

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

UOB GOVERNMENT BOND RMF : UOBGBRMF

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	2
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	4
ตารางสรุปผลการดำเนินงาน	5
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	6
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	7
รายงานสรุปเงินลงทุน	8
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว	9
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	10
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	11
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ	12
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	13
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์	14
การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)	15
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	16
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	17
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	18
การแก้ไขข้อผูกพัน	19
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	20

สารบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

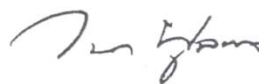
กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาลที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ โดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดย ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2567 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐร้อยละ 93.2 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝากสถาบันการเงินร้อยละ 6.8 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ อายุเฉลี่ยของตราสารที่ลงทุนประมาณ 2.25 ปี

เปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมาระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 กับรอบบัญชีก่อนหน้าระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566 กองทุนมีการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.2 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนสิงหาคม 2566 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 90.4 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ กองทุนลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2567 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.8 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เปรียบเทียบกับร้อยละ 9.6 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ สิ้นเดือนสิงหาคม 2566 โดยอายุเฉลี่ยของตราสารปรับเพิ่มขึ้นจาก 1.64 ปี เป็น 2.25 ปี

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ครบรอบปีบัญชี ในวันที่ 31 สิงหาคม 2567 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนดังกล่าวมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,141,332,235.97 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 15.6734 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2567)

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายนา นูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ

- | | |
|-------------------------------|------------------|
| 1. นายลี ไหว ไฟ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายทีโอ บุน เคียต | กรรมการ |
| 3. นายสัญญา อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 4. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดวงศ์ | กรรมการ |
| 5. นายวนา พูลผล | กรรมการ |
- และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะผู้บริหาร

- | | | |
|----------------|------------------|---------------------------------------|
| 1. นายวนา | พูลผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางสาวนรี | พิบูลย์ศักดิ์กุล | กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ |
| 3. นายเจตพัฒน์ | 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.ปกท. 24/2066

6 กันยายน 2567

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายลงทุน
กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าว ซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2567 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(มณีนวพร อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 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 ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม
1	นายจรรุวัตร ปรีดีเปรมกุล*
2	นางสาวชนิษฐา วีรานุกัตติ
3	นางสาวเบญจพร เลิศเศรษฐศาสตร์*
4	นายเกียรติชัย สงอินทร์
5	นายอภิชาติ วิศิษฎ์กิจการ*

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 27 มิ.ย. 45

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ส.ค. 67

	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564	2565	2566
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	4.10%	3.35%	1.72%	1.29%	0.75%	2.73%	1.87%	0.17%	0.73%	0.77%
ผลตอบแทนดัชนีวัด (Benchmark Return)	5.55%	3.30%	1.51%	3.41%	1.29%	8.98%	2.06%	0.22%	0.27%	0.86%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.95%	0.76%	0.59%	0.28%	0.54%	0.79%	1.16%	0.47%	0.57%	0.55%
ความผันผวนของดัชนีวัด (Benchmark Standard Deviation)	0.86%	1.16%	1.46%	0.72%	0.76%	1.58%	0.71%	0.30%	0.75%	0.40%

	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)	1.49%	0.94%	1.06%	2.05%	1.11%	1.09%	1.64%	2.05%
ผลตอบแทนดัชนีวัด (Benchmark Return)	1.76%	0.87%	1.04%	2.42%	0.94%	1.18%	2.58%	3.03%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.44%	0.25%	0.40%	0.66%	0.69%	0.76%	0.75%	1.27%
ความผันผวนของดัชนีวัด (Benchmark Standard Deviation)	0.36%	0.17%	0.32%	0.46%	0.87%	0.77%	1.73%	2.48%

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ดัชนีชี้วัด : อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ (20%) และผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (80%)
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,761.02	0.4280
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	178.54	0.0161
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,190.26	0.1070
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	48.90	0.0044
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	8.62	0.0008
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	6,187.34	0.5563

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี) ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>พันธบัตรรัฐบาล</u>	<u>1,064,104,661.32</u>	<u>93.23</u>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	528,623,853.74	46.31
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	208,484,515.20	18.27
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	188,357,029.32	16.50
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	71,145,204.06	6.23
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	67,494,059.00	5.91
<u>เงินฝาก</u>	<u>77,894,603.53</u>	<u>6.82</u>
<u>อื่นๆ</u>	<u>-614,796.89</u>	<u>-0.05</u>
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,141,384,467.96	100.00

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

- AAA เป็นอันดับที่สูงที่สุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำที่สุด มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา แทบจะไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่น
- AA ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำมาก
- A ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำ
- BBB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนปานกลาง
- BB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูง
- B ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูงมาก
- C ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่สูงที่สุด ที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่นๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ
- D ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

รายงานสรุปเงินลงทุน
กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	1,064,104,661.32	93.23
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัว ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัว ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัว ผู้สืบทอด หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

หมายเหตุ * มูลค่าตามราคาตลาด และ % NAV ตามข้อ (ง) ได้รวมตราสารที่ตัวตราสารได้รับ rating ในระดับ Investment grade ไว้ด้วย

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15.00 %NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว
กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้สกลหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร							
BOT25NA	ธนาคารแห่งประเทศไทย			6/11/2568	-	100,000,000.00	101,227,493.00
CB24905A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			5/09/2567	-	24,000,000.00	23,993,820.77
CB24905B	ธนาคารแห่งประเทศไทย			5/09/2567	-	12,000,000.00	11,996,962.96
CB24919A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			19/09/2567	-	35,000,000.00	34,960,174.14
CB24926A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			26/09/2567	-	10,000,000.00	9,984,066.52
CB24N07A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			7/11/2567	-	19,000,000.00	18,926,262.23
CB24O03A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			3/10/2567	-	10,000,000.00	9,979,395.96
CB25306A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			6/03/2568	-	10,000,000.00	9,889,382.52
CB25619A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			19/06/2568	-	45,000,000.00	44,217,677.81
ESGLB376A	กระทรวงการคลัง			17/06/2580	-	32,500,000.00	35,184,839.30
ILB283A	กระทรวงการคลัง			12/03/2571	-	30,700,000.00	33,762,495.08
LB249A	กระทรวงการคลัง			17/09/2567	-	138,000,000.00	138,373,134.06
LB273A	กระทรวงการคลัง			17/03/2570	-	106,000,000.00	107,257,022.20
LB28DA	กระทรวงการคลัง			17/12/2571	-	12,000,000.00	12,371,464.44
LB293A	กระทรวงการคลัง			17/03/2572	-	140,000,000.00	142,223,069.80
LB31DA	กระทรวงการคลัง			17/12/2574	-	62,000,000.00	60,443,067.16
LB336A	กระทรวงการคลัง			17/06/2576	-	10,000,000.00	10,702,136.90
LB436A	กระทรวงการคลัง			17/06/2586	-	30,000,000.00	32,309,219.70
TB24D04A	กระทรวงการคลัง			4/12/2567	-	20,000,000.00	19,888,341.94
TB24N06A	กระทรวงการคลัง			6/11/2567	-	60,000,000.00	59,773,026.26
TB24O09A	กระทรวงการคลัง			9/10/2567	-	147,000,000.00	146,641,608.57
						รวม	<u>1,064,104,661.32</u>

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

66.48%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

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

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์
-	-ไม่มี-	-	-

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
-ไม่มีรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม-

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่

บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.uobam.co.th>

หรือที่ Website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์
(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งนั้นผิดนัดชำระหนี้หรือมีเหตุการณ์ว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

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

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

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

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่

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

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

- ไม่มี -

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ www.uobam.co.th

การแก้ไขข้อผูกพัน

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567

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

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 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

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวธรรมาภรณ์ ถิ่นสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 24 กันยายน 2567

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	1,133,123,342.36	1,026,628,931.03
เงินฝากธนาคาร	5	2,617,508.17	27,166,241.30
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	5	6,258,414.32	5,386,682.36
จากการขายหน่วยลงทุน		10,000.00	-
รวมสินทรัพย์		1,142,009,264.85	1,059,181,854.69
หนี้สิน	6		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	564,854.83	529,240.48
หนี้สินอื่น		59,942.06	32,216.94
รวมหนี้สิน		624,796.89	561,457.42
สินทรัพย์สุทธิ		1,141,384,467.96	1,058,620,397.27
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		728,195,163.16	689,277,912.20
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		163,338,754.71	142,247,704.19
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		249,850,550.09	227,094,780.88
สินทรัพย์สุทธิ		1,141,384,467.96	1,058,620,397.27
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		15.6741	15.3584
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		72,819,516.3158	68,927,791.2202

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ	อัตรา	เงินต้น /	ร้อยละของ	
	กำหนด	ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	06/01/68	2.65	40,000,000.00	40,000,000.00	3.53
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	13/01/68	2.65	34,000,000.00	34,000,000.00	3.00
รวมเงินฝากประจำ				74,000,000.00	6.53
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทยรุ่นที่ 2/2Y/66	06/11/68	2.58	100,000	100,393,411.00	8.86
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 9/364/66	05/09/67		24,000	23,993,820.77	2.12
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 23/91/67	05/09/67		12,000	11,996,962.96	1.06
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 25/91/67	19/09/67		35,000	34,960,174.14	3.09
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 26/91/67	26/09/67		10,000	9,984,066.52	0.88
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 11/364/66	07/11/67		19,000	18,926,262.23	1.67
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 27/91/67	03/10/67		10,000	9,979,395.96	0.88
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 3/364/67	06/03/68		10,000	9,889,382.52	0.87
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 6/364/67	19/06/68		45,000	44,217,677.81	3.90
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. กู้เงินโควิด-19) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5	17/06/80	3.39	32,500	34,955,433.82	3.08
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลง ของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2	12/03/71	1.25	30,700	33,580,608.02	2.96
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	17/09/67	0.75	138,000	137,896,751.16	12.17
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25	17/03/70	2.25	106,000	106,159,269.24	9.37
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุน เพื่อการฟื้นฟู ระยะที่สอง) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2	17/12/71	2.875	12,000	12,299,628.84	1.09
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26	17/03/72	2.40	140,000	140,676,548.60	12.41
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 6	17/12/74	2.00	62,000	60,184,875.60	5.31
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	17/06/76	3.35	10,000	10,632,383.50	0.94
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	17/06/86	3.45	30,000	32,093,712.90	2.83
รวมพันธบัตร				832,820,365.59	73.49
ตัวเงินคลัง					
งวดที่ (DM)13/182/67	09/10/67		147,000,000.00	146,641,608.57	12.94
งวดที่ (DM)15/182/67	06/11/67		60,000,000.00	59,773,026.26	5.28
งวดที่ (DM)16/182/67	04/12/67		20,000,000.00	19,888,341.94	1.76
รวมตัวเงินคลัง				226,302,976.77	19.98
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,129,687,667.92 บาท)				1,133,123,342.36	100.00

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ กำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	04/01/67	1.80	40,000,000.00	40,000,000.00	3.90
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	12/01/67	1.80	34,000,000.00	34,000,000.00	3.31
รวมเงินฝากประจำ				74,000,000.00	7.21
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2Y/64	22/11/66	0.66	26,000	25,912,821.22	2.52
ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/2Y/65	17/05/67	1.63	49,000	48,803,318.90	4.75
ธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 25/91/66	21/09/66		150,000	149,847,032.86	14.60
ธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 4/363/66	04/04/67		12,000	11,849,931.17	1.15
ธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 7/364/66	04/07/67		15,000	14,731,325.69	1.44
ธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 3/FRB182/66	05/09/66	Compounded THOR + 0.05	70,000	69,997,705.40	6.82
ธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 12/FRB364/65	18/12/66	Compounded THOR + 0.05	60,000	60,152,961.60	5.86
ธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 6/FRB183/66	06/12/66	Compounded THOR + 0.05	115,000	115,106,454.35	11.21
ธนาคารแห่งประเทศไทยวุดที่ 4/FRB182/66	09/10/66	Compounded THOR + 0.05	80,000	80,066,217.60	7.80
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลง					
ของเงินเฟ้อ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2	12/03/71	1.25	118,700	127,795,279.49	12.45
พันธบัตรรัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	17/09/67	0.75	138,000	135,941,752.08	13.24
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	17/06/76	3.35	107,000	112,424,130.67	10.95
รวมพันธบัตร				952,628,931.03	92.79
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,018,622,564.40 บาท)				1,026,628,931.03	100.00

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย	5	26,469,888.03	17,288,664.59
รวมรายได้		26,469,888.03	17,288,664.59
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	4,761,020.64	4,413,400.99
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		178,538.40	165,502.61
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	1,190,255.11	1,103,350.25
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		48,900.00	48,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		8,620.00	7,000.00
รวมค่าใช้จ่าย		6,187,334.15	5,738,153.85
รายได้สุทธิ		20,282,553.88	11,550,510.74
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		7,043,907.52	230,207.49
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(4,570,692.19)	(10,305,682.71)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		2,473,215.33	(10,075,475.22)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		22,755,769.21	1,475,035.52

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	22,755,769.21	1,475,035.52
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	203,879,999.73	258,177,391.04
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(143,871,698.25)	(166,570,766.87)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	82,764,070.69	93,081,659.69
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	1,058,620,397.27	965,538,737.58
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	1,141,384,467.96	1,058,620,397.27
	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	68,927,791.2202	62,948,889.7643
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	13,179,284.0944	16,844,336.7637
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(9,287,558.9988)	(10,865,435.3078)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	72,819,516.3158	68,927,791.2202

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด ยูโอบี พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2545 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 3,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 300 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ รวมทั้งการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนในกองทุน ของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยมุ่งเน้นการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งพันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง หรือตราสารแห่งหนึ่งที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน โดยคาดหวังผลตอบแทนระยะยาวที่สูงกว่าเงินฝากของธนาคารพาณิชย์

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ในกองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่นับแตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่างวดตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	2,370,752,050.97	1,464,427,263.14
ขายเงินลงทุน	2,278,180,634.40	1,386,164,103.28

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,761,020.64	4,413,400.99	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,190,255.11	1,103,350.25	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	442,327.73	74,224.95	อัตราตลาด
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	9,568,862.28	-	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	413,020.68	384,561.13
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	103,255.14	96,140.26
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	2,413,126.29	26,957,785.37
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	5,477.61	8,490.80

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	1,133,123,342.36	-	1,133,123,342.36

	บาท			
	ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	1,026,628,931.03	-	1,026,628,931.03

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	33,580,608.02	709,292,014.66	390,250,719.68	1,133,123,342.36
เงินฝากธนาคาร	2,617,508.17	-	-	2,617,508.17
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	6,258,414.32	6,258,414.32
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	10,000.00	10,000.00
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	564,854.83	564,854.83
หนี้สินอื่น	-	-	59,942.06	59,942.06

บาท

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	453,118,618.44	397,082,022.87	176,428,289.72	1,026,628,931.03
เงินฝากธนาคาร	27,166,241.30	-	-	27,166,241.30
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	5,386,682.36	5,386,682.36
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	529,240.48	529,240.48
หนี้สินอื่น	-	-	32,216.94	32,216.94

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2567

ชำระค่าไปรษณีย์แล้ว
ใบอนุญาตนเลขที่ 33/2540
ปณณ. ยานาวา

เหตุผลที่ต้องส่งข้อมูลนี้ไม่ได้	☐ 1. จำหน่ายไม่ชัดเจน
	☐ 2. ไม่มีเลขที่ใบขนถ่ายจำหน่าย
	☐ 3. ไม่ยอมรับ
	☐ 4. ไม่มีผู้รับตามจำหน่าย
	☐ 5. ไม่มารับภายในกำหนด
	☐ 6. เสียสิทธิ์
	☐ 7. ย้ายไปทราบที่อื่น
	☐ 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