ายุติธรรม (บาท) | ร้อยละของ |
|--|------------|-------------------------|-----------------|
| | | | มูลค่าเงินลงทุน |
| พลังงานและสาธารณูปโภค | | 221,415,297.25 | 20.88 |
| บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 1,535,000 | 21,643,500.00 | 2.04 |
| บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 586,100 | 1,418,362.00 | 0.13 |
| บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) | 511,600 | 18,417,600.00 | 1.74 |
| บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) | 2,082,123 | 86,928,635.25 | 8.20 |
| บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) | 1,852,200 | 59,270,400.00 | 5.59 |
| บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) | 207,300 | 23,424,900.00 | 2.21 |
| บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) | 157,000 | 5,652,000.00 | 0.53 |
| บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) | 1,109,500 | 4,659,900.00 | 0.44 |
| เงินทุนและหลักทรัพย์ | | 49,562,509.00 | 4.67 |
| บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) | 24,700 | 2,655,250.00 | 0.25 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 1,039,600 | 8,316,800.00 | 0.78 |
| บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) | 892,500 | 28,113,750.00 | 2.65 |
| บริษัท ดิเดิ้ล โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) | 616,277 | 10,476,709.00 | 0.99 |
| อาหารและเครื่องดื่ม | | 43,822,670.00 | 4.13 |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) | 526,300 | 11,473,340.00 | 1.08 |
| บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 737,900 | 11,142,290.00 | 1.05 |
| บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 1,656,800 | 21,207,040.00 | 2.00 |
| การแพทย์ | | 64,055,740.00 | 6.04 |
| บริษัท บางกอก เชน ฮอस्पิตอล จำกัด (มหาชน) | 730,400 | 7,596,160.00 | 0.72 |
| บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) | 1,163,600 | 22,457,480.00 | 2.12 |
| บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) | 101,200 | 15,939,000.00 | 1.50 |
| บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน) | 2,343,000 | 3,514,500.00 | 0.33 |
| บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน) | 778,000 | 14,548,600.00 | 1.37 |

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

| ชื่อหลักทรัพย์ | จำนวนหน่วย | ร้อยละของ | |
|--|------------|-------------------------|-----------------|
| | | มูลค่ายุติธรรม (บาท) | มูลค่าเงินลงทุน |
| เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร | | 132,563,600.00 | 12.51 |
| บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) | 295,500 | 92,491,500.00 | 8.73 |
| บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 303,600 | 3,020,820.00 | 0.28 |
| บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 3,399,200 | 37,051,280.00 | 3.50 |
| พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ | | 61,020,963.00 | 5.76 |
| บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 167,400 | 2,778,840.00 | 0.26 |
| บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) | 504,100 | 4,335,260.00 | 0.41 |
| บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) | 873,900 | 48,282,975.00 | 4.56 |
| บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 1,714,600 | 5,623,888.00 | 0.53 |
| การท่องเที่ยวและันทนาการ | | 42,679,620.00 | 4.03 |
| บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน) | 873,000 | 29,900,250.00 | 2.82 |
| บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) | 525,900 | 12,779,370.00 | 1.21 |
| ขนส่งและโลจิสติกส์ | | 43,971,875.00 | 4.14 |
| บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) | 688,300 | 36,479,900.00 | 3.44 |
| บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 238,400 | 3,528,320.00 | 0.33 |
| บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 663,100 | 3,547,585.00 | 0.33 |
| บริษัท ปริมา มารีน จำกัด (มหาชน) | 60,300 | 416,070.00 | 0.04 |
| รวมหุ้นสามัญ | | 1,059,976,745.25 | 100.00 |
| รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,042,622,247.57 บาท) | | 1,059,976,745.25 | 100.00 |

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

| ชื่อหลักทรัพย์ | จำนวนหน่วย | มูลค่ายุติธรรม (บาท) | ร้อยละของ |
|---|------------|-------------------------|-----------------|
| | | | มูลค่าเงินลงทุน |
| 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 |
| ธนาคารทหารไทยชนชาติ 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 อิน โดราม่า 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 สยาม โกลบอลเฮ้าส์ 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 สเตคอน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 1,236,800 | 9,523,360.00 | 0.75 |
| ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ | | 161,297,510.00 | 12.74 |
| บริษัท แคล-คอมพ์ อีเล็คโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 1,337,600 | 13,509,760.00 | 1.07 |
| บริษัท เดลต้า อีเล็คโทรนิคส์ (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 (บาท) | มูลค่าเงินลงทุน |
| พลังงานและสาธารณูปโภค | | 240,414,375.00 | 18.98 |
| บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) | 626,900 | 22,568,400.00 | 1.78 |
| บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) | 595,800 | 22,789,350.00 | 1.80 |
| บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ 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 ธนลินทรัพย์ (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 เงินติดล้อ 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 ฮอสปิทอล 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 อินเทอร์เน็ต ประเทศไทย 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
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของอุตสาหกรรม

| ชื่อหลักทรัพย์ | จำนวนหน่วย | ร้อยละของ | |
|--|------------|-------------------------|-----------------|
| | | มูลค่ายุติธรรม (บาท) | 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 เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) | 802,900 | 6,503,490.00 | 0.51 |
| บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) | 239,200 | 13,634,400.00 | 1.08 |
| บริษัท แลนด์เอนด์เฮ้าส์ 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 ศุภาลัย 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 พรีเมา มารีน 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
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

| | หมายเหตุ | บาท | |
|---|----------|------------------|-----------------|
| | | 2568 | 2567 |
| รายได้ | 3 | | |
| รายได้เงินปันผล | | 39,988,219.77 | 41,471,994.79 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 5 | 623,693.32 | 947,007.85 |
| รายได้อื่น | | 14.13 | - |
| รวมรายได้ | | 40,611,927.22 | 42,419,002.64 |
| ค่าใช้จ่าย | 3 | | |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ | 5 | 18,241,701.39 | 22,385,845.99 |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ | | 182,417.06 | 223,858.59 |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน | 5 | 1,459,336.19 | 1,790,867.65 |
| ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ | | 50,900.00 | 50,900.00 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 5 | 6,308,908.56 | 7,184,399.24 |
| รวมค่าใช้จ่าย | | 26,243,263.20 | 31,635,871.47 |
| รายได้สุทธิ | | 14,368,664.02 | 10,783,131.17 |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน | 3 | | |
| รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน | | (165,445,076.06) | (90,923,833.23) |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิตั้งแต่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน | | (33,175,054.69) | 79,231,448.93 |
| รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น | | (198,620,130.75) | (11,692,384.30) |
| การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน | | (184,251,466.73) | (909,253.13) |

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

| | บาท | |
|---|------------------|------------------|
| | 2568 | 2567 |
| การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก | | |
| การดำเนินงาน | (184,251,466.73) | (909,253.13) |
| การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี | 25,321,497.33 | 40,988,714.46 |
| การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี | (120,748,147.81) | (128,010,933.84) |
| การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี | (279,678,117.21) | (87,931,472.51) |
| สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี | 1,354,707,322.94 | 1,442,638,795.45 |
| สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี | 1,075,029,205.73 | 1,354,707,322.94 |

| | หน่วย | |
|--|------------------|------------------|
| | | |
| การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน | | |
| (มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) | | |
| หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี | 15,862,629.5471 | 16,882,320.1451 |
| บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี | 330,620.8541 | 483,600.9697 |
| หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี | (1,600,821.4565) | (1,503,291.5677) |
| หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี | 14,592,428.9447 | 15,862,629.5471 |

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

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

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายค่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

| | บาท | |
|---------------|------------------|------------------|
| | 2568 | 2567 |
| ซื้อเงินลงทุน | 2,533,424,531.11 | 3,113,971,642.14 |
| ขายเงินลงทุน | 2,541,217,270.11 | 3,214,057,627.44 |

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

| | บาท | | นโยบายการกำหนดราคา |
|---|---------------|---------------|---|
| | 2568 | 2567 | |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด | | | |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ | 18,241,701.39 | 22,385,845.99 | ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน | 1,459,336.19 | 1,790,867.65 | ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน |
| ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 622,679.93 | 945,960.06 | ราคาตลาด |
| บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | | | |
| ค่านายหน้า | 758,422.68 | 884,202.83 | ราคาตามที่ตกลงกับคู่สัญญา แต่ไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนเงินที่ซื้อหรือขาย |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

| | บาท | |
|---|---------------|---------------|
| | 2568 | 2567 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด | | |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย | 1,567,372.79 | 1,927,279.58 |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย | 125,389.83 | 154,182.36 |
| ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) | | |
| เงินฝากธนาคาร | 23,857,470.12 | 94,305,176.44 |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย | 230,832.16 | 490,645.91 |
| บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | | |
| ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน | - | 12,600,840.35 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน | - | 28,047,550.00 |
| ค่านายหน้าค้ำจ่าย | - | 56,541.92 |

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น ในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ 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 ธันวาคม 2568 | | | |
| | ระดับที่ 1 | ระดับที่ 2 | ระดับที่ 3 | รวม |
| <u>สินทรัพย์</u> | | | | |
| ตราสารทุน | 1,059,976,745.25 | - | - | 1,059,976,745.25 |

| | 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 |

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

ในระหว่างปี ไม่มีกร โอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

| | บาท | | | |
|---------------------------------|---|--------------------------|------------------------|------------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย | รวม |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u> | | | | |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | - | - | 1,059,976,745.25 | 1,059,976,745.25 |
| เงินฝากธนาคาร | 24,305,293.35 | - | - | 24,305,293.35 |
| ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย | - | - | 788,744.49 | 788,744.49 |
| ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน | - | - | 3,923,672.24 | 3,923,672.24 |
| ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน | - | - | 563,000.00 | 563,000.00 |

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

| | มีอัตราดอกเบี้ย | | | รวม |
|-----------------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| | ปรับขึ้นลงตาม | มีอัตรา | ไม่มีอัตรา | |
| | อัตราตลาด | ดอกเบี้ยคงที่ | ดอกเบี้ย | |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u> | | | | |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน | - | - | 12,028,298.77 | 12,028,298.77 |
| เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน | | | | |
| หน่วยลงทุน | - | - | 679,791.34 | 679,791.34 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | - | - | 1,725,737.82 | 1,725,737.82 |
| หนี้สินอื่น | - | - | 94,421.67 | 94,421.67 |

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

| | มีอัตราดอกเบี้ย | | | รวม |
|---------------------------------|-----------------|---------------|------------------|------------------|
| | ปรับขึ้นลงตาม | มีอัตรา | ไม่มีอัตรา | |
| | อัตราตลาด | ดอกเบี้ยคงที่ | ดอกเบี้ย | |
| <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 |
| <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 |

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทางด้านบวกหรือลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2569

ชำระค่าไปรษณีย์ภาคแรกแล้ว
ใบอนุญัตถ์เลขที่ 33/2540
ปณณ. ยานนาวา

- เหตุขัดข้องที่หน้าข้อมูลผู้รับไม่ได้
- 1. จำนวนเงิน
 - 2. ไม่มีเลขที่กำกับตามจำนวน
 - 3. ไม่ยอมรับ
 - 4. ไม่มีผู้รับตามจำนวน
 - 5. ไม่มารับภายในกำหนด
 - 6. เลิกกิจการ
 - 7. ย้ายไปทราบที่อยู่ใหม่
 - 8. อื่นๆ

ลงชื่อ

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

www.uobam.co.th