

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

UOB Income Daily Open-ended Fund : UOBID

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	2
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	4
ตารางสรุปผลการดำเนินงาน	5
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	8
ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)	9
รายงานสรุปเงินลงทุน	10
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	11
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	13
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	14
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่นๆ	15
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	16
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์	17
การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)	18
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	19
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	20
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	21
การแก้ไขข้อผูกพัน	22
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	23

สารบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

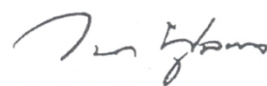
ในรอบบัญชีที่ผ่านมาระหว่างวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 – วันที่ 31 มกราคม 2568 กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี เป็นกองทุนรวมที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล ตั๋วแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ เงินฝากในธนาคารพาณิชย์ ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และอาจทำธุรกรรมการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (Repo) และธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) ณ สิ้นเดือนมกราคม 2568 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนดังนี้ ตั๋วเงินคลังและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 80.08 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ตราสารหนี้ที่ออกโดยสถาบันการเงินร้อยละ 19.78 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ โดยมีอายุเฉลี่ยของตราสารที่ลงทุนอยู่ที่ประมาณ 0.29 ปี

เมื่อเปรียบเทียบรอบบัญชี ณ วันที่ 31 มกราคม 2567 กับ วันที่ 31 มกราคม 2568 สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ ณ สิ้นเดือนมกราคมปี 2568 อยู่ที่ระดับร้อยละ 80.08 เพิ่มขึ้นจากงวดสิ้นเดือนมกราคม 2567 ที่ระดับร้อยละ 31.92 มีการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ของสถาบันการเงินลดลงจากร้อยละ 55.01 ณ สิ้นเดือนมกราคมปี 2567 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 19.78 และมีการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนลดลงจากร้อยละ 12.91 ณ สิ้นเดือนมกราคม 2567 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 0.0 ณ สิ้นเดือนมกราคม 2568 โดยอายุเฉลี่ยของตราสารที่ลงทุนอยู่ที่ประมาณ 0.29 ปี

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี ได้ครบรอบปีบัญชี ในวันที่ 31 มกราคม 2568 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่ากองทุนดังกล่าวมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,221,048,066.43 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 12.3304 บาท

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายนา นพผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2568)

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียต	กรรมการ
3. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตวงศ์	กรรมการ
4. นายวณา พูลผล	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
6. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภู่อระกุล	กรรมการ

คณะผู้บริหาร

1. นายวณา	พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสุนี	พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ
3. นายเจตพันธ์	นิธยาน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ

สถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

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



standard
chartered

31032025 16:32

31032025 16:

รายงานของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

ตามที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี ("กองทุน") ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับระยะเวลา วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึง วันที่ 31 มกราคม 2568 และรอบระยะเวลา 6 เดือนหลังของปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึง วันที่ 31 มกราคม 2568

ธนาคารฯ เห็นว่าสำหรับรอบระยะเวลาดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้บริหารจัดการกองทุนโดยในสาระสำคัญเป็นไปตามโครงการจัดการกองทุน ซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อผูกพันที่ทำไว้กับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกัลยวีร์ สัจจะสุวรรณ)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการบริการกองทุน

ฝ่ายปฏิบัติการบริการหลักทรัพย์สายงานพัฒนาและปฏิรูป เทคโนโลยี และปฏิบัติการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

10 กุมภาพันธ์ 2568

โทรศัพท์ 02-106-1475

กรุณาติดต่อ คุณจิระประภา ธงไชย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

140 ถนนวิภาวดี แขวงจตุรัส เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ทะเบียนเลขที่ 0107536000498

sc.com/th

Standard Chartered Bank (Thailand) Public Company Limited

140 Wireless Road, Lumpini, Pathumwan, Bangkok 10330

Registration No. 0107536000498

sc.com/th

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาดังตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

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

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 2 ก.พ. 54

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ม.ค. 68

	2558 2015	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2567 2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	1.81%	1.26%	1.17%	0.99%	1.28%	0.24%	0.14%	0.28%	1.35%	2.00%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	3.30%	1.51%	3.41%	1.29%	8.73%	1.26%	0.72%	0.77%	1.86%	2.62%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.09%	0.05%	0.05%	0.04%	0.05%	0.35%	0.01%	0.02%	0.07%	0.08%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	1.16%	1.46%	0.72%	0.76%	1.59%	0.10%	0.04%	0.06%	0.10%	0.10%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	0.12%	0.45%	0.96%	1.95%	1.24%	0.81%	1.04%	1.51%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	0.14%	0.58%	1.25%	2.52%	1.78%	1.44%	2.45%	2.86%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.02%	0.04%	0.05%	0.08%	0.21%	0.27%	0.21%	0.28%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.04%	0.05%	0.08%	0.11%	0.25%	0.23%	1.60%	1.64%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานของกองทุนที่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)

	2558 2015	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2567 2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	1.81%	1.26%	1.17%	0.99%	1.28%	0.59%	0.14%	0.28%	1.35%	2.00%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	3.30%	1.51%	3.41%	1.29%	8.73%	1.26%	0.72%	0.77%	1.86%	2.62%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.09%	0.05%	0.05%	0.04%	0.05%	0.04%	0.01%	0.02%	0.07%	0.08%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	1.16%	1.46%	0.72%	0.76%	1.59%	0.10%	0.04%	0.06%	0.10%	0.10%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	0.12%	0.45%	0.96%	1.95%	1.24%	0.88%	1.08%	1.53%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	0.14%	0.58%	1.25%	2.52%	1.78%	1.44%	2.45%	2.86%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.02%	0.04%	0.05%	0.08%	0.21%	0.21%	0.17%	0.26%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.04%	0.05%	0.08%	0.11%	0.25%	0.23%	1.60%	1.64%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ไม่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ดัชนีชี้วัด :

1. ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index - Total Return) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)

ทั้งนี้ กองทุนเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดจากเดิม

ดัชนีชี้วัด คือ ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%) และดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)

เปลี่ยนแปลงเป็น

1. ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index - Total Return) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)

กองทุนเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศ AIMC โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 เป็นต้นไป

- การลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,413.45	0.3317
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	234.91	0.0176
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	284.74	0.0214
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	65.90	0.0050
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	114.32	0.0086
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	5,113.32	0.3843

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด ยูไอบี อินคัม เดลี
ณ วันที่ 31 มกราคม 2568
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>พันธบัตรรัฐบาล</u>	<u>977,769,267.94</u>	<u>80.08</u>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	977,769,267.94	80.08
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	0.00	0.00
<u>ตัวแลกเปลี่ยน/ตัวสัญญาใช้เงิน</u>	<u>96,780,028.24</u>	<u>7.93</u>
<u>เงินฝาก</u>	<u>147,793,214.90</u>	<u>12.10</u>
<u>อื่นๆ</u>	<u>-1,294,444.65</u>	<u>-0.11</u>
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,221,048,066.43	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)

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น
ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

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

รายงานสรุปเงินลงทุน
กองทุนเปิดยูไอบี อินคัม เดลี
ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	977,769,267.94	80.08
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้หลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	96,780,028.24	7.93
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้หลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้หลักหลัง 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 อินคัม เคลี
ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้หลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร							
	CB25206A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		6/02/2568	-	40,000,000.00	39,988,660.75
	CB25213A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		13/02/2568	-	20,000,000.00	19,986,201.31
	CB25220A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		20/02/2568	-	40,000,000.00	39,957,360.57
	CB25227A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		27/02/2568	-	43,000,000.00	42,936,994.37
	CB25306B	ธนาคารแห่งประเทศไทย		6/03/2568	-	40,000,000.00	39,926,720.79
	CB25313A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		13/03/2568	-	15,000,000.00	14,967,522.54
	CB25320A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		20/03/2568	-	40,000,000.00	39,906,989.38
	CB25327A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		27/03/2568	-	10,000,000.00	9,974,765.21
	CB25403A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		3/04/2568	-	30,000,000.00	29,897,570.11
	CB25410A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		10/04/2568	-	120,000,000.00	119,610,038.50
	CB25417A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		17/04/2568	-	200,000,000.00	199,161,068.10
	CB25424A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		24/04/2568	-	85,000,000.00	84,600,869.32
	CB25918A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		18/09/2568	-	10,000,000.00	9,872,718.89
	CB25O02A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		2/10/2568	-	80,000,000.00	78,917,681.83
	TB25213A	กระทรวงการคลัง		13/02/2568	-	10,500,000.00	10,492,746.51
	TB25312A	กระทรวงการคลัง		12/03/2568	-	16,000,000.00	15,965,462.99
	TB25326A	กระทรวงการคลัง		26/03/2568	-	12,200,000.00	12,169,135.25
	TB25409A	กระทรวงการคลัง		9/04/2568	-	30,000,000.00	29,904,051.43
	TB25423A	กระทรวงการคลัง		23/04/2568	-	40,000,000.00	39,815,181.94
	TB25507A	กระทรวงการคลัง		7/05/2568	-	10,500,000.00	10,444,459.78
	TB25521A	กระทรวงการคลัง		21/05/2568	-	2,300,000.00	2,286,036.25
	TB25604A	กระทรวงการคลัง		4/06/2568	-	27,000,000.00	26,814,958.80
	TB25618A	กระทรวงการคลัง		18/06/2568	-	15,100,000.00	14,984,695.06
	TB25702A	กระทรวงการคลัง		2/07/2568	-	12,000,000.00	11,900,550.52
	TB25716A	กระทรวงการคลัง		16/07/2568	-	28,500,000.00	28,237,712.45
	TB25730A	กระทรวงการคลัง		30/07/2568	-	5,100,000.00	5,049,115.29
ตั๋วสัญญาใช้เงิน							
	CCP25219A	บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	19/02/2568	-	3,124,031.00	3,120,284.96
	CCP25220A	บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	20/02/2568	-	3,549,509.40	3,545,024.10
	CCP25221A	บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	21/02/2568	-	3,265,458.11	3,261,114.21
	CCP25227A	บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	27/02/2568	-	3,236,473.09	3,230,950.26
	CMT25213A	บริษัท ชัยเจริญไมตรี จำกัด	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	13/02/2568	-	2,000,000.00	1,998,399.57
	CMT25214A	บริษัท ชัยเจริญไมตรี จำกัด	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	14/02/2568	-	3,000,000.00	2,997,399.02
	IETL25218A	บริษัท ไอซีทีแอล จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	18/02/2568	-	583,553.58	582,893.82
	MCTRIC25221A	บริษัท แมคทริก จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	21/02/2568	-	256,722.96	256,383.08
	SECEN25206B	บริษัท เสิกโก้ เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	6/02/2568	-	4,181,564.82	4,180,190.60
	TP25203A	บริษัท ทิพาการ จำกัด	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3/02/2568	-	2,616,751.13	2,616,406.33
	UNIQ25217C	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17/02/2568	-	6,234,419.20	6,227,760.16
	UNIQ25217C	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17/02/2568	-	1,887,683.30	1,885,667.05
	UNIQ25217C	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17/02/2568	-	285,989.60	285,684.13
	UNIQ25219C	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/02/2568	-	1,100,000.00	1,098,677.43
	UNIQ25219C	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/02/2568	-	862,971.38	861,933.80
	UNIQ25219C	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/02/2568	-	781,100.00	780,160.85
	UNIQ25219C	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	19/02/2568	-	303,408.00	303,043.20
	UNIQ25222A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22/02/2568	-	5,478,294.07	5,470,616.14

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว
กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เคลี
ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง	วันครบ	อันดับความ	มูลค่า	มูลค่าตาม
ชื่อตราสาร		ผู้หลักหลัง	กำหนด	น่าเชื่อถือ	หน้าตัว	ราคาตลาด
ตัวสัญญาใช้เงิน						
UNIQ25222A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22/02/2568	-	5,043,847.40	5,036,778.36
UNIQ25222A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22/02/2568	-	3,522,674.07	3,517,736.98
UNIQ25222A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22/02/2568	-	2,534,998.30	2,531,445.45
UNIQ25222A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22/02/2568	-	2,304,298.31	2,301,068.79
UNIQ25222A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22/02/2568	-	1,243,445.96	1,241,703.25
UNIQ25222A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22/02/2568	-	1,062,997.23	1,061,507.42
UNIQ25222A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22/02/2568	-	577,391.00	576,581.78
UNIQ25222A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22/02/2568	-	277,184.15	276,795.67
UNIQ25224A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	24/02/2568	-	295,320.00	294,869.85
UNIQ25224A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	24/02/2568	-	295,026.26	294,576.55
UNIQ25224A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	24/02/2568	-	1,861,288.38	1,858,451.23
UNIQ25224A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	24/02/2568	-	320,001.75	319,513.97
UNIQ25225A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	25/02/2568	-	1,899,240.00	1,896,229.80
UNIQ25225A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	25/02/2568	-	919,089.92	917,633.21
UNIQ25225A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	25/02/2568	-	626,694.13	625,700.85
UNIQ25225A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	25/02/2568	-	301,760.00	301,281.73
UNIQ25317A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	17/03/2568	-	31,113,669.72	31,025,564.64
					รวม	<u>1,074,549,296.18</u>

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

25.69%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

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

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์
-	-ไม่มี-	-	-

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

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 อินคัม เดลี

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์

(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือมีเหตุการณ์ว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

ประเภท เงินลงทุน	ชื่อผู้ออกตราสาร	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	วันที่บันทึก เป็นศูนย์	วันที่ครบ กำหนดชำระหนี้	หมายเหตุ
หุ้นกู้	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) -THAI20NA	14,000,000.00	18 พฤษภาคม 2563	13 พฤศจิกายน 2563	-
รวมทั้งหมด		14,000,000.00			

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 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 ยูโอบี อินคัม เดลี

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

- ไม่มี -

หมายเหตุ :

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

การแก้ไขข้อผูกพัน

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลី

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2567 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2568

เรื่องที่แก้ไข	เหตุผลที่แก้ไข	วันที่ได้รับ ความเห็นชอบ	วันที่มีผล ใช้บังคับ
ผู้ดูแลผลประโยชน์	ธนาคารเปลี่ยนที่อยู่	29 กุมภาพันธ์ 2567	1 มีนาคม 2567
การเลิกกองทุนรวม	แก้ไขตามประกาศ ทณ.11/2564	29 กุมภาพันธ์ 2567	1 มีนาคม 2567

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลី
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 มกราคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี ณ วันที่ 31 มกราคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่าเป็นสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงิน แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

เป็ฉฉ. นสอ

(นางสาวเจียมใจ แสงสี)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 11159

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 11 มีนาคม 2568

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	1,204,549,296.18	1,176,987,435.21
เงินฝากธนาคาร	5	17,713,285.79	88,914,044.21
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย	5	79,929.11	549,958.48
รวมสินทรัพย์		1,222,342,511.08	1,266,451,437.90
หนี้สิน	6		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	1,242,325.05	1,206,029.95
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		6,022.25	74,891.31
หนี้สินอื่น		46,097.35	45,119.81
รวมหนี้สิน		1,294,444.65	1,326,041.07
สินทรัพย์สุทธิ		1,221,048,066.43	1,265,125,396.83
สินทรัพย์สุทธิ :			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		990,271,705.59	1,046,028,271.49
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(2,621,901,632.68)	(2,607,879,969.69)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		2,852,677,993.52	2,826,977,095.03
สินทรัพย์สุทธิ		1,221,048,066.43	1,265,125,396.83
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		12.3304	12.0945
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		99,027,170.5588	104,602,827.1485

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินต้น / จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	22/01/69	2.20	50,000,000.00	50,000,000.00	4.15
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	30/01/69	2.20	80,000,000.00	80,000,000.00	6.64
รวมเงินฝากประจำ				130,000,000.00	10.79
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 2/364/67	06/02/68		40,000	39,988,660.75	3.32
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 46/91/67	13/02/68		20,000	19,986,201.31	1.66
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 47/91/67	20/02/68		40,000	39,957,360.57	3.32
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 48/91/67	27/02/68		43,000	42,936,994.37	3.57
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 49/90/67	06/03/68		40,000	39,926,720.79	3.32
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 50/91/67	13/03/68		15,000	14,967,522.54	1.24
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 51/91/67	20/03/68		40,000	39,906,989.38	3.31
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 52/91/67	27/03/68		10,000	9,974,765.21	0.83
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/364/67	03/04/68		30,000	29,897,570.11	2.48
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 1/91/68	10/04/68		120,000	119,610,038.50	9.93
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 2/91/68	17/04/68		200,000	199,161,068.10	16.53
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 3/91/68	24/04/68		85,000	84,600,869.32	7.02
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 9/364/67	18/09/68		10,000	9,872,718.89	0.82
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 10/364/67	02/10/68		80,000	78,917,681.83	6.55
รวมพันธบัตร				769,705,161.67	63.90
ตั๋วสัญญาใช้เงิน					
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	19/02/68		3,124,031.00	3,120,284.96	0.26
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	20/02/68		3,549,509.40	3,545,024.10	0.29
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	21/02/68		3,265,458.11	3,261,114.21	0.27
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	27/02/68		3,236,473.09	3,230,950.26	0.27
บริษัท ชัยเจริญ ไมตรี จำกัด	13/02/68		2,000,000.00	1,998,399.57	0.17
บริษัท ชัยเจริญ ไมตรี จำกัด	14/02/68		3,000,000.00	2,997,399.02	0.25
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	18/02/68		583,553.58	582,893.82	0.05
บริษัท แมคทริก จำกัด (มหาชน)	21/02/68		256,722.96	256,383.08	0.02
บริษัท เซ็กโก้ เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด	06/02/68		4,181,564.82	4,180,190.60	0.35
บริษัท ทิพากร จำกัด	03/02/68		2,616,751.13	2,616,406.33	0.22

กองทุนเปิด ยูโอบี อินกัม เคลลี

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	17/02/68		8,408,092.10	8,399,111.34	0.70
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	19/02/68		3,047,479.38	3,043,815.28	0.25
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	22/02/68		22,045,130.49	22,014,233.84	1.83
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	24/02/68		2,771,636.39	2,767,411.60	0.23
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	25/02/68		3,746,784.05	3,740,845.59	0.31
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	17/03/68		31,113,669.72	31,025,564.64	2.57
รวมตัวสัญญาใช้เงิน				96,780,028.24	8.04
ตัวเงินคลัง					
งวดที่ (DM)20/183/67	13/02/68		10,500,000.00	10,492,746.51	0.87
งวดที่ (DM)22/182/67	12/03/68		16,000,000.00	15,965,462.99	1.32
งวดที่ (DM)23/182/67	26/03/68		12,200,000.00	12,169,135.25	1.01
งวดที่ (DM)1/182/68	09/04/68		30,000,000.00	29,904,051.43	2.48
งวดที่ (DM)2/181/68	23/04/68		40,000,000.00	39,815,181.94	3.31
งวดที่ (DM)3/182/68	07/05/68		10,500,000.00	10,444,459.78	0.87
งวดที่ (DM)4/182/68	21/05/68		2,300,000.00	2,286,036.25	0.19
งวดที่ (DM)5/182/68	04/06/68		27,000,000.00	26,814,958.80	2.23
งวดที่ (DM)6/182/68	18/06/68		15,100,000.00	14,984,695.06	1.24
งวดที่ (DM)7/181/68	02/07/68		12,000,000.00	11,900,550.52	0.99
งวดที่ (DM)8/182/68	16/07/68		28,500,000.00	28,237,712.45	2.34
งวดที่ (DM)9/182/68	30/07/68		5,100,000.00	5,049,115.29	0.42
รวมตัวเงินคลัง				208,064,106.27	17.27
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,204,464,775.07 บาท)				1,204,549,296.18	100.00

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	22/01/68	2.65	50,000,000.00	50,000,000.00	4.24
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	30/01/68	2.65	100,000,000.00	100,000,000.00	8.50
รวมเงินฝากประจำ				150,000,000.00	12.74
หุ้นกู้					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1	10/03/67	2.29	27,000	26,999,337.69	2.29
บริษัท บริหารสินทรัพย์พลโยธิน จำกัด ครั้งที่ 4/2566	15/02/67		80,000	79,921,443.89	6.79
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2	16/06/67	2.61	56,000	56,033,849.20	4.76
รวมหุ้นกู้				162,954,630.78	13.84
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 46/91/66	15/02/67		120,000	119,903,650.03	10.19
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 48/91/66	29/02/67		20,000	19,969,820.95	1.69
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 49/91/66	07/03/67		10,000	9,980,858.63	0.85
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 51/91/66	21/03/67		30,000	29,915,261.95	2.54
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 52/91/66	28/03/67		50,000	49,832,562.59	4.23
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 1/91/67	04/04/67		90,000	89,667,248.53	7.62
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 2/91/67	11/04/67		55,000	54,756,371.65	4.65
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 3/91/67	18/04/67		30,000	29,855,141.22	2.54
รวมพันธบัตร				403,880,915.55	34.31
ตั๋วแลกเงิน					
บริษัท เอเซียเสริมกิจอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	26/04/67		60,000,000.00	59,632,598.13	5.06
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	07/03/67		10,000,000.00	9,974,596.04	0.85
รวมตั๋วแลกเงิน				69,607,194.17	5.91
ตั๋วสัญญาใช้เงิน					
บริษัท บ้านค้าผลิตภัณฑ์คอนกรีต จำกัด	19/03/67		20,659,805.03	20,590,867.93	1.75
บริษัท บ้านค้าผลิตภัณฑ์คอนกรีต จำกัด	05/04/67		10,337,805.00	10,290,889.82	0.86
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	15/02/67		1,476,600.00	1,475,141.27	0.12
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	14/03/67		1,137,820.88	1,134,346.62	0.10
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	20/03/67		360,718.40	359,441.09	0.03
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	03/05/67		3,877,029.34	3,850,682.50	0.33
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	09/05/67		3,595,306.37	3,569,280.82	0.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด ยูโอบี อินกัม เคลี

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	16/05/67		712,620.00	707,082.81	0.06
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	07/06/67		2,922,370.09	2,894,645.79	0.25
บริษัท ผลิตภัณฑ์คอนกรีตชลบุรี จำกัด (มหาชน)	14/06/67		3,260,495.45	3,227,870.75	0.27
บริษัท เอ็นทรีส เทค จำกัด	23/06/67		2,685,165.00	2,656,218.24	0.23
บริษัท แกรนด์ อินเตอร์เชก จำกัด	12/03/67		4,901,070.35	4,887,145.33	0.42
บริษัท แกรนด์ อินเตอร์เชก จำกัด	10/04/67		3,844,483.46	3,825,679.98	0.33
กิจการร่วมค้า ไอเอ	09/02/67		4,209,099.01	4,206,732.84	0.36
กิจการร่วมค้า ไอเอ	19/04/67		1,158,438.27	1,151,903.05	0.10
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	08/02/67		2,466,629.52	2,465,458.00	0.21
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	16/02/67		3,131,661.94	3,128,444.55	0.27
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	09/03/67		4,671,883.70	4,659,603.02	0.40
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	14/03/67		2,371,326.46	2,364,273.32	0.20
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	14/03/67		9,229,522.55	9,202,070.78	0.78
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	15/03/67		1,497,935.24	1,493,370.67	0.13
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	20/03/67		385,007.40	383,686.90	0.03
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	27/03/67		1,678,686.65	1,672,009.41	0.14
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	02/05/67		8,288,949.12	8,233,741.29	0.70
บริษัท ไออีทีแอล จำกัด	07/05/67		3,405,306.67	3,381,334.59	0.29
บริษัท ไอเอสโอ เอ็นจิเนียริง จำกัด	09/02/67		1,075,803.02	1,075,207.49	0.09
บริษัท เค.วี.พี. ศิวาสถูปก่อสร้าง จำกัด	21/03/67		4,000,000.00	3,985,820.31	0.34
บริษัท แมคทริก จำกัด (มหาชน)	02/02/67		3,804,117.54	3,803,866.13	0.32
บริษัท มิลล์คอน บุรพา จำกัด	10/02/67		15,000,000.00	14,991,575.69	1.27
บริษัท มิลล์คอน บุรพา จำกัด	19/02/67		5,761,900.00	5,755,702.93	0.49
บริษัท มิลล์คอน บุรพา จำกัด	24/02/67		24,000,000.00	23,967,195.00	2.04
บริษัท เนวาร์ตน์พัฒนาการ จำกัด (มหาชน)	07/05/67		894,342.73	887,880.98	0.08
บริษัท เนวาร์ตน์พัฒนาการ จำกัด (มหาชน)	29/05/67		3,013,298.98	2,986,507.13	0.25
บริษัท เนวาร์ตน์พัฒนาการ จำกัด (มหาชน)	29/05/67		193,440.00	191,720.77	0.02
บริษัท เนวาร์ตน์พัฒนาการ จำกัด (มหาชน)	05/06/67		1,150,062.33	1,139,244.09	0.10
บริษัท เนวาร์ตน์พัฒนาการ จำกัด (มหาชน)	21/06/67		400,968.58	396,665.53	0.03
บริษัท โออาร์ซี พรีเมียร์ จำกัด	07/02/67		3,731,325.51	3,729,731.43	0.32
บริษัท พี.โอเวอร์ซีส์ สตีล จำกัด (มหาชน)	15/07/67		20,000,000.00	19,755,775.20	1.68
บริษัท ริเวอร์ เอนจิเนียริง จำกัด	31/05/67		28,847,355.66	28,593,959.75	2.43
บริษัท ริเวอร์ เอนจิเนียริง จำกัด	12/07/67		15,437,532.00	15,252,400.02	1.30
บริษัท ริเวอร์ เอนจิเนียริง จำกัด	15/03/67		20,450,000.00	20,392,406.20	1.73

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด ยูโอบี อินกัม เดลี

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินต้น / จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
บริษัท สยามซันอินเตอร์เทรด จำกัด	12/02/67		6,000,000.00	5,995,124.19	0.51
บริษัท ซีฟโก้ จำกัด (มหาชน)	21/02/67		10,169,607.42	10,156,186.45	0.86
บริษัท ซีฟโก้ จำกัด (มหาชน)	27/06/67		18,738,086.05	18,537,556.10	1.58
บริษัท เซ็กโก้ เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด	12/02/67		8,366,287.55	8,359,737.18	0.71
บริษัท เซ็กโก้ เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด	10/04/67		10,225,662.82	10,175,648.81	0.86
บริษัท กนกเฟอร์นิเจอรส์ แอนด์ เดคโคเรชั่น จำกัด	20/02/67		3,753,014.30	3,747,941.74	0.32
บริษัท กนกเฟอร์นิเจอรส์ แอนด์ เดคโคเรชั่น จำกัด	04/03/67		5,967,390.00	5,953,818.56	0.51
บริษัท ไดอากีเทคส์ แอนด์ เท็กซ์ไทล์ จำกัด	20/05/67		159,120.00	157,785.75	0.01
บริษัท ไทยเอ็นวีเนียร์และอุตสาหกรรม จำกัด	26/02/67		5,548,752.60	5,538,888.83	0.47
บริษัท ทิพาการ จำกัด	11/03/67		8,508,619.33	8,484,895.94	0.72
บริษัท ทิพาการ จำกัด	17/04/67		7,886,300.25	7,842,322.02	0.67
บริษัท ตรีทซ์ เอ็นจิเนียริง จำกัด	15/07/67		4,419,100.00	4,361,895.55	0.37
บริษัท ยูนิค อินโนเวชั่น จำกัด	24/02/67		1,028,691.30	1,027,183.51	0.09
บริษัท ยูนิค อินโนเวชั่น จำกัด	07/05/67		4,341,203.69	4,310,075.53	0.37
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	24/02/67		4,925,186.56	4,917,682.53	0.42
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	25/02/67		2,018,689.58	2,015,490.55	0.17
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	20/03/67		10,400,000.00	10,365,000.19	0.88
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	23/03/67		1,224,738.90	1,220,350.35	0.10
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	24/03/67		2,141,577.07	2,133,763.67	0.18
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	25/03/67		16,498,581.43	16,435,399.99	1.40
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	23/04/67		471,396.07	468,493.20	0.04
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	21/05/67		1,006,334.07	997,987.79	0.08
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	22/05/67		292,110.00	289,669.28	0.02
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	25/05/67		765,240.00	758,665.40	0.06
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	24/06/67		2,728,278.56	2,698,486.58	0.23
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	01/07/67		3,420,021.43	3,380,869.02	0.29
บริษัท วิจิตรภัณฑ์ก่อสร้าง จำกัด	07/03/67		1,500,000.00	1,496,195.98	0.13
รวมตัวสัญญาใช้เงิน				390,544,694.71	33.20
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,176,898,979.54 บาท)				1,176,987,435.21	100.00

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลต้า
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย	5	31,003,786.91	29,928,698.07
รายได้อื่น		100.00	-
รวมรายได้		31,003,886.91	29,928,698.07
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	4,413,453.77	5,516,587.16
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		234,909.70	293,624.88
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	284,739.05	355,908.81
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		65,900.00	65,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		114,320.00	79,200.00
รวมค่าใช้จ่าย		5,113,322.52	6,311,220.85
รายได้สุทธิ		25,890,564.39	23,617,477.22
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		14,797.71	(112,157.62)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(3,934.56)	466,230.43
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		10,863.15	354,072.81
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		25,901,427.54	23,971,550.03
หัก ภาษีเงินได้	3	(200,529.05)	(600,907.36)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		25,700,898.49	23,370,642.67

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลิตี
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

	บาท	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	25,700,898.49	23,370,642.67
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	1,243,773,544.33	1,246,325,500.35
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(1,313,551,773.22)	(2,511,549,284.64)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(44,077,330.40)	(1,241,853,141.62)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	1,265,125,396.83	2,506,978,538.45
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	1,221,048,066.43	1,265,125,396.83
	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	104,602,827.1485	210,334,602.5750
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	101,905,962.7387	103,965,654.8047
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(107,481,619.3284)	(209,697,430.2312)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	99,027,170.5588	104,602,827.1485

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด ยูโอบี อินคัม เดลี (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2554 ปัจจุบันกองทุนมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 40,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 4,000 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ โดยมีนโยบายเน้นลงทุนในตราสารภาครัฐ ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือพันธบัตร หรือตราสารหนี้ที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาว์ล หรือผู้ค้ำประกัน หรือพันธบัตร หรือตราสารแห่งหนี้ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้อาว์ล หรือผู้ค้ำประกัน นอกจากนั้นกองทุนสามารถลงทุนในตราสารหนี้ ตัวแลกเงิน และตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์ ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น และสถาบันการเงิน ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ตราสารหรือผู้ออกตราสารมีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	4,404,522,425.80	4,406,194,605.85
ขายเงินลงทุน	4,402,673,472.72	5,747,519,572.16

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการ เดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มกราคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,413,453.77	5,516,587.16	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	284,739.05	355,908.81	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	721,556.05	749,496.93	อัตราตลาด
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	59,537,302.80	257,923,660.70	ราคาตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
ซื้อเงินลงทุน	589,636,984.27	963,573,977.14	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 มกราคม 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	1,119,096.15	1,082,764.30
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	72,199.74	69,855.83
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	14,554,447.98	86,608,526.92
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	40,083.90	66,905.56

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มกราคม 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	1,204,549,296.18	-	1,204,549,296.18

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มกราคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	1,176,987,435.21	-	1,176,987,435.21

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มกราคม 2568				
มีอัตราดอกเบี้ย				
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	130,000,000.00	1,074,549,296.18	1,204,549,296.18
เงินฝากธนาคาร	17,713,285.79	-	-	17,713,285.79
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	79,929.11	79,929.11
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	1,242,325.05	1,242,325.05
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	6,022.25	6,022.25
หนี้สินอื่น	-	-	46,097.35	46,097.35

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มกราคม 2567				
มีอัตราดอกเบี้ย				
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	233,033,186.89	943,954,248.32	1,176,987,435.21
เงินฝากธนาคาร	88,914,044.21	-	-	88,914,044.21
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	549,958.48	549,958.48
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	1,206,029.95	1,206,029.95
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	74,891.31	74,891.31
หนี้สินอื่น	-	-	45,119.81	45,119.81

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2568

เหตุผลข้ออ้างที่ผู้ยื่นข้ออ้างไม่ได้	
☐	1. จำกัดไม่ชัดเจน
☐	2. ไม่มีเลขที่ขึ้นตามจำนวน
☐	3. ไม่ยอมรับ
☐	4. ไม่มีผู้รับตามจำนวน
☐	5. ไม่มารับภายในกำหนด
☐	6. เสียโอกาส
☐	7. ย้ายไปหาคนที่อยู่ใหม่
☐	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