

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
Thai Fixed Income Fund for Provident Fund: TFIFPVD

รายงานประจำปี
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2567/2568

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
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ	15
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	16
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์	17
การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)	18
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	19
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	20
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	21
การแก้ไขข้อผูกพัน	22
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	23

สารบริหารจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

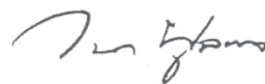
กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่ให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอ และความเสี่ยงของด้านเครดิตระดับลงทุนได้ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 กองทุนมีลงทุนในพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย และพันธบัตรรัฐบาลประมาณร้อยละ 39.4 ตราสารหนี้เอกชน ประมาณร้อยละ 50.1 เงินฝาก และตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารร้อยละ 10.5 ณ สิ้นเดือนมกราคม 2568 อายุเฉลี่ยของตราสารที่ลงทุนประมาณ 2.29 ปี

เมื่อเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 กับปี 2567 พบว่ากองทุนมีการปรับโครงสร้างการลงทุนอย่างชัดเจน โดยลดสัดส่วนการลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารจากร้อยละ 11.4 เหลือร้อยละ 10.5 และลดการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐจากร้อยละ 53.1 เหลือร้อยละ 39.4 ในทางกลับกัน กองทุนเพิ่มการลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนจากร้อยละ 35.5 เป็นร้อยละ 50.1 สะท้อนถึงการมุ่งเน้นสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้นภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ยังได้ปรับเพิ่มระยะเวลา (Duration) ของพอร์ตขึ้นเล็กน้อยจาก 2.18 ปี เป็น 2.29 ปี

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้ครบรอบปีบัญชี ในวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนดังกล่าวมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,331,773,017.23 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 10.1206 บาท

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอพี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ

1. นายลี ไหว่ ไฟ	ประธานกรรมการ
2. นายทีโอ บุญ เคียด	กรรมการ
3. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตาวงศ์	กรรมการ
4. นายวนา พูลผล	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
6. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภู่อระกูล	กรรมการ

คณะผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 1 สิงหาคม 2568)

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

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

ป.ก.ปทก. 25/1642

7 สิงหาคม 2568

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของ กองทุนดังกล่าวซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้ ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535



(มณีวรรณ อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

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

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 25 กันยายน 2568)
1	นายจรรุวัตร ปรีดีเปรมกุล*
2	นางสาวชนิษฐา วีรานุกต์ดี
3	นายเกียรติชัย สงอินทร์
4	นายอภิชาติ วิศิษฎ์กิจการ*

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 15 ส.ค. 62

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ก.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)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.76%	-7.75%	0.57%	0.43%	1.47%	3.38%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.89%	1.97%	0.23%	0.28%	0.89%	2.64%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.16%	9.21%	0.20%	0.48%	0.38%	0.53%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.25%	0.67%	0.28%	0.70%	0.38%	0.38%

	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)	2.76%	1.09%	2.63%	4.41%	2.83%	1.85%	N/A	0.20%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	2.00%	0.67%	1.85%	3.28%	2.18%	1.28%	N/A	1.49%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.50%	0.30%	0.47%	0.62%	0.76%	0.76%	N/A	3.89%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.30%	0.16%	0.29%	0.38%	0.70%	0.74%	N/A	0.71%

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)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.76%	1.58%	0.57%	0.43%	1.47%	3.38%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.89%	1.97%	0.23%	0.28%	0.89%	2.64%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.16%	0.50%	0.20%	0.48%	0.38%	0.53%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.25%	0.67%	0.28%	0.70%	0.38%	0.38%

	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)	2.76%	1.09%	2.63%	4.41%	2.83%	1.85%	N/A	1.83%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	2.04%	0.72%	1.90%	3.33%	2.20%	1.29%	N/A	1.50%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.50%	0.30%	0.47%	0.62%	0.76%	0.76%	N/A	0.72%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.32%	0.19%	0.30%	0.39%	0.70%	0.74%	N/A	0.71%

หมายเหตุ: ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ไม่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ดัชนีชี้วัด :

1. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (10%)
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)
3. ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index - Total Return) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (10%)
4. ผลตอบแทนรวมของดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1-3 ปี (10%)
5. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (20%)

เปลี่ยนจากเดิม

1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (25.00%)
2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (75.00%)

ทั้งนี้ กองทุนเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2568 เป็นต้นไป

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1,647.44	0.1299
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	237.13	0.0187
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,355.05	0.1070
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	50.90	0.0040
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	0.40	0.0000
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	3,290.92	0.2596

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568
รายละเอียดการลงทุน การถือเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>พันธบัตรรัฐบาล</u>	<u>536,529,181.99</u>	<u>40.29</u>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	303,152,838.46	22.76
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	10,133,805.50	0.76
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	45,184,781.11	3.39
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	136,164,878.92	10.22
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	41,892,878.00	3.15
<u>หุ้นกู้</u>	<u>660,236,144.00</u>	<u>49.58</u>
Rate AAA	82,575,158.81	6.20
Rate AA+	66,465,872.91	4.99
Rate AA	67,970,760.74	5.10
Rate AA-	117,950,700.57	8.86
Rate A+	8,321,563.10	0.62
Rate A	167,079,548.42	12.55
Rate A-	34,953,028.93	2.62
Rate BBB+	20,612,157.20	1.55
Non-Rated	94,307,353.32	7.08
<u>เงินฝาก</u>	<u>134,690,042.80</u>	<u>10.11</u>
<u>อื่นๆ</u>	<u>317,648.44</u>	<u>0.02</u>
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,331,773,017.23	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 ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

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

รายงานสรุปเงินลงทุน
กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	536,529,181.99	40.29
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้ आवัล ผู้ล้งหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	43,506,325.43	3.27
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้ आवัล ผู้ล้งหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	616,729,818.57	46.31
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้ आवัล ผู้ล้งหลัง 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

รายละเอียดโครงสร้างและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว
กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้สกลหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร							
	CB26205A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		5/02/2569	-	60,000,000.00	59,581,104.03
	CBF25922A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		22/09/2568	-	10,000,000.00	10,067,988.70
	CBF25D15A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		15/12/2568	-	15,000,000.00	15,196,421.10
	CBF26112A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		12/01/2569	-	30,000,000.00	30,040,600.20
	CBF26119A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		19/01/2569	-	20,000,000.00	20,222,367.40
	CBF26316A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		16/03/2569	-	10,000,000.00	10,074,436.90
	CBF26427A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		27/04/2569	-	10,000,000.00	10,054,329.50
	CBF26511A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		11/05/2569	-	20,000,000.00	20,084,671.40
	CBF26615A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		15/06/2569	-	50,000,000.00	50,129,681.00
	ESGLB376A	กระทรวงการคลัง		17/06/2580	-	30,000,000.00	35,786,683.80
	LB266A	กระทรวงการคลัง		17/06/2569	-	60,000,000.00	60,753,980.40
	LB26DA	กระทรวงการคลัง		17/12/2569	-	10,000,000.00	10,133,805.50
	LB28DA	กระทรวงการคลัง		17/12/2571	-	15,000,000.00	15,837,144.75
	LB293A	กระทรวงการคลัง		17/03/2572	-	28,000,000.00	29,347,636.36
	LB336A	กระทรวงการคลัง		17/06/2576	-	119,000,000.00	136,164,878.92
	LB436A	กระทรวงการคลัง		17/06/2586	-	5,000,000.00	6,106,194.20
	TB25O22A	กระทรวงการคลัง		22/10/2568	-	17,000,000.00	16,947,257.83
หุ้นกู้							
	AP277B	บริษัท เทพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		17/07/2570	A	7,000,000.00	7,161,613.48
	AYCAL265B	บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)		24/05/2569	AA+	45,000,000.00	45,732,647.25
	BAY268A	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		8/08/2569	AAA	11,000,000.00	11,107,565.81
	BBM299A	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		12/09/2572	BBB+	20,000,000.00	20,612,157.20
	BJC276A	บริษัท เบอริฟี่ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)		4/06/2570	A	50,000,000.00	48,358,219.00
	BJC299B	บริษัท เบอริฟี่ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)		5/09/2572	A	10,000,000.00	10,636,459.20
	CENTEL286A	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)		16/06/2571	A-	4,000,000.00	4,063,785.68
	CPALL263B	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		16/03/2569	AA-	15,000,000.00	15,271,193.25
	CPALL28QA	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		31/10/2571	AA-	12,100,000.00	12,835,963.38
	CPALL293B	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		27/03/2572	AA-	7,000,000.00	7,461,399.68
	CPALL325C	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		13/05/2575	AA-	3,000,000.00	3,028,472.61
	CPALL328B	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		22/08/2575	AA-	11,000,000.00	11,889,256.06
	CPF261A	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		22/01/2569	A	6,000,000.00	6,035,215.38
	CRC26NA	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		16/11/2569	AA-	5,000,000.00	5,136,219.05
	DAD25NC	บริษัท ดีเอสดี เซลล์วี จำกัด		29/11/2568	AAA	15,000,000.00	15,340,922.55
	FPHT278A	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย)	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	15/08/2570	AA-	44,000,000.00	45,540,411.84
	FPT259A	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		1/09/2568	-	10,000,000.00	10,086,411.90
	FPT28NA	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		16/11/2571	A	17,000,000.00	17,250,801.00
	GPSC283A	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ซินเนอเรซี่ จำกัด (มหาชน)		1/03/2571	AA+	18,000,000.00	18,682,421.04
	GULF293A	บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		4/03/2572	AA-	9,000,000.00	9,513,256.50
	ICBCTL274A	บริษัท ลีตติ้งไอซีบีซี(ไทย) จำกัด		30/04/2570	AAA	15,000,000.00	15,658,418.85
	KCC259A	บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด		10/09/2568	AAA	30,000,000.00	30,347,955.00
	KTC265A	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		29/05/2569	AA	5,000,000.00	5,074,324.50
	KTC288A	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		16/08/2571	AA	10,100,000.00	10,846,281.53
	LH25QA	บริษัท แลนด์เอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		9/10/2568	A	13,000,000.00	13,158,689.83
	LH274A	บริษัท แลนด์เอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		29/04/2570	A	20,000,000.00	20,532,879.20
	LOTUSS264A	บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	บริษัท ซีพี แอ็กซ์ต้า จำกัด (มหาชน)	20/04/2569	AA-	2,000,000.00	2,037,252.30
	LOTUSS28QA	บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	บริษัท ซีพี แอ็กซ์ต้า จำกัด (มหาชน)	20/10/2571	AA-	5,000,000.00	5,237,275.90
	MBK291A	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		6/01/2572	-	12,000,000.00	12,117,065.64
	MBK304A	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		29/04/2573	-	16,000,000.00	16,318,292.48
	MINT281A	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)		4/01/2571	A+	6,000,000.00	6,240,106.98
	MINT325A	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)		19/05/2575	A+	2,000,000.00	2,081,456.12
	PTTEPT265A	บริษัท ปตท. จำกัด(มหาชน)		10/05/2569	AAA	10,000,000.00	10,120,296.60

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว
กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้หลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
หุ้นกู้	QH272A	บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		28/02/2570	A-	6,000,000.00	6,188,916.12
	SCB325A	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)		30/05/2575	AA+	2,000,000.00	2,050,804.62
	SCGC259A	บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด		8/09/2568	A	20,000,000.00	20,228,534.60
	SCGC279A	บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด		8/09/2570	A	5,000,000.00	5,150,872.75
	SPALI264A	บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)		30/04/2569	-	15,000,000.00	14,779,885.35
	TBEV266A	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)		11/06/2569	AA	25,000,000.00	25,250,434.75
	TBEV275A	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)		7/05/2570	AA	26,000,000.00	26,799,719.96
	TCAP277A	บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)		18/07/2570	A	18,000,000.00	18,566,263.98
	TCAP290A	บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)		29/10/2572	-	15,000,000.00	15,573,913.20
	TCAP306A	บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)		18/06/2573	-	25,000,000.00	25,431,784.75
	WHA26NA	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		20/11/2569	A-	5,000,000.00	4,865,183.85
	WHA283B	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		27/03/2571	A-	8,000,000.00	7,567,951.76
	WHAUP305A	บมจ. ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์		9/05/2573	A-	12,000,000.00	12,267,191.52
						รวม	<u>1,196,765,325.99</u>

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)
กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

7.97%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน
กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

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

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์
-	ไม่มี	-	-

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 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 ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์

(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งหนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติกรรมว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

ประเภท เงินลงทุน	ชื่อผู้ออก ตราสาร	มูลค่าหน้าตั๋ว (บาท)	วันที่บันทึก เป็นศูนย์	วันที่ครบ กำหนดชำระหนี้	หมายเหตุ
หุ้นกู้	บมจ.การบินไทย-THAI206A	9,000,000.00	18 พ.ค. 2563	23 มิ.ย. 2563	
หุ้นกู้	บมจ.การบินไทย-THAI20NA	25,000,000.00	18 พ.ค. 2563	13 พ.ย. 2563	
หุ้นกู้	บมจ.การบินไทย-THAI215C	4,000,000.00	18 พ.ค. 2563	03 พ.ค. 2564	
หุ้นกู้	บมจ.การบินไทย-THAI218A	3,000,000.00	18 พ.ค. 2563	16 ส.ค. 2564	
หุ้นกู้	บมจ.การบินไทย-THAI222A	15,000,000.00	18 พ.ค. 2563	16 ก.พ. 2565	
หุ้นกู้	บมจ.การบินไทย-THAI225A	4,000,000.00	18 พ.ค. 2563	03 พ.ค. 2565	
หุ้นกู้	บมจ.การบินไทย-THAI23DA	9,000,000.00	18 พ.ค. 2563	23 ธ.ค. 2566	
รวมทั้งหมด		69,000,000.00			

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน
กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 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 ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
โดยกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง จำนวน 1 กลุ่ม เป็นสัดส่วนร้อยละ 100.0000

หมายเหตุ :

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

การแก้ไขข้อผูกพัน

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

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

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และ งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบาย การบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัท จัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความ รับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตาม ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตาม ความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐาน การสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ใน รายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มี สาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้า ต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

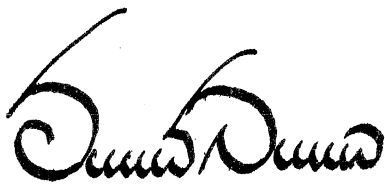
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวธรรมาภรณ์ ลิ้มสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 29 สิงหาคม 2568

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 งบฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	1,310,737,389.28	1,230,833,732.86
เงินฝากธนาคาร	5	13,043,613.61	21,710,273.11
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	5	8,680,230.01	7,853,213.50
รวมสินทรัพย์		1,332,461,232.90	1,260,397,219.47
หนี้สิน	6		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	663,206.10	188,351.95
หนี้สินอื่น		25,009.57	7,345.02
รวมหนี้สิน		688,215.67	195,696.97
สินทรัพย์สุทธิ		1,331,773,017.23	1,260,201,522.50
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		1,315,901,271.90	1,300,039,062.20
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(32,538,180.36)	(33,462,970.66)
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน		48,409,925.69	(6,374,569.04)
สินทรัพย์สุทธิ		1,331,773,017.23	1,260,201,522.50
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.1206	9.6935
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		131,590,127.1896	130,003,906.2201

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	29/09/68	2.40	20,000,000.00	20,000,000.00	1.53
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	28/11/68	2.30	20,000,000.00	20,000,000.00	1.53
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	13/01/69	2.20	10,000,000.00	10,000,000.00	0.76
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	15/01/69	2.20	30,000,000.00	30,000,000.00	2.29
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	30/01/69	2.20	40,000,000.00	40,000,000.00	3.05
รวมเงินฝากประจำ				120,000,000.00	9.16
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 2/364/68	05/02/69		60,000	59,581,104.03	4.55
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 6/FRB182/68	22/09/68	Compounded THOR + 0.05	10,000	9,995,227.50	0.76
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 12/FRB364/67	15/12/68	Compounded THOR + 0.05	15,000	15,005,231.85	1.15
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 14/FRB182/68	12/01/69	Compounded THOR + 0.05	30,000	30,014,038.50	2.29
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 1/FRB364/68	19/01/69	Compounded THOR + 0.05	20,000	20,012,076.80	1.53
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 3/FRB364/68	16/03/69	Compounded THOR + 0.05	10,000	10,003,642.80	0.76
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 4/FRB364/68	27/04/69	Compounded THOR + 0.05	10,000	10,006,972.90	0.76
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 5/FRB363/68	11/05/69	Compounded THOR + 0.05	20,000	20,005,851.80	1.53
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 6/FRB364/68	15/06/69	Compounded THOR + 0.05	50,000	50,016,473.50	3.82
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้					
(พ.ร.ก. กู้เงินโควิด-19) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5	17/06/80	3.39	30,000	35,661,300.30	2.72
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 2	17/06/69	2.35	60,000	60,580,144.80	4.62

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ กำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1	17/12/69	2.125	10,000	10,107,606.90	0.77
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่สอง)					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2	17/12/71	2.875	15,000	15,783,976.95	1.20
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26	17/03/72	2.40	28,000	29,095,406.20	2.22
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	17/06/76	3.35	119,000	135,673,392.26	10.35
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	17/06/86	3.45	5,000	6,084,927.10	0.46
รวมพันธบัตร				517,627,374.19	39.49
หุ้นกู้					
บริษัท เอที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567	17/07/70	3.21	7,000	7,152,379.22	0.55
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ลิส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567	24/05/69	2.96	45,000	45,480,844.35	3.47
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	08/08/69	2.68	11,000	11,113,219.48	0.85
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ชุดที่ 2	12/09/72	3.60	20,000	20,332,047.60	1.55
บริษัท เมอร์ดี ชูเคอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	04/06/70		50,000	48,358,219.00	3.69
บริษัท เมอร์ดี ชูเคอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ชุดที่ 3	05/09/72	3.33	10,000	10,500,522.20	0.80
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568	16/06/71	2.33	4,000	4,052,039.92	0.31
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1	16/03/69	2.86	15,000	15,108,996.00	1.15
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1	31/10/71	3.55	12,100	12,726,516.34	0.97
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	27/03/72	3.45	7,000	7,377,370.91	0.56
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2568 ชุดที่ 2	13/05/75	2.60	3,000	3,021,634.26	0.23
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ชุดที่ 3	22/08/75	3.55	11,000	11,718,078.02	0.89
บริษัท เจริญ โภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1	22/01/69	2.99	6,000	6,030,300.30	0.46

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)					
ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1	16/11/69	3.26	5,000	5,101,832.75	0.39
บริษัท ดีเอสอี เอสพีวี จำกัด ครั้งที่ 1/2550	29/11/68	6.05	15,000	15,181,799.25	1.16
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด					
ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2	15/08/70	3.94	44,000	45,606,905.96	3.48
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2	01/09/68	2.08	10,000	9,999,222.90	0.76
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
ครั้งที่ 2/2568 ชุดที่ 2	16/11/71	2.65	17,000	17,155,764.03	1.31
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ชินเนอรี่ จำกัด (มหาชน)					
ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2	01/03/71	2.86	18,000	18,466,628.22	1.41
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)					
ครั้งที่ 1/2568 ชุดที่ 2	04/03/72	3.00	9,000	9,402,297.57	0.72
บริษัท ลิตซ์ฮัยม์ (ไทย) จำกัด ครั้งที่ 5/2566 ชุดที่ 3	30/04/70	3.70	15,000	15,517,007.85	1.18
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2	10/09/68	2.70	30,000	30,028,393.50	2.29
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566	29/05/69	2.90	5,000	5,048,899.85	0.39
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 3	16/08/71	3.83	10,100	10,670,353.37	0.81
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2	09/10/68	3.25	13,000	13,029,046.03	0.99
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2	29/04/70	3.25	20,000	20,365,482.00	1.55
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2	20/04/69	3.20	2,000	2,019,192.02	0.15
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 3	20/10/71	3.38	5,000	5,189,585.50	0.40
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563	06/01/72	2.94	12,000	12,091,934.64	0.92
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568	29/04/73	3.02	16,000	16,193,852.00	1.24
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)					
ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	04/01/71	3.24	6,000	6,225,194.10	0.47
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)					
ครั้งที่ 2/2568 ชุดที่ 1	19/05/75	2.85	2,000	2,069,899.96	0.16
บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด ครั้งที่ 1/2566	10/05/69	2.51	10,000	10,063,219.90	0.77
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567	28/02/70	3.17	6,000	6,108,667.38	0.47

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
		(%)			
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2568 ชุดที่ 3	30/05/75	2.52	2,000	2,042,105.44	0.16
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1	08/09/68	2.77	20,000	20,006,934.60	1.53
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2	08/09/70	3.25	5,000	5,085,872.75	0.39
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ชุดที่ 2	30/04/69		15,000	14,779,885.35	1.13
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 4	11/06/69	2.43	25,000	25,165,551.25	1.92
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	07/05/70	3.08	26,000	26,611,038.22	2.03
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1	18/07/70	3.52	18,000	18,541,961.46	1.41
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562	29/10/72	3.01	15,000	15,457,636.50	1.18
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2568	18/06/73	2.98	25,000	25,341,976.50	1.93
บริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 3	20/11/69		5,000	4,865,183.85	0.37
บริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568	27/03/71		8,000	7,567,951.76	0.58
บริษัท คับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568 ชุดที่ 2	09/05/73	2.82	12,000	12,189,313.20	0.93
รวมหุ้นกู้				656,162,757.26	50.06
* ตั๋วเงินคลัง					
งวดที่ (DM)15/182/68	22/10/68		17,000,000.00	16,947,257.83	1.29
รวมตั๋วเงินคลัง				16,947,257.83	1.29
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,282,726,876.77 บาท)				1,310,737,389.28	100.00

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	27/09/67	2.50	20,000,000.00	20,000,000.00	1.62
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	28/11/67	2.65	20,000,000.00	20,000,000.00	1.62
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	13/01/68	2.65	10,000,000.00	10,000,000.00	0.81
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	15/01/68	2.65	30,000,000.00	30,000,000.00	2.44
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	30/01/68	2.65	40,000,000.00	40,000,000.00	3.25
รวมเงินฝากประจำ				120,000,000.00	9.74
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2Y/65	28/11/67	1.78	25,000	24,944,607.25	2.03
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 24/91/67	12/09/67		60,000	59,841,624.63	4.86
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 12/364/66	12/12/67		20,000	19,830,910.25	1.61
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 29/91/67	17/10/67		20,000	19,901,756.21	1.62
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 1/364/67	02/01/68		60,000	59,405,972.82	4.83
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 2/364/67	06/02/68		20,000	19,759,555.98	1.60
ธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 6/364/67	19/06/68		30,000	29,388,146.83	2.39
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้					
(พ.ร.ก. กู้เงินโควิด-19) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5	17/06/80	3.39	20,000	21,378,872.20	1.74
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผัน					
ตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2	12/03/71	1.25	15,000	16,491,657.90	1.34
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้					
(พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่ 2)					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2	17/12/71	2.875	15,000	15,343,860.75	1.25
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26	17/03/72	2.40	28,000	28,088,519.48	2.28
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	17/06/76	3.35	119,000	126,415,745.61	10.27
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	17/06/86	3.45	5,000	5,299,869.15	0.43
รวมพันธบัตร				446,091,099.06	36.25

กองทุนเปิด ไทย คราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ผู้ถือหุ้น	ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่าบัญชีรวม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ผู้ถือหุ้น	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1	27/01/68	2.85	3,000	3,000,013.47	0.24
	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567	17/07/70	3.21	7,000	7,015,320.83	0.57
	บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2565 ชุดที่ 1	18/11/67	3.35	20,000	20,021,532.40	1.63
	บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1	23/01/68	2.31	15,000	14,980,211.70	1.22
	บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567	24/05/69	2.96	45,000	45,198,977.40	3.67
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	08/08/69	2.68	11,000	11,020,576.71	0.89
	บริษัท เมอร์ไล ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	04/06/70		50,000	46,191,167.50	3.75
	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2557 ชุดที่ 8	22/08/67	5.05	5,000	5,007,471.75	0.41
	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1	16/03/69	2.86	15,000	14,995,582.05	1.22
	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	27/03/72	3.45	7,000	7,096,091.45	0.58
	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 1	24/01/68	3.05	21,700	21,725,357.54	1.76
	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 1	22/01/69	2.99	6,000	6,009,816.60	0.49
	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1	16/11/69	3.26	5,000	5,040,426.15	0.41
	บริษัท ดีเคอี เอสพีวี จำกัด ครั้งที่ 1/2550	29/11/68	6.05	15,000	15,545,822.10	1.26
	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2	15/08/70	3.94	44,000	45,159,400.88	3.67
	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1	11/03/68	1.89	10,000	9,944,017.50	0.81
	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2	01/09/68	2.08	10,000	9,915,699.80	0.81
	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ชินเนอรี่ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2	01/03/71	2.86	18,000	18,067,754.34	1.47
	บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1	23/09/67	2.37	10,000	9,996,784.70	0.81
	บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ครั้งที่ 5/2566 ชุดที่ 3	30/04/70	3.70	15,000	15,336,091.20	1.25

กองทุนเปิด ไทย คราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่าคิดรวม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2	10/09/68	2.70	30,000	29,965,312.50	2.43
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566	29/05/69	2.90	5,000	5,004,211.70	0.41
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 3	16/08/71	3.83	10,100	10,458,631.81	0.85
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2	09/10/68	3.25	13,000	13,076,334.96	1.06
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2	29/04/70	3.25	20,000	20,137,117.40	1.64
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1	20/10/67	2.80	7,000	7,005,986.19	0.57
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2	20/04/69	3.20	2,000	2,012,672.10	0.16
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 3	20/10/71	3.38	5,000	5,071,204.10	0.41
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ชุดที่ 2	22/05/68	4.34	21,000	21,235,591.23	1.73
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	04/01/71	3.24	6,000	6,039,837.00	0.49
บริษัท ไฟฟ้าน้ำจืด 2 จำกัด ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 2	05/10/67	3.48	20,000	19,972,563.00	1.62
บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด ครั้งที่ 1/2566	10/05/69	2.51	10,000	9,962,591.60	0.81
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 3	16/06/68	2.74	29,000	29,030,310.51	2.36
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1	08/09/68	2.77	20,000	20,040,929.40	1.63
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2	08/09/70	3.25	5,000	5,033,395.85	0.41
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1	19/05/68		3,000	2,935,130.67	0.24
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ชุดที่ 2	30/04/69		15,000	14,289,206.55	1.16
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 4	22/03/68	3.15	13,000	13,030,316.00	1.06
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 3	11/06/68	2.07	24,500	24,378,159.05	1.98
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 4	11/06/69	2.43	25,000	24,877,005.25	2.02
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1	07/05/70	3.08	26,000	26,245,391.12	2.13
บริษัท โคโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 1	09/12/67	2.40	19,000	18,992,620.59	1.54
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 3	20/11/69		5,000	4,679,999.15	0.38
รวมหุ้นกู้				664,742,633.80	54.01
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,227,804,472.82 บาท)				1,230,833,732.86	100.00

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย	5	30,863,852.62	28,507,289.37
รวมรายได้		30,863,852.62	28,507,289.37
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	1,647,442.36	2,688,719.38
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		237,133.26	218,614.18
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	1,355,047.67	1,249,223.63
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		50,900.00	50,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		400.00	200.00
รวมค่าใช้จ่าย		3,290,923.29	4,207,657.19
รายได้สุทธิ		27,572,929.33	24,299,632.18
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		2,230,312.93	(634,894.70)
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		24,981,252.47	6,763,890.60
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		27,211,565.40	6,128,995.90
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		54,784,494.73	30,428,628.08

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

	บาท	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	54,784,494.73	30,428,628.08
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	321,900,000.00	227,850,000.00
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(305,113,000.00)	(109,800,000.00)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	71,571,494.73	148,478,628.08
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	1,260,201,522.50	1,111,722,894.42
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	1,331,773,017.23	1,260,201,522.50
	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	130,003,906.2201	117,681,066.7439
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	32,486,544.8579	23,742,666.7421
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(30,900,323.8884)	(11,419,827.2659)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	131,590,127.1896	130,003,906.2201

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด ไทย ตราสารหนี้ สำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2562 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 1,000 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน และนายทะเบียนหน่วยลงทุนและธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ มีนโยบายเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก ตราสารทางการเงินที่รัฐบาล องค์การ หน่วยงานของรัฐบาล องค์การระหว่างประเทศ รัฐวิสาหกิจ หรือภาคเอกชนเป็นผู้ออก สุกฤต หน่วย CIS ธุรกิจการให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Lending) โดยหลักทรัพย์ที่ให้ยืมเป็นตราสารหนี้ และธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยจะลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารข้างต้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน และกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วันนับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่นับแตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างมีนัยสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	902,835,939.24	1,003,546,251.15
ขายเงินลงทุน	851,888,357.71	828,132,251.61

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

	บาท		
	2568	2567	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1,647,442.36	2,688,719.38	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,355,047.67	1,249,223.63	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	297,261.00	349,726.38	อัตราตลาด
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	19,382,922.96	20,000,000.00	ราคาตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
ซื้อเงินลงทุน	-	24,722,252.83	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	487,648.10	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	121,912.02	121,142.85
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	839,132.67	21,466,455.24
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	11,955.57	17,572.00

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือ ไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ 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 กรกฎาคม 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	1,310,737,389.28	-	1,310,737,389.28

	บาท			
	ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	1,230,833,732.86	-	1,230,833,732.86

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

		บาท			
		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568			
		มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีอัตรา	
		ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
		อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินลงทุนแสดงด้วย					
มูลค่ายุติธรรม	165,059,515.65	993,578,271.81	152,099,601.82	1,310,737,389.28	
เงินฝากธนาคาร	13,043,613.61	-	-	13,043,613.61	
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	8,680,230.01	8,680,230.01	
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	663,206.10	663,206.10	
หนี้สินอื่น	-	-	25,009.57	25,009.57	

		บาท			
		ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567			
		มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีอัตรา	
		ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา	
		อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินลงทุนแสดงด้วย					
มูลค่ายุติธรรม	16,491,657.90	938,118,604.37	276,223,470.59	1,230,833,732.86	
เงินฝากธนาคาร	21,710,273.11	-	-	21,710,273.11	
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	7,853,213.50	7,853,213.50	
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	188,351.95	188,351.95	
หนี้สินอื่น	-	-	7,345.02	7,345.02	

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2568

ชำระค่าไปรษณีย์ภาคแรกแล้ว
ใบอนุญาดเลขที่ 33/2540
ปณณ. ยานนาวา

เหตุผลข้อร้องเรียนยังไม่ได้

- ☐ 1. เจ้าหน้าที่ไม่ชัดเจน
- ☐ 2. ไม่มีเอกสารแนบตามกำหนด
- ☐ 3. ไม่ยอมรับ
- ☐ 4. ไม่มีผู้รับผิดชอบเจ้าหน้าที่
- ☐ 5. ไม่มารับสายในสำนักงาน
- ☐ 6. เลิกติดต่อ
- ☐ 7. ย้ายไปหาบริษัทอื่นใหม่
- ☐ 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