

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

**UOB Smart Gold Fund : UOB SG**

# สารบัญ

|  | หน้า |
|--|------|
| สารจากบริษัทจัดการ   | 1    |
| รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร   | 3    |
| รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์  | 4    |
| รายชื่อผู้จัดการกองทุน   | 5    |
| ตารางสรุปผลการดำเนินงาน  | 6    |
| ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม  | 8    |
| รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์   | 9    |
| รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน   | 10   |
| ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น<br>ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี) | 11   |
| ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)   | 12   |
| อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน  | 13   |
| การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ  | 14   |
| รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม   | 15   |
| ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์   | 16   |
| การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)  | 17   |
| ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน  | 18   |
| ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น   | 19   |
| ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  | 20   |
| การแก้ไขข้อผูกพัน  | 21   |
| งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  | 22   |

---

---

# สารบริษัทจัดการ

---

---

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

## สรุปภาพรวมตลาด

ในช่วงปลายปี 2567 ตลาดหุ้นทั่วโลกมีความผันผวนเพิ่มขึ้นจากความไม่แน่นอนก่อนการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา โดยผู้สมัครได้แก่ นางกมลลา แฮริส จากพรรคเดโมแครต ซึ่งมีแนวนโยบายการบริหารที่ต่อเนื่องจากรัฐบาลเดิม และนายโดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งเสนอแนวนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจและการคุ้มครองผลประโยชน์ของสหรัฐอเมริกา (Protectionism) ผลการเลือกตั้งปรากฏว่า นายโดนัลด์ ทรัมป์ ได้รับชัยชนะ ส่งผลให้ตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกาปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง ขณะที่ตลาดหุ้นนอกสหรัฐอเมริกาปรับตัวลดลง เนื่องจากนักลงทุนมีความกังวลเกี่ยวกับความเสี่ยงของสงครามการค้า

ในไตรมาสแรกของปี 2568 รัฐบาลสหรัฐอเมริกาเริ่มประกาศมาตรการจำกัดเก็บภาษีนำเข้าต่อประเทศที่มีดุลการค้าเกินดุลกับสหรัฐอเมริกา โดยเริ่มจากประเทศแคนาดา เม็กซิโก และสาธารณรัฐประชาชนจีน ต่อมาได้มีการประกาศนโยบาย "Reciprocal Tariff" ซึ่งเป็นการจัดเก็บภาษีเพิ่มเติมในอัตราที่สูงขึ้นตามระดับของดุลการค้า ประเทศคู่ค้าจึงตอบโต้ด้วยการขึ้นภาษีนำเข้าสินค้าจากสหรัฐอเมริกา ส่งผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกปรับตัวลดลงอย่างรุนแรง เนื่องจากความกังวลว่าเศรษฐกิจโลกอาจเข้าสู่ภาวะถดถอย

ความผันผวนของตลาดแต่ละระดับสูงสุดในเดือนเมษายน เมื่อสหรัฐอเมริกาและประเทศคู่ค้าเริ่มเข้าสู่การเจรจา และมีการเลื่อนการจัดเก็บภาษีในอัตราที่สูงออกไป พร้อมทั้งปรับลดอัตราภาษีที่เคยประกาศไว้ ส่งผลให้ตลาดหุ้นทั่วโลกเริ่มฟื้นตัวอย่างรวดเร็ว แม้ความเสี่ยงด้านภาษียังคงอยู่ นักวิเคราะห์คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกจะชะลอตัวลง และอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นจากผลกระทบของมาตรการภาษี ซึ่งอาจทำให้นักกลางกลางสหรัฐอเมริกายังคงอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงต่อไป

อย่างไรก็ตาม ในช่วงไตรมาสที่ 3 อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐอเมริกาเริ่มทรงตัว โดยได้รับแรงสนับสนุนจากราคาน้ำมันที่ปรับลดลง ขณะเดียวกันตลาดแรงงานเริ่มส่งสัญญาณชะลอตัว ส่งผลให้นักลงทุนคาดการณ์ถึงความเป็นไปได้ในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจอีกครั้ง ซึ่งส่งผลเชิงบวกต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั่วโลก รวมถึงตลาดหุ้นต่างประเทศ

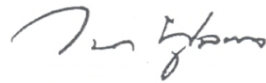
## กลยุทธ์การลงทุนของกองทุนฯ

กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน SPDR Gold Trust (เป็นกองทุนที่ลงทุนในทองคำแท่ง Gold Bullion) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนดังกล่าวจัดตั้งและจัดการโดย World Gold Trust Services, LLC ที่ถือหุ้นโดย World Gold Council (WGC) ซึ่งเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศสวิตเซอร์แลนด์ กองทุน SPDR Gold Trust ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ญีปุ่น ฮองกง และสิงคโปร์

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ ซึ่งได้ครบรอบปีบัญชีในวันที่ 31 กรกฎาคม 2568 บริษัทจัดการขอเรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวทราบว่ากองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ ชนิดจ่ายเงินปันผล มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 21,759,908.58 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 18.1754 บาท และกองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 274,249,724.89 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 21.4607 บาท

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวัง รอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

# รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

## รายชื่อกรรมการ

|                                  |                                    |
|----------------------------------|------------------------------------|
| 1. นายลี ไหว ไฟ                  | ประธานกรรมการ                      |
| 2. นายทีโอ บุน เคียต             | กรรมการ                            |
| 3. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดาวงศ์   | กรรมการ                            |
| 4. นายวนา พูลผล                  | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 5. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล  | กรรมการ                            |
| 6. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล | กรรมการ                            |

## คณะผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 1 สิงหาคม 2568)

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

## ชื่อและสถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

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



## ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิด ยูโอบีสมาร์ต โกลด์

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิด ยูโอบีสมาร์ต โกลด์ ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2568 แล้ว

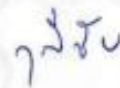
ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิด ยูโอบีสมาร์ต โกลด์ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ  
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ สิมะทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 13 สิงหาคม พ.ศ. 2568

## กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

### รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

| ลำดับที่ | รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม (ข้อมูล ณ วันที่ 25 กันยายน 2568) |                  |
|----------|---|------------------|
| 1        | นายจิตรีวัฐ   | รัตนสิงห์*       |
| 2        | นายธนพัฒน์  | สุริโยตร         |
| 3        | นางสาวพรศจี   | วรสุทธิพิศิษฎ์   |
| 4        | นายวรุณ   | ทรัพย์ทวีกุล     |
| 5        | นายยุทธพล   | ชุลีคร*          |
| 6        | นางสาวสุวิษญา   | ปิยะพิสุทธิ*     |
| 7        | นายเกริกชัย   | มนตรีกิตติพันธุ์ |

\* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

# ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 31 ส.ค. 53

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ก.ค. 68

## UOBSD-D

|  | 2558<br>2015 | 2559<br>2016 | 2560<br>2017 | 2561<br>2018 | 2562<br>2019 | 2563<br>2020 | 2564<br>2021 | 2565<br>2022 | 2566<br>2023 | 2567<br>2024 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ผลตอบแทนของกองทุน<br>(Fund Return)                         | -6.86%       | 5.79%        | 1.10%        | -3.28%       | 7.00%        | 22.36%       | 4.81%        | 2.38%        | 10.00%       | 23.48%       |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด<br>(Benchmark Return)                  | -3.68%       | 7.52%        | 2.50%        | -1.05%       | 9.24%        | 24.55%       | 6.29%        | 3.97%        | 13.41%       | 25.27%       |
| ความผันผวนของผลดำเนินงาน<br>(Fund Standard Deviation)      | 13.83%       | 15.27%       | 9.24%        | 9.27%        | 11.33%       | 19.48%       | 13.36%       | 15.54%       | 14.29%       | 15.25%       |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด<br>(Benchmark Standard Deviation) | 13.03%       | 15.95%       | 10.15%       | 8.08%        | 10.86%       | 19.70%       | 13.77%       | 13.89%       | 11.78%       | 13.67%       |

|  | ตั้งแต่ต้นปี<br>(YTD) <sup>1)</sup> | 3 เดือน<br>(3 Months) <sup>1)</sup> | 6 เดือน<br>(6 Months) <sup>1)</sup> | 1 ปี<br>(1 Year) <sup>2)</sup> | 3 ปี<br>(3 Years) <sup>2)</sup> | 5 ปี<br>(5 Years) <sup>2)</sup> | 10 ปี<br>(10 Years) <sup>2)</sup> | ตั้งแต่จัดตั้ง<br>(Since Inception) <sup>3)</sup> |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---|
| ผลตอบแทนของกองทุน<br>(Fund Return)                         | 20.00%                              | -2.66%                              | 13.31%                              | 21.40%                         | 16.79%                          | 9.95%                           | 8.78%                             | 4.94%   |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด<br>(Benchmark Return)                  | 21.12%                              | -2.34%                              | 13.78%                              | 24.52%                         | 19.44%                          | 11.92%                          | 10.84%                            | 7.04%   |
| ความผันผวนของผลดำเนินงาน<br>(Fund Standard Deviation)      | 13.64%                              | 9.76%                               | 13.04%                              | 17.29%                         | 11.31%                          | 11.75%                          | 12.06%                            | 13.54%  |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด<br>(Benchmark Standard Deviation) | 12.39%                              | 7.92%                               | 11.95%                              | 15.72%                         | 11.27%                          | 12.38%                          | 12.49%                            | 14.16%  |

## UOBSD-N

|  | 2558<br>2015 | 2559<br>2016 | 2560<br>2017 | 2561<br>2018 | 2562<br>2019 | 2563<br>2020 | 2564<br>2021 | 2565<br>2022 | 2566<br>2023 | 2567<br>2024 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ผลตอบแทนของกองทุน<br>(Fund Return)                         | -4.51%       | 5.76%        | 1.15%        | -3.37%       | 7.01%        | 22.57%       | 4.87%        | 2.43%        | 10.16%       | 23.75%       |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด<br>(Benchmark Return)                  | -3.68%       | 7.52%        | 2.50%        | -1.05%       | 9.24%        | 24.55%       | 6.29%        | 3.97%        | 13.41%       | 25.27%       |
| ความผันผวนของผลดำเนินงาน<br>(Fund Standard Deviation)      | 13.84%       | 15.27%       | 9.24%        | 9.27%        | 11.33%       | 19.48%       | 13.36%       | 15.53%       | 14.29%       | 15.25%       |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด<br>(Benchmark Standard Deviation) | 13.03%       | 15.95%       | 10.15%       | 8.08%        | 10.86%       | 19.70%       | 13.77%       | 13.89%       | 11.78%       | 13.67%       |

|  | ตั้งแต่ต้นปี<br>(YTD) <sup>1)</sup> | 3 เดือน<br>(3 Months) <sup>1)</sup> | 6 เดือน<br>(6 Months) <sup>1)</sup> | 1 ปี<br>(1 Year) <sup>2)</sup> | 3 ปี<br>(3 Years) <sup>2)</sup> | 5 ปี<br>(5 Years) <sup>2)</sup> | 10 ปี<br>(10 Years) <sup>2)</sup> | ตั้งแต่จัดตั้ง<br>(Since Inception) <sup>3)</sup> |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---|
| ผลตอบแทนของกองทุน<br>(Fund Return)                         | 19.85%                              | -2.56%                              | 13.16%                              | 21.31%                         | 16.90%                          | 10.08%                          | 8.88%                             | 5.25%   |
| ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด<br>(Benchmark Return)                  | 21.12%                              | -2.34%                              | 13.78%                              | 24.52%                         | 19.44%                          | 11.92%                          | 10.84%                            | 7.04%   |
| ความผันผวนของผลดำเนินงาน<br>(Fund Standard Deviation)      | 13.61%                              | 9.75%                               | 13.01%                              | 17.27%                         | 11.28%                          | 11.73%                          | 12.05%                            | 13.47%  |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด<br>(Benchmark Standard Deviation) | 12.39%                              | 7.92%                               | 11.95%                              | 15.72%                         | 11.27%                          | 12.38%                          | 12.49%                            | 14.16%  |



หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ดัชนีชี้วัด: ดัชนีราคาทองคำในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (LBMA Gold Price PM) ที่ปรับค่าให้อยู่ในสกุลเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันคำนวณผลตอบแทนจาก Bloomberg (100%)
- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

| ชื่อกอง   | Tracking Error (TE) 1 Year | Tracking Difference (TD) 1 Year |
|---|----------------------------|---------------------------------|
| กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล | 12.15%                     | -3.21%                          |
| กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ ชนิดจ่ายเงินปันผล    | 12.15%                     | -3.12%                          |

## กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

### ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

#### UOBSG-D

| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)       | จำนวนเงิน<br>หน่วย : พันบาท | ร้อยละ ของ<br>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ |
|--|-----------------------------|------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ  | 124.43                      | 0.6700                             |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                                    | 5.96                        | 0.0321                             |
| ค่าธรรมเนียมการทำรายการ  | -                           | -                                  |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน   | 23.82                       | 0.1284                             |
| ค่าที่ปรึกษาการลงทุน   | -                           | -                                  |
| ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก    | -                           | -                                  |
| ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก | -                           | -                                  |
| ค่าสอบบัญชี  | 3.37                        | 0.0182                             |
| ค่าใช้จ่ายในการจ่ายเงินปันผล                                     | 31.44                       | 0.1445                             |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*  | 4.81                        | 0.0259                             |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **</b>                                   | <b>193.84</b>               | <b>1.0191</b>                      |

หมายเหตุ \* ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

\*\* ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

#### UOBSG-N

| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)       | จำนวนเงิน<br>หน่วย : พันบาท | ร้อยละ ของ<br>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ |
|--|-----------------------------|------------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ  | 1,568.29                    | 0.6700                             |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                                    | 75.06                       | 0.0321                             |
| ค่าธรรมเนียมการทำรายการ  | -                           | -                                  |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน   | 300.27                      | 0.1284                             |
| ค่าที่ปรึกษาการลงทุน   | -                           | -                                  |
| ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก    | -                           | -                                  |
| ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก | -                           | -                                  |
| ค่าสอบบัญชี  | 42.53                       | 0.0182                             |
| ค่าใช้จ่ายในการจ่ายเงินปันผล                                     | -                           | -                                  |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*  | 60.69                       | 0.0259                             |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **</b>                                   | <b>2,046.83</b>             | <b>0.8746</b>                      |

หมายเหตุ \* ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

\*\* ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

|   | ชื่อบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์                      | ค่านายหน้า<br>ซื้อขายหลักทรัพย์ | ร้อยละของค่านายหน้า<br>ซื้อขายหลักทรัพย์รวม |
|---|---|---------------------------------|---|
| 1 | บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ต (ประเทศไทย) จำกัด | 9,942.19                        | 57.82                                       |
| 2 | UOB KAY HIAN PTE. LTD.                                  | 7,251.94                        | 42.18                                       |
|   | <b>รวม</b>  | <b>17,194.13</b>                | <b>100.00</b>                               |

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์  
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568  
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาวะผูกพัน

|  | มูลค่าตามราคาตลาด            | %NAV                 |
|--|------------------------------|----------------------|
| <b>หลักทรัพ์หรือทรัพ์สินในประเทศ</b>   |                              |                      |
| <b>เงินฝาก</b>                         | <b><u>3,364,776.94</u></b>   | <b><u>1.14</u></b>   |
| ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)          | 3,116,882.63                 | 1.05                 |
| ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (USD)    | 247,894.31                   | 0.08                 |
| <b>อื่นๆ</b>                           | <b><u>888,906.29</u></b>     | <b><u>0.30</u></b>   |
| ทรัพ์สินอื่น                           | 1,418,299.87                 | 0.48                 |
| หนี้สินอื่น                            | -529,393.58                  | -0.18                |
| <b>หลักทรัพ์หรือทรัพ์สินประเทศ USA</b> |                              |                      |
| <b>หุ้นสามัญ</b>                       | <b><u>291,755,950.24</u></b> | <b><u>98.56</u></b>  |
| หน่วยลงทุน                             | 291,755,950.24               | 98.56                |
| SPDR GOLD SHARES                       | 291,755,950.24               | 98.56                |
| <b>มูลค่าทรัพ์สินสุทธิ</b>             | <b><u>296,009,633.47</u></b> | <b><u>100.00</u></b> |

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น  
ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

| หน่วยลงทุน (กองทุน) | มูลค่าตามราคาตลาด<br>(บาท) | %NAV |
|---------------------|----------------------------|------|
| -ไม่มี-             | -                          | -    |

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

|        |
|--------|
| 17.06% |
|--------|

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

| เงินฝากธนาคาร | อันดับความน่าเชื่อถือโดย<br>สถาบันในต่างประเทศ | อันดับความน่าเชื่อถือโดย<br>สถาบันในประเทศ |
|---------------|--|--|
| -ไม่มี-       | -  | -  |

## การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

| ลำดับ | บริษัทที่ให้ผลประโยชน์   | ผลประโยชน์ที่ได้รับ        | เหตุผลในการรับ<br>ผลประโยชน์                      |
|-------|--|----------------------------|---|
| 1     | บริษัทหลักทรัพย์ ยูไอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)      | ข่าวสาร และ<br>บทวิเคราะห์ | เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการ<br>ประกอบการตัดสินใจลงทุน |
| 2     | บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด |                            |   |
| 3     | บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด                       |                            |   |



## รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

### รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

-ไม่มีรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม-

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่

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

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

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์

(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งนั้นผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติกรรมว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

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

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

-ไม่มี-

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

| วันที่ | ชื่อหลักทรัพย์ | อัตราส่วน ณ สิ้นวัน<br>(%NAV) | อัตราส่วนตามโครงการ<br>(%NAV) | สาเหตุ | การดำเนินการ |
|--------|----------------|-------------------------------|-------------------------------|--------|--------------|
| -      | -ไม่มี-        | -                             | -                             | -      | -            |

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น  
ในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่

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

## ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

### กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
โดยกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่ง จำนวน 1 กลุ่ม เป็นสัดส่วนร้อยละ 55.2108

หมายเหตุ :

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

การแก้ไขข้อผูกพัน

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2567 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

| เรื่องที่แก้ไข | เหตุผลที่แก้ไข | วันที่ได้รับ<br>ความเห็นชอบ | วันที่มีผล<br>ใช้บังคับ |
|----------------|----------------|-----------------------------|-------------------------|
| -ไม่มี-        | -              | -                           | -                       |

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์  
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุน ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือ ไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

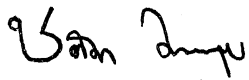
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวชุตินา วงษ์ศราพันธ์ชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 28 สิงหาคม 2568

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

|                                 | หมายเหตุ | บาท            |                |
|---------------------------------|----------|----------------|----------------|
|                                 |          | 2568           | 2567           |
| สินทรัพย์                       | 8        |                |                |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 3, 4     | 291,755,950.24 | 184,699,364.13 |
| เงินฝากธนาคาร                   |          | 3,361,876.28   | 3,732,815.69   |
| ลูกหนี้                         |          |                |                |
| จากดอกเบี้ย                     |          | 2,900.66       | 2,914.32       |
| จากการขายหน่วยลงทุน             |          | 1,415,697.33   | 1,724,772.34   |
| ลูกหนี้อื่น                     |          | 2,602.54       | 2,623.88       |
| รวมสินทรัพย์                    |          | 296,539,027.05 | 190,162,490.36 |
| หนี้สิน                         | 8        |                |                |
| เจ้าหนี้                        |          |                |                |
| จากการซื้อเงินลงทุน             | 5        | -              | 2,699,830.87   |
| จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน      |          | 320,440.70     | 24,619.69      |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย              | 5        | 188,342.60     | 221,338.67     |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย             |          | 435.10         | 437.15         |
| หนี้สินอื่น                     |          | 20,175.18      | 12,192.24      |
| รวมหนี้สิน                      |          | 529,393.58     | 2,958,418.62   |
| สินทรัพย์สุทธิ                  |          | 296,009,633.47 | 187,204,071.74 |
| สินทรัพย์สุทธิ:                 |          |                |                |
| ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน |          | 139,763,244.23 | 106,381,715.75 |
| กำไรสะสม                        |          |                |                |
| บัญชีปรับสมดุล                  |          | 80,166,366.06  | 52,850,897.08  |
| กำไรสะสมจากการดำเนินงาน         |          | 76,080,023.18  | 27,971,458.91  |
| สินทรัพย์สุทธิ                  | 6        | 296,009,633.47 | 187,204,071.74 |

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์  
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน  
 ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568

| <u>ชื่อหลักทรัพย์</u>                            | <u>จำนวนหน่วย</u> | <u>มูลค่ายุติธรรม</u><br>(บาท) | <u>ร้อยละของ</u><br><u>มูลค่าเงินลงทุน</u> |
|--|-------------------|--------------------------------|--|
| <b>เงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ</b>            |                   |                                |  |
| <b>ตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก</b>                    |                   |                                |  |
| <b>หน่วยลงทุน</b>                                |                   |                                |  |
| SPDR Gold Trust *                                | 29,497            | 291,755,950.24                 | 100.00                                     |
| <b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 206,229,053.27 บาท)</b> |                   | <b>291,755,950.24</b>          | <b>100.00</b>                              |

\* กองทุน SPDR Gold Trust เป็นกองทุน อีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) มีนโยบายการลงทุนในทองคำแท่ง

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์  
 งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
 ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

| <u>ชื่อหลักทรัพย์</u>                            | <u>จำนวนหน่วย</u> | <u>มูลค่ายุติธรรม</u><br>(บาท) | <u>ร้อยละของ</u><br><u>มูลค่าเงินลงทุน</u> |
|--|-------------------|--------------------------------|--|
| <b>เงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ</b>            |                   |                                |  |
| <b>ตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก</b>                    |                   |                                |  |
| <b>หน่วยลงทุน</b>                                |                   |                                |  |
| SPDR Gold Trust *                                | 22,870            | 184,699,364.13                 | 100.00                                     |
| <b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 137,455,009.60 บาท)</b> |                   | <b>184,699,364.13</b>          | <b>100.00</b>                              |

\* กองทุน SPDR Gold Trust เป็นกองทุน อีทีเอฟ (Exchange Traded Fund) มีนโยบายการลงทุนในทองคำแท่ง

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

|   | หมายเหตุ | บาท            |                |
|---|----------|----------------|----------------|
|   |          | 2568           | 2567           |
| รายได้  | 3        |                |                |
| รายได้ดอกเบี้ย  |          | 29,095.85      | 18,238.31      |
| รายได้ค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหลักทรัพย์                      |          | 371,979.35     | 124,606.17     |
| รวมรายได้   |          | 401,075.20     | 142,844.48     |
| ค่าใช้จ่าย  | 3        |                |                |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ   | 5        | 1,692,721.42   | 1,288,316.59   |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                                 |          | 81,022.71      | 42,943.92      |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน  | 5        | 324,090.48     | 171,775.56     |
| ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ   |          | 45,900.00      | 45,900.00      |
| ค่าใช้จ่ายอื่น  | 5        | 114,138.13     | 51,812.37      |
| รวมค่าใช้จ่าย   |          | 2,257,872.74   | 1,600,748.44   |
| ขาดทุนสุทธิ   |          | (1,856,797.54) | (1,457,903.96) |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน                           | 3        |                |                |
| รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                        |          | 12,646,932.81  | -              |
| รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน                  |          | 38,282,542.44  | 33,973,651.77  |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ    |          | 3,650.92       | (39,231.23)    |
| รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น |          | 50,933,126.17  | 33,934,420.54  |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้    |          | 49,076,328.63  | 32,476,516.58  |
| หัก ภาษีเงินได้   | 3        | (4,364.52)     | (2,735.94)     |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้ | 6        | 49,071,964.11  | 32,473,780.64  |

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์  
 งบการเงินเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

|   |          | บาท              |                  |
|---|----------|------------------|------------------|
|   | หมายเหตุ | 2568             | 2567             |
| การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก               |          |                  |                  |
| การดำเนินงาน  |          | 49,071,964.11    | 32,473,780.64    |
| การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน                      | 3, 7     | (963,399.84)     | -                |
| การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี |          | 154,349,164.91   | 67,417,497.60    |
| การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี      |          | (93,652,167.45)  | (15,682,426.54)  |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี                  |          | 108,805,561.73   | 84,208,851.70    |
| สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี                                 |          | 187,204,071.74   | 102,995,220.04   |
| สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี                                |          | 296,009,633.47   | 187,204,071.74   |
| หน่วย   |          |                  |                  |
| การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน                          |          |                  |                  |
| (มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)                                    |          |                  |                  |
| หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี                                     |          | 10,638,171.5758  | 7,468,039.1038   |
| บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี                         |          | 8,143,920.3048   | 4,183,664.1602   |
| หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี                  |          | (4,805,767.4575) | (1,013,531.6882) |
| หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี                                    |          | 13,976,324.4231  | 10,638,171.5758  |



กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด ยูโอบี สมาร์ท โกลด์ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2553 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 1,400 ล้านบาท (แบ่งเป็น 140 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ ที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน เป็น 2 ชนิด ได้แก่

1. ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล ผู้ถือหน่วยลงทุนจะไม่ได้สิทธิในการรับเงินปันผล
2. ชนิดจ่ายเงินปันผล ผู้ถือหน่วยลงทุนมีสิทธิที่จะได้รับการจัดสรรผลกำไรในรูปแบบของเงินปันผล

กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศชื่อกองทุน SPDR Gold Trust ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก ซึ่งบริหารและจัดการ โดย World Gold Trust Services, LLC โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดจ่ายเงินปันผล ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดไม่จ่ายเงินปันผล

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่กองทุนใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนรวมที่เสนอขายในต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนจะบันทึกผลกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายเงินปันผล

#### การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

#### การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทางการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทางการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

|               | บาท           |               |
|---------------|---------------|---------------|
|               | 2568          | 2567          |
| ซื้อเงินลงทุน | 99,079,418.29 | 48,982,537.51 |
| ขายเงินลงทุน  | 42,952,307.43 | -             |

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

|   | บาท          |              | นโยบายการกำหนดราคา             |
|---|--------------|--------------|--------------------------------|
|   | 2568         | 2567         |                                |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด |              |              |                                |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ                                 | 1,692,721.42 | 1,288,316.59 | ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน                                | 324,090.48   | 171,775.56   | ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน |
| UOB Kay Hian Private Limited                          |              |              |                                |
| ค่านายหน้า  | 7,251.94     | 7,112.37     | ราคาตลาด                       |

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

|   | บาท        |              |
|---|------------|--------------|
|   | 2568       | 2567         |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด |            |              |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย                         | 107,256.38 | 155,189.61   |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย                        | 32,176.90  | 20,691.97    |
| UOB Kay Hian Private Limited                          |            |              |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน                           | -          | 2,699,830.87 |
| ค่านายหน้าค้างจ่าย                                    | -          | 360.40       |

6. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

|  | 2568                 |                   |
|--|----------------------|-------------------|
|  | ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล | ชนิดจ่ายเงินปันผล |
| หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)   | 12,779,107.9616      | 1,197,216.4615    |
| สินทรัพย์สุทธิ (บาท)   | 274,249,724.89       | 21,759,908.58     |
| มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)   | 21.4607              | 18.1754           |
|  | 2567                 |                   |
|  | ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล | ชนิดจ่ายเงินปันผล |
| หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)   | 10,084,890.3131      | 553,281.2627      |
| สินทรัพย์สุทธิ (บาท)   | 178,410,404.71       | 8,793,667.03      |
| มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)   | 17.6908              | 15.8936           |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปีแยกตามประเภทหน่วยลงทุน มีดังนี้ |                      |                   |
|  | บาท                  |                   |
|  | 2568                 | 2567              |
| ชนิดไม่จ่ายเงินปันผล   | 45,203,196.14        | 30,863,813.56     |
| ชนิดจ่ายเงินปันผล  | 3,868,767.97         | 1,609,967.08      |
| รวม  | 49,071,964.11        | 32,473,780.64     |

7. การแบ่งปันส่วนทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2568 กองทุนได้จ่ายเงินปันผลดังนี้

(หน่วย : บาท)

| วันปิดสมุดทะเบียน | สำหรับรอบระยะเวลา               | ชนิดหน่วยลงทุน    | อัตราหน่วยละ | รวม        |
|-------------------|---------------------------------|-------------------|--------------|------------|
| 16 มิถุนายน 2568  | 1 สิงหาคม 2567 - 30 เมษายน 2568 | ชนิดจ่ายเงินปันผล | 1.1464       | 963,399.84 |

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น ในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้น ให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือ โดยอ้อม (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> |                          |            |            |                |
| กองทุน           | 291,755,950.24           | -          | -          | 291,755,950.24 |

|                  | บาท                      |            |            |                |
|------------------|--------------------------|------------|------------|----------------|
|                  | ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 |            |            |                |
|                  | ระดับที่ 1               | ระดับที่ 2 | ระดับที่ 3 | รวม            |
| <u>สินทรัพย์</u> |                          |            |            |                |
| กองทุน           | 184,699,364.13           | -          | -          | 184,699,364.13 |

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยกองทุนรวมทั้งจดทะเบียนที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

|                                    | บาท   |                          |                        |                |
|------------------------------------|---|--------------------------|------------------------|----------------|
|                                    | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 |                          |                        |                |
|                                    | มีอัตราดอกเบี้ย   |                          |                        |                |
|                                    | ปรับขึ้นลงตาม<br>อัตราตลาด                                      | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีอัตรา<br>ดอกเบี้ย | รวม            |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>         |   |                          |                        |                |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม    | -   | -                        | 291,755,950.24         | 291,755,950.24 |
| เงินฝากธนาคาร                      | 3,361,876.28  | -                        | -                      | 3,361,876.28   |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย                 | -   | -                        | 2,900.66               | 2,900.66       |
| ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน         | -   | -                        | 1,415,697.33           | 1,415,697.33   |
| ลูกหนี้อื่น                        | -   | -                        | 2,602.54               | 2,602.54       |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>           |   |                          |                        |                |
| เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน | -   | -                        | 320,440.70             | 320,440.70     |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                 | -   | -                        | 188,342.60             | 188,342.60     |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย                | -   | -                        | 435.10                 | 435.10         |
| หนี้สินอื่น                        | -   | -                        | 20,175.18              | 20,175.18      |

|                                 | บาท   |                          |                        |                |
|---------------------------------|---|--------------------------|------------------------|----------------|
|                                 | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 |                          |                        |                |
|                                 | มีอัตราดอกเบี้ย   |                          |                        |                |
|                                 | ปรับขึ้นลงตาม<br>อัตราตลาด                                      | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีอัตรา<br>ดอกเบี้ย | รวม            |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>      |   |                          |                        |                |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | -   | -                        | 184,699,364.13         | 184,699,364.13 |
| เงินฝากธนาคาร                   | 3,732,815.69  | -                        | -                      | 3,732,815.69   |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย              | -   | -                        | 2,914.32               | 2,914.32       |
| ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน      | -   | -                        | 1,724,772.34           | 1,724,772.34   |
| ลูกหนี้อื่น                     | -   | -                        | 2,623.88               | 2,623.88       |

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

|                                    | มีอัตราดอกเบี้ย |               |              | รวม          |
|------------------------------------|-----------------|---------------|--------------|--------------|
|                                    | ปรับขึ้นลงตาม   | มีอัตรา       | ไม่มีอัตรา   |              |
|                                    | อัตราตลาด       | ดอกเบี้ยคงที่ | ดอกเบี้ย     |              |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u>           |                 |               |              |              |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน        | -               | -             | 2,699,830.87 | 2,699,830.87 |
| เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน | -               | -             | 24,619.69    | 24,619.69    |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                 | -               | -             | 221,338.67   | 221,338.67   |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย                | -               | -             | 437.15       | 437.15       |
| หนี้สินอื่น                        | -               | -             | 12,192.24    | 12,192.24    |

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2568 และ 2567 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ไม่ได้ทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังนี้

| รายการ                      | ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา |              |
|-----------------------------|---------------------|--------------|
|                             | 2568                | 2567         |
| เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)  | 8,936,411.12        | 5,181,198.50 |
| เงินฝากธนาคาร               | 7,592.62            | 5,663.64     |
| ลูกหนี้จากดอกเบี้ย          | 0.32                | 0.22         |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน | -                   | 75,735.83    |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย          | -                   | 10.11        |

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในกองทุนรวมต่างประเทศ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

### การบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารของกองทุน SPDR Gold Trust จะวิเคราะห์ปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อราคาของหลักทรัพย์ และกองทุนดังกล่าวมีนโยบายการลงทุนในทองคำแท่ง

#### 9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2568



ชำระค่าไปรษณีย์ภาคแรกแล้ว  
ใบอนุญาติหมายเลข 33/2540  
ประมวล ยานนาวา

เหตุผลที่ต้องรื้อถอนข้อมูลผู้รับไม่ได้

- 1. สำหวัไม่ชัดเจน
- 2. ไม่เปิดเผยตัวตนจนส่งสำหวั
- 3. ไม่ยอมรับ
- 4. ไม่มีผู้รับตามส่งสำหวั
- 5. ไม่มารับภายในกำหนด
- 6. เลิกกิจการ
- 7. ย้ายไปทราบที่อยู่ใหม่
- 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](http://www.uobam.co.th)