

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

**Government Bond Retirement Mutual Fund : GBRMF**

# สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	2
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	4
ตารางสรุปผลการดำเนินงาน	5
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	8
ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)	9
รายรายงานสรุปเงินลงทุน	10
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	11
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	12
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	13
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ให้บริการบุคคลอื่น ๆ	14
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	15
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์	16
การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)	17
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	18
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	19
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	20
การแก้ไขข้อผูกพัน	21
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	22

---

---

# สารบัญช้จัดการ

---

---

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

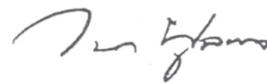
กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนตราสารแห่งหนึ่ง (Fixed Income Fund) ซึ่งมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูง โดยเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่ให้ผลตอบแทนที่ค่อนข้างแน่นอนและความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ดังนี้ เงินสดสุทธิร้อยละ 2.64 ตราสารหนี้ภาครัฐร้อยละ 84.21 เงินฝากร้อยละ 3.05 และตราสารหนี้ภาคเอกชนร้อยละ 10.10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามลำดับอายุเฉลี่ยของตราสารที่ลงทุนประมาณ 2.63 ปี

กองทุนมีการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 84.21 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับเดือนธันวาคม 2567 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 79.97 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ กองทุนลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงิน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.05 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เปรียบเทียบกับร้อยละ 3.69 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 กองทุนลงทุนในหุ้นกู้เอกชน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.10 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เปรียบเทียบกับร้อยละ 12.41 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 โดยอายุเฉลี่ยของตราสารปรับเพิ่มขึ้นจาก 2.10 ปี เป็น 2.63 ปี

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ครบรอบปีบัญชี ในวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนดังกล่าวมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 669,490,427.82 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 15.6458 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

# รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

### รายชื่อกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568)

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียด	กรรมการ
3. นายวนา พูลผล	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นายสฤษดิ์ อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
5. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล	กรรมการ

### คณะผู้บริหาร

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

### 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

ปก.ปทก. 25/2839

9 มกราคม 2569

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน  
กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ  
กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่ง  
บริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบ  
ระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2568 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้  
ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่  
ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ  
ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(มณีวรรณ อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

## กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

### รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2569)
1	นายจรรุวัตกร ปรีดีเปรมกุล*
2	นางสาวชนิษฐา วีรานูวัตต์
3	นางสาวศศิณัฐ ลัพธิกุลธรรม
4	นายเกียรติชัย สงอินทร์
5	นายอภิชาติ วิศิษฎ์กิจการ*

\* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

# ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 19 ธ.ค 45

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ธ.ค. 68

	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2567 2024	2568 2025
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	0.97%	1.75%	0.69%	2.53%	-0.96%	0.39%	0.87%	1.04%	3.00%	3.20%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	1.51%	3.41%	1.29%	8.98%	2.06%	0.22%	0.27%	0.86%	2.71%	2.92%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.66%	0.33%	0.36%	0.55%	2.94%	0.27%	0.64%	0.55%	0.56%	0.79%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	1.46%	0.72%	0.76%	1.58%	0.71%	0.30%	0.75%	0.40%	0.41%	0.46%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) <sup>1)</sup>	3 เดือน (3 Months) <sup>1)</sup>	6 เดือน (6 Months) <sup>1)</sup>	1 ปี (1 Year) <sup>2)</sup>	3 ปี (3 Years) <sup>2)</sup>	5 ปี (5 Years) <sup>2)</sup>	10 ปี (10 Years) <sup>2)</sup>	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) <sup>3)</sup>
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	3.20%	0.09%	0.93%	3.20%	2.41%	1.69%	1.34%	1.96%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	2.92%	0.35%	1.06%	2.92%	2.16%	1.39%	2.39%	2.89%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.79%	0.41%	0.65%	0.81%	0.90%	0.82%	1.17%	1.66%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.46%	0.22%	0.34%	0.47%	0.63%	0.80%	1.66%	2.41%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานของกองทุนที่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)

	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2567 2024	2568 2025
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	0.97%	1.75%	0.69%	2.53%	1.84%	0.39%	0.87%	1.04%	3.00%	3.20%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	1.51%	3.41%	1.29%	8.98%	2.06%	0.22%	0.27%	0.86%	2.71%	2.92%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.66%	0.33%	0.36%	0.55%	0.92%	0.27%	0.64%	0.55%	0.56%	0.79%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	1.46%	0.72%	0.76%	1.58%	0.71%	0.30%	0.75%	0.40%	0.41%	0.46%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) <sup>1)</sup>	3 เดือน (3 Months) <sup>1)</sup>	6 เดือน (6 Months) <sup>1)</sup>	1 ปี (1 Year) <sup>2)</sup>	3 ปี (3 Years) <sup>2)</sup>	5 ปี (5 Years) <sup>2)</sup>	10 ปี (10 Years) <sup>2)</sup>	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) <sup>3)</sup>
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	3.20%	0.09%	0.93%	3.20%	2.41%	1.69%	1.62%	2.08%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	2.92%	0.35%	1.06%	2.92%	2.16%	1.39%	2.39%	2.89%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.79%	0.41%	0.65%	0.81%	0.90%	0.82%	0.75%	1.55%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.46%	0.22%	0.34%	0.47%	0.63%	0.80%	1.66%	2.41%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ไม่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ดัชนีชี้วัด

1. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีวงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาทเฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (20.00%)

2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1-3 ปีของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (80.00%)

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

**กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม**  
**สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568**

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	973.98	0.1605
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	97.40	0.0161
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	649.32	0.1070
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	40.90	0.0067
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	5.80	0.0010
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **</b>	<b>1,767.40</b>	<b>0.2913</b>

หมายเหตุ \* ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

\*\* ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

**กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568**  
**รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน**

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
<b><u>พันธบัตรรัฐบาล</u></b>	<b><u>563,765,655.76</u></b>	<b><u>84.21</u></b>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	171,303,616.45	25.59
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	270,301,985.29	40.37
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	37,631,728.08	5.62
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	25,977,493.25	3.88
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	15,617,712.89	2.33
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	42,933,119.80	6.41
<b><u>หุ้นกู้</u></b>	<b><u>67,645,230.60</u></b>	<b><u>10.10</u></b>
Rate AA+	22,930,234.75	3.42
Rate AA	6,295,218.81	0.94
Rate AA-	15,826,318.93	2.36
Rate A	18,684,431.06	2.79
Rate A-	3,909,027.05	0.58
<b><u>เงินฝาก</u></b>	<b><u>35,589,813.16</u></b>	<b><u>5.32</u></b>
<b><u>อื่นๆ</u></b>	<b><u>2,507,470.13</u></b>	<b><u>0.37</u></b>
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>669,508,169.65</b>	<b>100.00</b>

**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 พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

**รายงานสรุปเงินลงทุน**  
**กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568**

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคา	%NAV
(ก) พันธบัตร	563,765,655.76	84.21
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวุโส ผู้ดูแลหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	12,219,703.65	1.83
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวุโส ผู้ดูแลหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	55,425,526.95	8.28
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวุโส ผู้ดูแลหลัง 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 พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้ำผู้รับรอง ผู้หลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
<b>พันธบัตร</b>							
CB26106A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			06-Jan-2026	-	10,000,000.00	9,998,555.00
CB26108B	ธนาคารแห่งประเทศไทย			08-Jan-2026	-	5,000,000.00	4,998,889.20
CB26122A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			22-Jan-2026	-	10,000,000.00	9,993,025.96
CB26129A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			29-Jan-2026	-	5,000,000.00	4,995,344.07
CB26226A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			26-Feb-2026	-	5,000,000.00	4,990,887.87
CB26312A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			12-Mar-2026	-	14,000,000.00	13,969,725.88
CB26319A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			19-Mar-2026	-	14,000,000.00	13,968,469.53
CB26326A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			26-Mar-2026	-	10,000,000.00	9,976,695.53
CB26507A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			07-May-2026	-	15,000,000.00	14,946,340.59
CB26702A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			02-Jul-2026	-	14,000,000.00	13,929,501.46
CB26820A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			20-Aug-2026	-	4,000,000.00	3,974,219.29
CB26N05A	ธนาคารแห่งประเทศไทย			05-Nov-2026	-	35,000,000.00	34,688,745.72
ESGLB376A	กระทรวงการคลัง			17-Jun-2037	-	12,500,000.00	14,623,723.50
ILB283A	กระทรวงการคลัง			12-Mar-2028	-	12,000,000.00	13,404,645.72
LB273A	กระทรวงการคลัง			17-Mar-2027	-	53,000,000.00	54,091,514.86
LB284A	กระทรวงการคลัง			17-Apr-2028	-	51,000,000.00	52,276,692.69
LB286A	กระทรวงการคลัง			17-Jun-2028	-	137,000,000.00	142,119,243.38
LB28DA	กระทรวงการคลัง			17-Dec-2028	-	8,000,000.00	8,409,888.64
LB293A	กระทรวงการคลัง			17-Mar-2029	-	36,000,000.00	37,631,728.08
LB31DA	กระทรวงการคลัง			17-Dec-2031	-	25,000,000.00	25,977,493.25
LB336A	กระทรวงการคลัง			17-Jun-2033	-	5,000,000.00	5,696,007.05
LB346A	กระทรวงการคลัง			17-Jun-2034	-	9,000,000.00	9,921,705.84
LB436A	กระทรวงการคลัง			17-Jun-2043	-	11,000,000.00	12,930,422.23
LB456A	กระทรวงการคลัง			17-Jun-2045	-	3,000,000.00	3,342,309.87
SLB406A	กระทรวงการคลัง			17-Jun-2040	-	11,000,000.00	12,036,664.20
TB26506A	กระทรวงการคลัง			06-May-2026	-	17,000,000.00	16,940,758.92
TB26604A	กระทรวงการคลัง			04-Jun-2026	-	6,000,000.00	5,974,092.76
TB26701A	กระทรวงการคลัง			01-Jul-2026	-	8,000,000.00	7,958,364.67
<b>หุ้นกู้</b>							
BJC283B	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)			06-Mar-2028	A	2,000,000.00	2,072,847.74
BJC289A	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)			05-Sep-2028	A	2,000,000.00	2,094,970.74
BJC299B	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)			05-Sep-2029	A	1,000,000.00	1,065,541.40
CENTEL29DA	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน)			11-Dec-2029	A-	1,000,000.00	1,045,090.73
CPF261A	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)			22-Jan-2026	A	2,000,000.00	2,028,059.30
CRC26NA	บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			16-Nov-2026	AA-	3,000,000.00	3,059,409.69
GPSC313A	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)			01-Mar-2031	AA+	10,000,000.00	10,710,531.10
GULF303B	บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			04-Mar-2030	AA-	1,000,000.00	1,060,012.14
GULF323A	บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			04-Mar-2032	AA-	7,000,000.00	7,565,171.74
LHFG29DA	บริษัท แอล เอช โฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			04-Dec-2029	AA+	3,000,000.00	3,127,492.17
LOTUSS27OB	บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	บริษัท ซีที แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)		20-Oct-2027	AA-	4,000,000.00	4,141,725.36
SCB265A	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)			10-May-2026	AA+	9,000,000.00	9,092,211.48
SCC29NA	บริษัท บุนนาคไทย จำกัด (มหาชน)			25-Nov-2029	A	2,000,000.00	2,095,789.82
SCGC279A	บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด			08-Sep-2027	A	5,000,000.00	5,159,272.10
TBEV275A	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)			07-May-2027	AA	1,000,000.00	1,025,956.21
TBEV29QA	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)			22-Oct-2029	AA	5,000,000.00	5,269,262.60
TCAP285A	บริษัท ทูแชนชาติ จำกัด (มหาชน)			30-May-2028	A	4,000,000.00	4,167,949.96
WHA283B	นมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			27-Mar-2028	A-	3,000,000.00	2,863,936.32
						<b>รวม</b>	<b>631,410,886.36</b>

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

37.47%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568

เงินฝากธนาคาร	อันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันในต่างประเทศ	อันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบันในประเทศ
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	Baa1 (Moody)	AAA (Fitch)

## การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์
-	-ไม่มี-	-	-

## รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 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 พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์

(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งหนึ่งผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

ประเภท เงินลงทุน	ชื่อผู้ออกตราสาร	มูลค่าหน้าตั๋ว (บาท)	วันที่บันทึก เป็นศูนย์	วันที่ครบ กำหนดชำระหนี้	หมายเหตุ
หุ้นกู้	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) -THAI206A	5,000,000.00	18 พฤษภาคม 2563	23 มิถุนายน 2563	
หุ้นกู้	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) -THAI209A	5,000,000.00	18 พฤษภาคม 2563	30 กันยายน 2563	
รวมทั้งหมด		10,000,000.00			

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น  
ในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

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

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568

- ไม่มี -

หมายเหตุ :

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

## การแก้ไขข้อผูกพัน

### กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

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

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอ ผู้ถือหุ้นของกองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

#### ความเห็น

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

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวธรรมาภรณ์ ลิ้มสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 12 กุมภาพันธ์ 2569

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	649,861,996.21	532,304,189.28
เงินฝากธนาคาร	5	15,144,215.66	16,904,172.98
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	5	1,994,487.65	1,848,722.45
จากการขายหน่วยลงทุน		2,716,300.00	5,061,600.06
รวมสินทรัพย์		669,716,999.52	556,118,684.77
หนี้สิน	6		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	200,161.57	166,005.82
หนี้สินอื่น		8,668.30	6,783.29
รวมหนี้สิน		208,829.87	172,789.11
สินทรัพย์สุทธิ		669,508,169.65	555,945,895.66
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		427,903,168.04	366,696,071.95
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		155,481,347.40	122,117,690.14
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		86,123,654.21	67,132,133.57
สินทรัพย์สุทธิ		669,508,169.65	555,945,895.66
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		15.6462	15.1609
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		42,790,316.8040	36,669,607.1946

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย			
		(%)	(บาท)	(บาท)	
<b>เงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก</b>					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	13/01/69	2.20	20,000,000.00	20,000,000.00	3.08
<b>รวมเงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก</b>				<b>20,000,000.00</b>	<b>3.08</b>
<b>พันธบัตร</b>					
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 39/96/68	06/01/69		10,000,000.00	9,998,555.00	1.54
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 40/91/68	08/01/69		5,000,000.00	4,998,889.20	0.77
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 42/90/68	22/01/69		10,000,000.00	9,993,025.96	1.54
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 43/91/68	29/01/69		5,000,000.00	4,995,344.07	0.77
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 47/91/68	26/02/69		5,000,000.00	4,990,887.87	0.77
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 49/91/68	12/03/69		14,000,000.00	13,969,725.88	2.15
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 50/91/68	19/03/69		14,000,000.00	13,968,469.53	2.15
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 51/91/68	26/03/69		10,000,000.00	9,976,695.53	1.54
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 5/364/68	07/05/69		15,000,000.00	14,946,340.59	2.30
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/364/68	02/07/69		14,000,000.00	13,929,501.46	2.14
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 8/364/68	20/08/69		4,000,000.00	3,974,219.29	0.61
ธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 11/364/68	05/11/69		35,000,000.00	34,688,745.72	5.34
รัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. กู้เงินโควิด-19)					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5	17/06/80	3.39	12,500,000.00	14,606,309.12	2.25
รัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเฟ้อ					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2	12/03/71	1.25	12,000,000.00	13,359,029.28	2.05
รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25	17/03/70	2.25	53,000,000.00	53,745,199.61	8.27
รัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 10	17/04/71	2.05	51,000,000.00	52,058,999.70	8.01
รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 12	17/06/71	2.65	137,000,000.00	141,970,044.90	21.85

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ  
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา		ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย	เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท)	(บาท)	
รัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่ 2)					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2	17/12/71	2.875	8,000,000.00	8,400,436.56	1.29
รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26	17/03/72	2.40	36,000,000.00	37,380,813.12	5.75
รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 6	17/12/74	2.00	25,000,000.00	25,956,945.25	3.99
รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	17/06/76	3.35	5,000,000.00	5,689,123.50	0.87
รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ครั้งที่ 16	17/06/77	2.80	9,000,000.00	9,911,349.72	1.53
รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ให้กู้ต่อ					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	17/06/86	3.45	11,000,000.00	12,914,826.32	1.99
รัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 4	17/06/88	2.98	3,000,000.00	3,338,635.89	0.51
รัฐบาลส่งเสริมความยั่งยืน					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2568 ครั้งที่ 1	17/06/83	2.70	11,000,000.00	12,024,458.71	1.85
<b>รวมพันธบัตร</b>				<b>531,786,571.78</b>	<b>81.83</b>
<b>หุ้นกู้</b>					
บริษัท เฮอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	06/03/71	3.23	2,000,000.00	2,068,246.10	0.32
บริษัท เฮอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	05/09/71	3.15	2,000,000.00	2,074,603.62	0.32
บริษัท เฮอร์ลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	05/09/72	3.33	1,000,000.00	1,054,775.92	0.16
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซ่า จำกัด (มหาชน)	11/12/72	3.24	1,000,000.00	1,043,226.62	0.16
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	22/01/69	2.99	2,000,000.00	2,001,354.10	0.31
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	16/11/69	3.26	3,000,000.00	3,047,084.22	0.47
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	01/03/74	3.17	10,000,000.00	10,604,574.90	1.63
บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	04/03/73	3.15	1,000,000.00	1,049,742.28	0.16
บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	04/03/75	3.35	7,000,000.00	7,488,718.30	1.15

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย			
		(%)	(บาท)	(บาท)	
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	04/12/72	3.20	3,000,000.00	3,120,127.80	0.48
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	20/10/70	3.14	4,000,000.00	4,116,605.36	0.63
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	10/05/69	2.95	9,000,000.00	9,054,386.82	1.39
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	25/11/72	3.06	2,000,000.00	2,089,585.98	0.32
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	08/09/70	3.25	5,000,000.00	5,108,073.45	0.79
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	07/05/70	3.08	1,000,000.00	1,021,315.11	0.16
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	22/10/72	3.07	5,000,000.00	5,239,403.70	0.81
บริษัท ทูมธนาชาด จำกัด (มหาชน)	30/05/71	3.28	4,000,000.00	4,156,447.48	0.64
บริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	27/03/71		3,000,000.00	2,863,936.32	0.44
<b>รวมหุ้นกู้</b>				<b>67,202,208.08</b>	<b>10.34</b>
<b><sup>+</sup>ตัวเงินคลัง</b>					
งวดที่ (DM)3/182/69	06/05/69		17,000,000.00	16,940,758.92	2.61
งวดที่ (DM)5/183/69	04/06/69		6,000,000.00	5,974,092.76	0.92
งวดที่ (DM)7/183/69	01/07/69		8,000,000.00	7,958,364.67	1.22
<b>รวมตัวเงินคลัง</b>				<b>30,873,216.35</b>	<b>4.75</b>
<b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 637,890,599.61 บาท)</b>				<b>649,861,996.21</b>	<b>100.00</b>

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย			มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท)	(บาท)	
<b>เงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก</b>					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	13/01/68	2.65	20,000,000.00	20,000,000.00	3.76
<b>รวมเงินฝากประจำ/บัตรเงินฝาก</b>				<b>20,000,000.00</b>	<b>3.76</b>
<b>พันธบัตร</b>					
ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/2Y/66	06/11/68	2.58	35,000,000.00	35,163,211.30	6.61
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 44/91/67	30/01/68		5,000,000.00	4,991,790.21	0.94
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 45/91/67	06/02/68		7,000,000.00	6,985,771.99	1.31
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 48/91/67	27/02/68		5,000,000.00	4,983,966.65	0.94
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 49/90/67	06/03/68		15,000,000.00	14,946,797.59	2.81
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 51/91/67	20/03/68		3,000,000.00	2,988,440.87	0.56
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 52/91/67	27/03/68		46,000,000.00	45,817,545.75	8.61
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 6/364/67	19/06/68		20,000,000.00	19,835,905.65	3.73
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 9/364/67	18/09/68		57,000,000.00	56,258,247.49	10.57
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 12/364/67	11/12/68		10,000,000.00	9,826,356.17	1.85
ธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 10/364/67	02/10/68		16,000,000.00	15,779,710.27	2.96
รัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับ โครงสร้างหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 5	17/06/80	3.39	12,500,000.00	13,783,659.75	2.59
รัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเพื่อ					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2556 ครั้งที่ 2	12/03/71	1.25	12,000,000.00	13,282,065.24	2.50
รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 25	17/03/70	2.25	53,000,000.00	53,254,419.08	10.00
รัฐบาลเพื่อการปรับ โครงสร้างหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2561 ครั้งที่ 2	17/12/71	2.875	8,000,000.00	8,241,633.04	1.55
รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 26	17/03/72	2.40	36,000,000.00	36,464,603.40	6.85

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย			มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท)	(บาท)	
<b>รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้</b>					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 6	17/12/74	2.00	25,000,000.00	24,711,534.50	4.64
<b>รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้</b>					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2566 ครั้งที่ 1	17/06/76	3.35	5,000,000.00	5,417,618.15	1.02
<b>รัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้</b>					
ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2565 ครั้งที่ 1	17/06/86	3.45	11,000,000.00	12,321,247.73	2.31
<b>รวมพันธบัตร</b>				<b>385,054,524.83</b>	<b>72.35</b>
<b>หุ้นกู้</b>					
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	26/12/68		2,000,000.00	1,947,098.62	0.37
บริษัท เบอรัล ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	06/03/71	3.23	2,000,000.00	2,035,450.48	0.38
บริษัท เบอรัล ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	05/09/71	3.15	2,000,000.00	2,027,254.54	0.38
บริษัท เบอรัล ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	05/09/72	3.33	1,000,000.00	1,022,236.84	0.19
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	23/11/68	3.52	2,000,000.00	2,018,259.48	0.38
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	11/12/72	3.24	1,000,000.00	999,379.89	0.19
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	22/01/69	2.99	2,000,000.00	2,007,434.38	0.38
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	16/11/69	3.26	3,000,000.00	3,034,965.99	0.57
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	01/03/74	3.17	10,000,000.00	10,152,366.50	1.91
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	04/12/72	3.20	3,000,000.00	2,999,353.02	0.56
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)	20/10/70	3.14	4,000,000.00	4,042,495.28	0.76
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	10/05/69	2.95	9,000,000.00	9,067,043.61	1.70
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	25/11/72	3.06	2,000,000.00	2,008,443.78	0.38
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	08/09/68	2.77	10,000,000.00	10,013,736.40	1.88
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	08/09/70	3.25	5,000,000.00	5,049,578.70	0.95
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	07/05/70	3.08	1,000,000.00	1,011,926.98	0.19

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา			ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย	เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท)	(บาท)	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	22/10/72	3.07	5,000,000.00	5,071,833.10	0.95
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	30/05/71	3.28	4,000,000.00	4,046,375.08	0.76
<b>รวมหุ้นกู้</b>				<b>68,555,232.67</b>	<b>12.88</b>
<b>* ตัวเงินคลัง</b>					
งวดที่ (DM)1/182/68	09/04/68		40,000,000.00	39,818,446.42	7.47
งวดที่ (DM)3/182/68	07/05/68		14,000,000.00	13,916,739.97	2.61
งวดที่ (DM)6/182/68	18/06/68		5,000,000.00	4,959,245.39	0.93
<b>รวมตัวเงินคลัง</b>				<b>58,694,431.78</b>	<b>11.01</b>
<b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 528,378,732.83 บาท)</b>				<b>532,304,189.28</b>	<b>100.00</b>

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย	5	12,576,092.60	6,383,943.21
รวมรายได้		12,576,092.60	6,383,943.21
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	973,983.25	768,779.21
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		97,398.32	76,877.98
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	649,322.19	512,519.47
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,900.00	40,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		5,800.00	4,700.00
รวมค่าใช้จ่าย		1,767,403.76	1,403,776.66
รายได้สุทธิ		10,808,688.84	4,980,166.55
รายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		136,891.65	2,405,725.69
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		8,045,940.15	6,775,438.60
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		8,182,831.80	9,181,164.29
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		18,991,520.64	14,161,330.84

กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ  
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	บาท	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	18,991,520.64	14,161,330.84
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	261,227,947.00	182,383,409.26
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(166,657,193.65)	(98,630,498.23)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	113,562,273.99	97,914,241.87
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	555,945,895.66	458,031,653.79
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	669,508,169.65	555,945,895.66

	หน่วย	
	2568	2567
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	36,669,607.1946	31,114,196.7973
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	16,892,860.9497	12,161,750.3542
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(10,772,151.3403)	(6,606,339.9569)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	42,790,316.8040	36,669,607.1946

## กองทุนเปิด พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

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

กองทุนเป็นกองทุนรวมตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่ประสงค์จะไม่ดำรงอัตราส่วนการลงทุนตามที่ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด และไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพภายหลังเกษียณอายุของประชาชนทั่วไป โดยจะลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือเงินฝากกองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

#### 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

#### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่างของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนการใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทางการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทางการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

#### 4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุน ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	710,530,256.13	792,607,472.32
ขายเงินลงทุน	603,416,450.41	670,802,680.72

#### 5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	973,983.25	768,779.21	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	649,322.19	512,519.47	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	2,771,647.50	4,189,620.76	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	48,745.02	123,039.95	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้ำจ่าย	93,272.62	73,381.47
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้ำจ่าย	62,181.76	48,920.97
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	14,940,052.76	16,749,322.84
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	19,846.09	32,030.99

## 6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

### การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	649,861,996.21	-	649,861,996.21

บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	532,304,189.28	-	532,304,189.28

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีมีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	13,359,029.28	462,335,414.16	174,167,552.77	649,861,996.21
เงินฝากธนาคาร	15,144,215.66	-	-	15,144,215.66
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	1,994,487.65	1,994,487.65
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	2,716,300.00	2,716,300.00
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	200,161.57	200,161.57
หนี้สินอื่น	-	-	8,668.30	8,668.30

## บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	13,282,065.24	275,966,061.00	243,056,063.04	532,304,189.28
เงินฝากธนาคาร	16,904,172.98	-	-	16,904,172.98
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	1,848,722.45	1,848,722.45
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	5,061,600.06	5,061,600.06
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	166,005.82	166,005.82
หนี้สินอื่น	-	-	6,783.29	6,783.29

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจจะทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

## 7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2569

ชำระค่าไปรษณีย์กลับแล้ว  
ใบอนุญาติเลขที่ 33/2540  
ปณจ. ยานนาวา

เหตุผลที่ขอรับเงินคืน	<input type="checkbox"/> 1. จำกัดไม่ชัดเจน
	<input type="checkbox"/> 2. ไม่มีเอกสารกำกับสำเนา
	<input type="checkbox"/> 3. ไม่ยอมรับ
	<input type="checkbox"/> 4. ไม่มีผู้รับตามสำเนา
	<input type="checkbox"/> 5. ไม่มารับภายในกำหนด
	<input type="checkbox"/> 6. เสียสิทธิ์
	<input type="checkbox"/> 7. ย้ายไปทราบที่อื่นใหม่
	<input type="checkbox"/> 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](http://www.uobam.co.th)