

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 6 เดือน

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 - 30 มิถุนายน 2567

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานสำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ มีนโยบายที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวมในประเทศ อาทิ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์และ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น ตลอดจนยังอาจลงทุนในหน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวมต่างประเทศ หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนอสังหาริมทรัพย์รวมถึงเงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใด อย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ทั้งนี้ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด ทั้งนี้สัดส่วนการลงทุนและกลยุทธ์การลงทุนขึ้นอยู่กับดุลพินิจของ บริษัทจัดการกองทุนรวม ตามความเหมาะสมแก่สภาวะการลงทุนและการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ อย่างไรก็ตาม กองทุนจะลงทุนในกองทุนรวมทองคำไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ด้วยตัวเลขเงินเฟ้อในสหรัฐฯที่ชะลอตัวลง ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ หยุดการปรับขึ้นดอกเบี้ยเอาไว้ที่ 5.25% ในขณะที่ตัวเลขการจ้างเงินเริ่มมีสัญญาณดีขึ้นน้อยลง และการเติบโตทางเศรษฐกิจยังคงอยู่ในช่วงขยายตัว นักลงทุนจึงคาดการณ์ว่าเฟด จะเริ่มลดดอกเบี้ยในช่วงเดือนกันยายน 2567 ต่อเนื่องไปจนถึงปี 2569 และน่าจะจบที่ดอกเบี้ยระยะยาว 2.75% ซึ่งการลดดอกเบี้ย ถือเป็นปัจจัยบวกต่อทุกสินทรัพย์ เนื่องจากจะทำให้อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น และต้นทุนทางการเงินลดลง อย่างไรก็ตาม ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างสหรัฐฯกับจีน รัสเซียกับยูเครน และอิสราเอลกับฮามาส ยังคงคุกคามต่อเนื่อง ซึ่งหากความขัดแย้งมิได้บานปลาย และจำกัดอยู่ในกรอบแคบ น่าจะเป็นผลดีต่อการลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่เงินเฟ้อจะกลับมาสูงอีกครั้ง และการหดตัวทางเศรษฐกิจ ยังคงมีอยู่ และต้องจับตามองต่อไปเนื่องจากหุ้นโลก ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาเป็นระยะเวลาเกือบ 2 ปี อาจเริ่มมีแรงขายทำกำไรเป็นระยะ

สำหรับตลาดหุ้นไทยยังคงมีความเสี่ยงทางการเมือง โดยเฉพาะเรื่องเสถียรภาพรัฐบาล และการกระตุ้นเศรษฐกิจที่ยังไม่เพียงพอทำให้การเติบโตทางเศรษฐกิจเป็นที่น่าสนใจ อีกทั้งยังขาดการลงทุนในระยะยาว เช่น โครงสร้างพื้นฐาน และการศึกษา นอกจากนี้ยังมีการฉ้อโกงในตลาดหุ้นไทยเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้นักลงทุนต่างชาติยังคงเทขายหุ้นไทยต่อเนื่อง ทำให้ผลตอบแทนตลาดหุ้นไทยสวนทางกับตลาดหุ้นโลกในปีนี้อย่างชัดเจน และยังไม่มีแนวโน้มที่ดีขึ้น แต่ด้วยมูลค่าตลาดหุ้นไทยที่ถือว่าถูกมากเมื่อเทียบกับอดีต อาจมีแรงซื้อกลับมาหากมีปัจจัยที่เอื้อให้เศรษฐกิจกลับมาเติบโตได้อีกครั้ง ทั้งนี้ภาคท่องเที่ยวยังคงเป็นปัจจัยหลักที่ผลักดันให้เศรษฐกิจไทยเติบโตได้มากที่สุด ส่วนที่น่ากังวลคือภาคการผลิตยังคงต้องปรับตัวอีกมาก เพื่อแข่งขันกับสินค้าจีนราคาถูกที่ส่งเข้ามาแข่งขัน ซึ่งต้องการความช่วยเหลือจากภาครัฐมากกว่าที่เป็นอยู่

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวม
ของ บลจ. พรินซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุนพรินซิเพิล จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2567 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการ จัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่ง วัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ ลิ้มทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2567

Fund name	PRINCIPAL BARMF
Inception date	27/12/2011
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	28/06/2024
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	2,950,634.57
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	11.6998

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	-1.97%	-1.48%	-1.84	4.31%	4.16%
6M	-2.12%	-1.77%	-0.63	4.16%	4.06%
1Y*	-3.12%	-3.05%	-0.05	4.17%	4.38%
Y3*	-1.67%	-0.62%	-0.57	4.30%	4.40%
Y5*	-1.20%	0.70%	-0.83	7.12%	6.75%
Y10*	0.23%	2.89%	-0.97	6.08%	6.37%
YTD	-2.12%	-1.77%	-0.63	4.16%	4.06%
Since Inception*	1.26%	4.25%	-0.72	5.46%	6.59%

(*) = % Annualized Return หากกองทุนจัดตั้งมาแล้ว 1 ปีขึ้นไป (365 วัน)

** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 60% + SET TRI Index 40%

ตั้งแต่ วันที่ 10 มิถุนายน 2562 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ GovBond Index 30% + MTMCorpBBBup Index 30% + SET TRI Index 40%

ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 - วันที่ 9 มิถุนายน 2562 ใช้ GovBond Index 22.5% + MTMCorpBBBup Index 22.5% + SET TRI Index 45% + GOLDS Comdty 10%

ตั้งแต่ วันที่ 27 ธันวาคม 2554 - วันที่ 29 กันยายน 2561 ใช้ GovBond Index 45% + SET TRI Index 45% + GOLDS Comdty 10%

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม	2	2,858,772.55	3,126,843.39
เงินฝากธนาคาร		112,039.90	285,196.48
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ยค้างรับ		15.24	31.98
จากการสัญญาอนุพันธ์		1,908.64	42,024.75
รวมสินทรัพย์		2,972,736.33	3,454,096.60
หนี้สิน			
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		-	34,584.74
จากการสัญญาอนุพันธ์		951.82	60,227.02
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		21,265.23	21,586.33
หนี้สินอื่น		84.45	99.05
รวมหนี้สิน		22,301.50	116,497.14
สินทรัพย์สุทธิ		<u>2,950,434.83</u>	<u>3,337,599.46</u>
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		2,521,936.79	2,763,893.39
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(455,369.55)	(408,671.49)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		883,867.59	982,377.56
สินทรัพย์สุทธิ		<u>2,950,434.83</u>	<u>3,337,599.46</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		11.6990	12.0757
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นสุดงวด (หน่วย)		252,193.6764	276,389.3380

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
เงินลงทุนในประเทศ				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย งวดที่ 14/91/67	04/07/2567	1,500.0000	1,499,715.26	52.46
รวม พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี			1,499,715.26	52.46
Unit Trust - Equity - Domestic				
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อีควิตี้		8,763.7041	178,984.63	6.26
กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นระยะยาว		59,905.8144	1,180,072.66	41.28
รวม Unit Trust - Equity - Domestic			1,359,057.29	47.54
รวม เงินลงทุนในประเทศ			2,858,772.55	100.00
ยอดรวมเงินลงทุน			2,858,772.55	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	จำนวนหน่วย/ เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
เงินลงทุนในประเทศ				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี				
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 14/90/66	06/07/2566	300.00	299,932.21	9.59
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 17/91/66	27/07/2566	300.00	299,643.55	9.58
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 18/87/66	03/08/2566	100.00	99,843.83	3.19
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 20/91/66	17/08/2566	500.00	498,847.19	15.95
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 23/91/66	07/09/2566	400.00	398,629.84	12.75
รวม พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี			1,596,896.62	51.07
Exchange Traded Fund - Equity - Domestic				
กองทุนเปิด ไทยเดีล็กซ์ เซ็ท 50 อีทีเอฟ		113,400.00	1,017,198.00	32.53
รวม Exchange Traded Fund - Equity - Domestic			1,017,198.00	32.53
รวม เงินลงทุนในประเทศ			2,614,094.62	83.60
เงินลงทุนต่างประเทศ				
Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar				
HSBC MSCI WORLD ETF		489.00	512,748.77	16.40
รวม Exchange Traded Fund - Equity - US Dollar			512,748.77	16.40
รวม เงินลงทุนต่างประเทศ			512,748.77	16.40
ยอดรวมเงินลงทุน			3,126,843.39	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

	บาท	
	2567	2566
รายได้จากการลงทุน		
รายได้เงินปันผล	1,435.35	41,088.02
รายได้ดอกเบี้ย	17,515.07	11,675.62
รายได้อื่น	-	13.68
รวมรายได้	18,950.42	52,777.32
ค่าใช้จ่าย		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	16,340.63	19,749.83
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	547.17	661.67
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	1,143.76	1,382.46
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	18,399.44	18,347.92
ค่าใช้จ่ายอื่น	453.63	3,133.38
รวมค่าใช้จ่าย	36,884.63	43,275.26
รายได้(ขาดทุน)สุทธิจากการลงทุน	(17,934.21)	9,502.06
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	26,603.65	(37,575.99)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(72,889.52)	(32,479.00)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	(19,356.32)	(7,882.85)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	906.57	(22,835.44)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	14,700.96	3,163.46
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้น	(50,034.66)	(97,609.82)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(67,968.87)	(88,107.76)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

1. ลักษณะของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ จัดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2554 มีมูลค่าโครงการ 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100,000,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) มีมูลค่าจดทะเบียนเริ่มแรก 2.72 ล้านบาท (แบ่งเป็น 271,785.5130 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) ซึ่งไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อขายได้ทุกวันทำการ

กองทุนฯ เป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทกองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีการกระจายการลงทุนน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน กองทุนฯ มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวมในประเทศ อาทิ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และกองทุนอิตีเอฟที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น ตลอดจนยังอาจลงทุนในหน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวมต่างประเทศ หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงเงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนและกลยุทธ์การลงทุนขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการกองทุน ตามความเหมาะสมแก่สถานะการลงทุนและการคาดการณ์สถานะการลงทุนในแต่ละขณะ อย่างไรก็ตาม กองทุนจะลงทุนในกองทุนรวมทองคำไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนฯ จะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง

กองทุนฯ มีนโยบายที่จะไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. นโยบายการบริหารที่สำคัญ

2.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง
- เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ
- บัญชีส่วนเกินและส่วนดำนาค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

- เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนฯ มีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนที่กองทุนฯ จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายของวันที่วัดค่าเงินลงทุน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

2.3 บัญชีปรับสมดุล

บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสมซึ่งจะบันทึกเมื่อมีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนฯ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกิจการลงทุนหรือได้รับส่วนแบ่งจากกิจการลงทุนเท่าเทียมกันไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกิจการลงทุน ณ เวลาใด

2.4 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการซื้อขายเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ เงินลงทุนเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่ารวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (พันบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)	16.34	0.5321
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	0.55	0.0178
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	1.14	0.0372
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าสอบบัญชี	18.40	0.5992
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.09	0.0030
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	36.52	1.1893

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษี
ตราสารหนี้ (ถ้ามี)

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ *	จำนวนเงิน (บาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่านายหน้า และค่าธรรมเนียมต่างๆ จากการซื้อขายหลักทรัพย์	360.19	0.01

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน
(ถ้ามี) ไว้แล้ว และค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	116.65

1. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567
- ไม่มี -
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง กับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการ โดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)

2. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีค่าใช้จ่าย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

3. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)					
ของธุรกิจกองทุนรวม					
ลำดับ	ชื่อผู้ให้ผลประโยชน์ตอบแทน	ผลประโยชน์ตอบแทนที่ได้รับ			เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์ตอบแทน
		บทวิเคราะห์	สิทธิในการจองหุ้น IPO ซื้อหุ้นสามัญ	อื่นๆ	
1	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	✓			เพื่อเป็นข้อมูลประกอบ การตัดสินใจลงทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓			
3	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
4	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
5	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต ดีบีเอส วิคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
6	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓			
7	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	✓			
8	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด(มหาชน)	✓			
9	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓			
10	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	✓			
11	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	✓		
12	บริษัทหลักทรัพย์เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓			
13	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด(มหาชน)	✓			
14	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	✓			
15	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	✓			
16	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก จำกัด (มหาชน)	✓			
17	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด	✓			

4. คำนายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทส่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตารางรายละเอียดคำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2567

อันดับ	รายชื่อบริษัทนายหน้า	คำนายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (หน่วย : บาท)	ร้อยละของคำนายหน้าทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด	182.37	50.63
2	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	136.59	37.92
3	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	41.23	11.45
รวมคำนายหน้าทั้งหมด		360.19	100.00

5. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

รายละเอียดการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)*	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	1,499,715.26	50.83
หุ้นสามัญ / จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
หน่วยลงทุนตราสารทุน	1,180,072.66	40.00
หน่วยลงทุนต่างประเทศ	178,984.63	6.07
เงินฝากธนาคาร	112,049.99	3.80
เงินฝากธนาคารสกุลต่างประเทศ	5.15	0.00
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	1,908.64	0.06
หนี้สินอื่น	(22,301.50)	(0.76)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	2,950,434.83	100.00

หมายเหตุ : *มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารถึงหนี้ลงทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด	% NAV
	(บาท)*	
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	1,499,715.26	50.83
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สืบทอด หรือ ผู้ค้ำประกัน	112,055.14	3.80
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้		
(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง)

15 % ของ NAV

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
1 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	04/07/2024	N/A	1,500,000.00	1,499,715.26
2 เงินฝาก	ธนาคารกสิกรไทย	-	-	AA+	112,034.75	112,049.99
ธนาคาร	จำกัด (มหาชน)					
3 เงินฝาก	ธนาคารกสิกรไทย	-	-	AA+	5.15	5.15
ธนาคารสกล	จำกัด (มหาชน)					
เงินตรา						
ต่างประเทศ						

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

6. สัดส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเกิน 1 ใน 3 (%)

- ไม่มี -

7. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บดบัง.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

- ไม่มี -

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0 2686 9500 โทรสาร 0 2657 3167 www.principal.th