

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2567 - 30 เมษายน 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานสำหรับระยะเวลา ตั้งแต่ วันที่ 1 พฤษภาคม 2567 ถึง วันที่ 30 เมษายน 2568 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินกัม มิน โยบายลงทุนใน หรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ ตราสารทางการเงิน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน เงินฝาก หน่วยลงทุนของกองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) ที่เน้นลงทุนในตราสารของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (ETF REITs) และกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือหลักทรัพย์หรือหลัก หรือทรัพย์สินอื่น ทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชน ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบให้กองทุน สามารถลงทุนได้โดยความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภทในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สิน สุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนดังกล่าว จะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ ตามความเหมาะสมของสภาพการณ์ ในแต่ละขณะ นอกจากนี้ กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เสนอขายในต่างประเทศ และ/หรือที่เสนอขายใน รูปสกุลเงินตราต่างประเทศ ในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ตลาดหุ้นโลกในปี 2024 ให้อัตราผลตอบแทนในระดับสูงโดยดัชนี MSCI All Country World Index ปรับตัว เพิ่มขึ้น 19.19% จากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง และอัตราเงินเฟ้อปรับตัวลดลงต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารกลาง ส่วนใหญ่ทั่วโลกเริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง และส่งสัญญาณการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติมในระยะต่อไป ทั้งนี้ในปี 2025 ตลาดการเงินโลกมีความผันผวนในระดับสูงภายหลังการขึ้นรับตำแหน่งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ของโดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งต่อมาได้ดำเนินการลงนามในคำสั่งฝ่ายบริหาร ในการกำหนดอัตราภาษีตอบโต้ (Reciprocal Tariff) กับประเทศคู่ค้าสหรัฐฯ โดยกำหนดอัตราภาษีเป็น 2 ส่วน คือการเก็บภาษีสินค้านำเข้าขั้นต่ำ (baseline) 10% สำหรับทุกสินค้าที่นำเข้า มาในสหรัฐฯ และการเก็บภาษีส่วนเพิ่มเฉพาะรายประเทศอีก 57 ประเทศที่มีการเกิดดุลการค้ากับสหรัฐฯ สูง อย่างไรก็ดี ทรัมป์ ได้มีการประกาศเลื่อนการเก็บภาษีในส่วนเฉพาะรายประเทศออกไป 90 วัน ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 9 กรกฎาคม เพื่อเปิด โอกาสให้แต่ละประเทศเข้ามาเจรจาหาข้อตกลงทางการค้า นอกจากนี้ ทรัมป์ ได้มีการเก็บภาษีเพิ่มเติมกับสินค้าต่างๆ อาทิ เหล็ก อะลูมิเนียม รถยนต์ และชิ้นส่วนรถยนต์

ในระยะถัดไปคาดตลาดหุ้นโลกจะมีความผันผวนที่ลดลงจากการปรับตัวลดลงของตลาดหุ้นทั่วโลกในเดือน เมษายนได้สะท้อนความกังวลต่อการปรับภาษีสินค้านำเข้าของทรัมป์ไปแล้ว โดยในช่วงครึ่งหลังของปี 2025 คาดเศรษฐกิจ สหรัฐฯจะได้ประโยชน์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การผ่อนคลายกฎระเบียบในการดำเนินธุรกิจ และการ ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของ Fed

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวม
ของ บลจ. พรินซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายลงทุน กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการ จัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนด ไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ สิมะทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายจุติชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 14 พฤษภาคม พ.ศ. 2568

Fund name	PRINCIPAL MAINCOME-A
Inception date	19/05/2016
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	30/04/2025
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	474,543,104.94
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	11.1701

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	
				ด้านเงินงาน	ของตัวชี้วัด
3M	-3.23%	-1.02%	-1.46	6.07%	9.81%
6M	0.35%	0.54%	-0.09	5.48%	7.63%
1Y*	2.62%	1.88%	0.13	4.96%	6.35%
Y3*	-1.82%	-1.30%	-0.18	6.49%	5.69%
Y5*	-1.02%	-0.06%	-0.39	6.32%	5.88%
Y10*	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	-1.19%	0.53%	-0.92	5.78%	8.74%
Since Inception*	1.24%	2.26%	-0.46	4.54%	4.80%

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

** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

ตั้งแต่ วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไป ใช้ SDHY LN adjusted with FX hedging cost 35% + MTM Government Bond NTR Index 25% + REET US adjusted with fx hedging cost 10% + WORLDN Index
 ตั้งแต่ วันที่ 4 ตุลาคม 2564 - วันที่ 30 มิถุนายน 2567 ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 25% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + SET PF&REIT TRI Index 25% + FSTREI TRI Index adjusted with
 ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 - วันที่ 3 ตุลาคม 2564 ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 30% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 30% + SET PF&REIT TRI Index 20% + FSTREI TRI Index adjusted with
 ตั้งแต่ วันที่ 16 กันยายน 2562 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ FSTREI TRI Index (THB) 20% + SET PF&REIT TRI Index 20% + GovBond NTR Index 30% + MTMCorpBBBup NTR Index 30%
 ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 - วันที่ 15 กันยายน 2562 ใช้ GovBond Index 30% + MTMCorpBBBup Index 30% + SET PF&REIT TRI Index 20% + FSTREI TRI Index (THB) 20%
 ตั้งแต่ วันที่ 19 พฤษภาคม 2559 - วันที่ 29 กันยายน 2561 ใช้ STGovBond Index 10% + SET PF&REIT TRI Index 20% + FSTREI TRI Index (THB) 20% + GovBond Index 25% + CorpBBB+up Index 25%

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม
(“เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิค อินคัม ฟันด์”)

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568

**SP AUDIT CO.,LTD.**
บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด

475 Siripinyo Building, 16 Floor, Unit 1601, Sriyuthaya Road, Thanon Phayathai, Ratchathewi, Bangkok. 10400 T: +66 2 354-2192-4
เลขที่ 475 อาคารสิริปัญโญ ชั้น 16 ยูนิต 1601 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. +66 2 354-2192-4

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม
(“เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินคัม ฟันด์”)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (“ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี”) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่อการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

SP Audit Co., Ltd.

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมมีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

SP Audit Co., Ltd.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นางสาวชูชาน เอี่ยมวณิชชา)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4306

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 26 มิถุนายน 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินแคม
("เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินแคม พันธุ์")
งบฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	2568	2567
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4	462,334,866.15	613,887,055.18
เงินฝากธนาคาร	4	14,249,731.10	22,257,323.89
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	4	615,383.86	2,664,370.20
จากการขายเงินลงทุน		-	3,732,357.11
สินทรัพย์อนุพันธ์	4, 6	7,146,925.19	99,443.59
สินทรัพย์อื่น		22,724.39	22,724.39
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี		-	15,960.00
รวมสินทรัพย์		484,369,630.69	642,679,234.36
หนี้สิน			
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		-	15,903,702.80
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		1,107,557.81	4,361.55
หนี้สินอนุพันธ์	4, 6	8,093,301.48	3,734,590.28
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4	519,960.24	720,917.74
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		92,307.51	262,918.25
หนี้สินอื่น		13,398.71	16,529.09
รวมหนี้สิน		9,826,525.75	20,643,019.71
สินทรัพย์สุทธิ		474,543,104.94	622,036,214.65
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		424,833,330.62	571,463,135.14
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(523,849,182.03)	(508,058,619.78)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		573,558,956.35	558,631,699.29
สินทรัพย์สุทธิ		474,543,104.94	622,036,214.65
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		11.1701	10.8849
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		42,483,332.7757	57,146,313.2262

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม
("เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินคัม ฟันด์")
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หน่วยลงทุนในต่างประเทศ			
BNY Mellon Global Short-Dated High Yield Bond Fund	3,323,416.2100	169,461,834.44	36.65
iShares MSCI ACWI ETF	12,700.0000	49,623,332.43	10.73
Lazard Global Listed Infrastructure Equity Fund	74,827.7060	12,600,567.98	2.73
Nuveen Global Investors Fund PLC - Nuveen Global Real Estate Carbon Reduction	13,093.9720	11,917,121.91	2.58
Principal U.S. Mega-Cap ETF	8,000.0000	15,152,458.32	3.28
รวมหน่วยลงทุนในต่างประเทศ		258,755,315.08	55.97
หน่วยลงทุนในประเทศ			
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ยูโรเปียน อีควิตี้	213,532.6049	3,831,522.30	0.83
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อีควิตี้	359,628.6156	7,385,656.92	1.60
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย	1,139,200.0000	-	-
รวมหน่วยลงทุนในประเทศ		11,217,179.22	2.43
พันธบัตร			
ธนาคารแห่งประเทศไทย			
CB25502A ครบกำหนด 02 พ.ค. 2568	20,000	19,999,150.20	4.32
CB25619B ครบกำหนด 19 มิ.ย. 2568	90,000	89,804,692.80	19.42
รวมพันธบัตร		109,803,843.00	23.74
หุ้นกู้			
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 09 พ.ย. 2569 อัตราดอกเบี้ย 4.23%	10,000	10,137,372.60	2.19
บริษัท กลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 10 ก.พ. 2569	12,000	11,676,307.56	2.53
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 15 พ.ค. 2568 อัตราดอกเบี้ย 3.90%	10,000	10,006,936.70	2.16
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 28 มี.ค. 2569 อัตราดอกเบี้ย 4.10%	15,800	15,883,177.99	3.44
บริษัท พญาโฮตติ้ง จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 08 พ.ค. 2569	15,000	14,483,571.00	3.13

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม
("เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินคัม ฟันด์")
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 20 ต.ค. 2569 อัตราดอกเบี้ย 4.54%	10,000	10,166,748.30	2.20
ครบกำหนด 18 ก.ค. 2570 อัตราดอกเบี้ย 4.50%	10,000	10,204,414.70	2.21
รวมหุ้นกู้		82,558,528.85	17.86
รวมเงินลงทุน		462,334,866.15	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม
("เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินคัม ฟันด์")
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หน่วยลงทุนในต่างประเทศ			
CapitalLand Ascendas REIT	331,069	23,443,326.96	3.82
CapitalLand Ascott Trust	312,200	7,737,517.97	1.26
CapitalLand China Trust	51,200	927,297.28	0.15
CapitalLand Integrated Commercial Trust	426,468	22,765,117.72	3.71
CDL Hospitality Trusts	75,800	2,012,802.68	0.33
Digital Core REIT	100,200	2,266,892.74	0.37
Frasers Centrepont Trust	246,889	14,591,127.56	2.38
Frasers Logistics & Commercial Trust	519,523	14,078,463.00	2.29
iShares Global REIT ETF	22,500	18,767,455.20	3.06
Keppel DC REIT	239,418	11,150,139.18	1.82
Keppel Infrastructure Trust	167,000	2,160,416.38	0.35
Keppel REIT	52,600	1,260,653.68	0.21
Lendlease Global Commercial REIT	108,017	1,603,304.57	0.26
Mapletree Industrial Trust	131,918	8,155,625.88	1.33
Mapletree Logistics Trust	238,618	8,773,327.66	1.43
Mapletree Pan Asia Commercial Trust	314,729	10,800,271.84	1.76
NetLink NBN Trust	94,300	2,195,862.73	0.36
SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	6,300	21,444,800.83	3.49
Suntec Real Estate Investment Trust	42,000	1,235,379.60	0.20
United Hampshire US Real Estate Investment Trust	245,400	3,868,092.96	0.63
Vanguard Australian Property Securities Index ETF	6,135	13,330,419.41	2.17
รวมหน่วยลงทุนในต่างประเทศ		192,568,295.83	31.38
หน่วยลงทุนในประเทศ			
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์			
เอไอเอ็ม อินคัสเทรียล โกรท	501,905	5,370,383.50	0.87
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ อัลโล	398,507	2,251,564.55	0.37
("เดิมชื่อ: ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ อัลโล")			
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินการบินกรุงเทพ	912,500	8,805,625.00	1.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินแคม
("เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินแคม ฟันด์")
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอส โกโรท	782,700	2,786,412.00	0.45
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บัวหลวง ออฟฟิศ	324,300	1,362,060.00	0.22
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกโรท	1,159,400	12,057,760.00	1.96
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	397,951	3,104,017.80	0.51
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอุตสาหกรรม	171,800	804,024.00	0.13
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์			
เพื่ออุตสาหกรรม เฟอร์นิเจอร์ หรือเฟอร์นิเจอร์	2,453,946	23,803,276.20	3.88
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ แกรนด์ โฮสพิทาลิตี้	89,200	606,560.00	0.10
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็ค โกโรท	614,900	7,255,820.00	1.18
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช โฮเทล	780,482	8,663,350.20	1.41
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช ซุปเปอร์ เซ็นเตอร์	512,900	5,026,420.00	0.82
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าโลจิสติกส์ รีเทล โกโรท	1,776,600	23,273,460.00	3.79
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย	1,139,200	-	-
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	620,800	3,817,920.00	0.62
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์พรีเมียมออฟฟิศ	67,900	420,980.00	0.07
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ดับบลิวเอชเอ อินดัสเตรียล	349,700	2,028,260.00	0.33
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกโรท	2,600,148	23,791,354.20	3.88
รวมหน่วยลงทุนในประเทศ		135,229,247.45	22.02
พันธบัตร			
ธนาคารแห่งประเทศไทย			
CB24502A ครบกำหนด 02 พ.ค. 2567	10,400	10,399,386.09	1.69
CB24516A ครบกำหนด 16 พ.ค. 2567	10,000	9,991,161.90	1.63
CB24523A ครบกำหนด 23 พ.ค. 2567	10,000	9,987,118.00	1.63
รวมพันธบัตร		30,377,665.99	4.95
หุ้นกู้			
บริษัท เอเซียเซเว่นจีสตอรี่ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 22 มี.ย. 2570 อัตราดอกเบี้ย 3.75%	13,000	13,057,678.53	2.13
ครบกำหนด 21 ก.ย. 2570 อัตราดอกเบี้ย 4.10%	10,000	10,132,058.90	1.65
ครบกำหนด 14 ก.พ. 2571 อัตราดอกเบี้ย 3.83%	10,000	10,023,462.70	1.63

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม
("เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินคัม ฟันด์")
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 24 พ.ค. 2567 อัตราดอกเบี้ย 3.15%	12,400	12,404,769.16	2.02
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 28 มิ.ย. 2567 อัตราดอกเบี้ย 2.90%	2,400	2,400,211.06	0.38
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 13 พ.ค. 2573 อัตราดอกเบี้ย 3.40%	10,000	9,910,516.20	1.61
ครบกำหนด 16 มิ.ย. 2576 อัตราดอกเบี้ย 4.20%	15,000	15,222,792.00	2.48
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 28 ก.พ. 2574 อัตราดอกเบี้ย 3.80%	10,000	9,825,904.00	1.60
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด ครบกำหนด 05 ก.ค. 2569 อัตราดอกเบี้ย 3.13%	11,000	10,851,382.96	1.77
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 09 พ.ย. 2569 อัตราดอกเบี้ย 4.23%	10,000	10,044,501.80	1.64
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ครบกำหนด 20 เม.ย. 2571 อัตราดอกเบี้ย 3.54%	17,000	17,134,575.57	2.79
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 15 พ.ค. 2568 อัตราดอกเบี้ย 3.90%	10,000	9,976,500.70	1.63
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 28 มี.ค. 2569 อัตราดอกเบี้ย 4.10%	15,800	15,752,417.51	2.57
ครบกำหนด 22 ก.พ. 2571 อัตราดอกเบี้ย 4.75%	10,000	9,908,584.60	1.61
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 05 เม.ย. 2568 อัตราดอกเบี้ย 3.85%	15,000	14,942,695.20	2.43
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 20 ต.ค. 2569 อัตราดอกเบี้ย 4.54%	10,000	10,059,810.00	1.64
ครบกำหนด 18 ก.ค. 2570 อัตราดอกเบี้ย 4.50%	10,000	9,985,966.80	1.63
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด 25 พ.ค. 2569 อัตราดอกเบี้ย 3.40%	10,000	10,002,007.40	1.63
บริษัท ไทยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ครบกำหนด 09 ธ.ค. 2568 อัตราดอกเบี้ย 2.69%	9,000	8,996,070.42	1.47

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินแคม
("เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินแคม ฟันด์")
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 15 เม.ย. 2570 อัตราดอกเบี้ย 4.10%	15,000	15,093,896.70	2.46
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 25 ก.ค. 2571 อัตราดอกเบี้ย 4.10%	15,000	14,994,787.65	2.44
ครบกำหนด 30 เม.ย. 2572 อัตราดอกเบี้ย 4.20%	15,000	14,991,256.05	2.44
รวมหุ้นกู้		255,711,845.91	41.65
รวมเงินลงทุน		613,887,055.18	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินแคม
("เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินแคม ฟันด์")
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568

(หน่วย : บาท)			
	หมายเหตุ	2568	2567
รายได้			
รายได้เงินปันผล	4	5,970,895.73	23,761,070.09
รายได้ดอกเบี้ย	4	6,174,858.94	11,494,162.77
รายได้อื่น		3,844.54	-
รวมรายได้		12,149,599.21	35,255,232.86
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4	4,342,942.72	5,838,947.62
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		173,717.69	233,557.99
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศ		50,654.46	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	4	1,737,177.32	2,335,579.07
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		70,800.00	70,900.00
ต้นทุนการทำรายการ		872,135.89	608,811.96
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		75,319.86	139,561.55
รวมค่าใช้จ่าย		7,322,747.94	9,227,358.19
รายได้สุทธิ		4,826,851.27	26,027,874.67
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		19,871,354.25	(66,468,896.16)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากตราสารอนุพันธ์		22,795,684.13	(15,623,840.08)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(31,962,396.52)	15,377,127.32
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		10,704,641.86	(66,715,608.92)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้			
หัก : ภาษีเงินได้		604,236.07	1,263,437.88
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		14,927,257.06	(41,951,172.13)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินแคม
("เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินแคม ฟันด์")
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568

	(หน่วย : บาท)	
	2568	2567
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	14,927,257.06	(41,951,172.13)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	82,736.37	146,268.63
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(162,503,103.14)	(189,744,743.90)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(147,493,109.71)	(231,549,647.40)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	622,036,214.65	853,585,862.05
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	474,543,104.94	622,036,214.65

	(หน่วย : หน่วย)	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	57,146,313.2262	74,357,717.4625
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	7,483.1620	13,195.0317
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(14,670,463.6125)	(17,224,599.2680)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	42,483,332.7757	57,146,313.2262

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซต อินแคม
(“เดิมชื่อ: กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินแคม ฟันด์”)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568

1. ลักษณะของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซต อินแคม

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซต อินแคม (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2559 ปัจจุบันมีเงินทุนจดทะเบียน 50,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 5,000 ล้านหน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 8 ชนิด ได้แก่

- | | |
|---------------------------------|---|
| - ชนิดสะสมมูลค่า | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา |
| - ชนิดจ่ายเงินปันผล | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน |
| - ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา |
| - ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน |
| - ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนด |
| - ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ |
| - ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ทำรายการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทจัดการ |
| - ชนิดเพื่อการออม | เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมเงินระยะยาวและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี |

ปัจจุบันเปิดให้บริการชนิดสะสมมูลค่า

กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารทางการเงิน ตราสารหนี้กึ่งทุน เงินฝาก หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึง Exchange Traded Fund ที่เน้นลงทุนในตราสารของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน ตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ หรือการขาดอกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ โดยกองทุนจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภทในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละช่วงเวลา นอกจากนี้กองทุนอาจลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่เสนอขายในต่างประเทศ และ/หรือที่เสนอขายในรูปสกุลเงินตราต่างประเทศในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ทั้งนี้ กองทุนอาจพิจารณาลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งพิจารณาจากสถานะของตลาดการเงินในขณะนั้น และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามหากผู้จัดการกองทุนพิจารณาว่า การป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนอาจไม่เป็นไปเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนเสียประโยชน์ที่อาจได้รับ ผู้จัดการกองทุนอาจไม่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนก็ได้

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2567 สำนักงาน ก.ล.ด. ได้เห็นชอบให้แก้ไขเพิ่มเติม โครงการเกี่ยวกับ เปลี่ยนชื่อโครงการจัดการกองทุนรวม จากเดิมชื่อ “กองทุนเปิดพรินซิเพิล สตราทีจิก อินคัม ฟันด์” เป็น “กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2568

2. เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน

กองทุนจัดทำงานการเงินเป็นภาษาไทยและมีหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยจัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กองทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date) คือวันที่กองทุนมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

กองทุนจะรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำการขายซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนดัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์จะต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการ

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

ณ วันที่ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนรวมบันทึกผลกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายปันผลเป็นเงินสด

3.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินด้วยราคายุติธรรม

กองทุนจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.4 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ส่วนเกินมูลค่าหรือต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้จัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ย

รายได้อื่นและค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.5 ภาษีเงินได้

กองทุนมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4)(ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ

3.6 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

3.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในหุ้นได้เสียของกองทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุน หรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุนหรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุนหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.8 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

3.9 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหารโดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	2568	2567	นโยบายการกำหนดราคา
(หน่วย : บาท)			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4,342,942.72	5,838,947.62	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,737,177.32	2,335,579.07	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	111,197.68	127,485.55	ตามอัตราตลาด
ซื้อเงินตราต่างประเทศ	91,432,056.00	3,226,860.00	ตามที่ระบุในสัญญา
ขายเงินตราต่างประเทศ	43,698,927.00	3,050,640.00	ตามที่ระบุในสัญญา
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	141,888,894.21	469,874,756.50	ตามที่ระบุในสัญญา
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	185,228,755.25	478,065,872.10	ตามที่ระบุในสัญญา
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	117,465,014.79	117,270,642.03	ตามราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	8,995,950.99	55,258,622.05	ตามราคาตลาด
กองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
รายได้เงินปันผล	21,853.71	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ซื้อเงินลงทุน	75,825,972.89	-	ตามราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	48,235,477.86	-	ตามราคาตลาด

ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	2568	2567
(หน่วย : บาท)		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	311,556.49	440,614.31
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	124,622.60	176,245.70

(หน่วย : บาท)

	2568	2567
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	5,052,029.45	10,232,719.71
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย	18,269.45	47,671.46
ลูกหนี้จากตราสารอนุพันธ์	1,683,989.71	25,325.49
เจ้าหนี้จากตราสารอนุพันธ์	1,843,926.69	1,411,755.93
กองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
เงินลงทุน	26,369,637.54	-

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	1,686,430,251.17	571,540,210.80
ขายเงินลงทุน	1,828,336,357.96	737,589,903.35

6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	1,022,357,114.44	7,146,925.19	8,093,301.48

ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	219,735,757.40	99,443.59	3,734,590.28

7. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

7.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมและพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	(หน่วย : บาท)			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
หน่วยลงทุน	64,775,790.75	205,196,703.55	-	269,972,494.30
ตราสารหนี้	-	192,362,371.85	-	192,362,371.85
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	7,146,925.19	-	7,146,925.19
<u>หนี้สิน</u>				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	8,093,301.48	-	8,093,301.48

ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
หน่วยลงทุน	327,797,543.28	-	-	327,797,543.28
ตราสารหนี้	-	286,089,511.90	-	286,089,511.90
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	99,443.59	-	99,443.59
หนี้สิน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	3,734,590.28	-	3,734,590.28

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ คำนวณโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทน ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุคำนวณโดยใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ นั้น ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ
- มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าที่ประกาศโดยสถาบันการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

7.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตามสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

7.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	56,398,650.29	-	405,936,215.86	462,334,866.15
เงินฝากธนาคาร	-	14,182,378.80	67,352.30	14,249,731.10
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	615,383.86	615,383.86
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	7,146,925.19	7,146,925.19
สินทรัพย์อื่น	-	-	22,724.39	22,724.39
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	1,107,557.81	1,107,557.81
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	8,093,301.48	8,093,301.48
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	519,960.24	519,960.24

ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย คงที่	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	255,711,845.91	-	358,175,209.27	613,887,055.18
เงินฝากธนาคาร	-	11,915,068.48	10,342,255.41	22,257,323.89
ลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	-	2,664,370.20	2,664,370.20
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	3,732,357.11	3,732,357.11
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	99,443.59	99,443.59
สินทรัพย์อื่น	-	-	22,724.39	22,724.39

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย			รวม
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	ไม่มี	
		คงที่	ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	15,903,702.80	15,903,702.80
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	4,361.55	4,361.55
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	3,734,590.28	3,734,590.28
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	720,917.74	720,917.74

7.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : หน่วย)

รายการ	ดอลลาร์			ดอลลาร์	
	ออสเตรเลีย	ยูโร	ปอนด์สเตอร์ลิง	ดอลลาร์ฮ่องกง	สหรัฐอเมริกา
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	-	-	-	-	7,747,397.08
เงินฝากธนาคาร	155.79	273.56	478.17	453.33	908.21
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	-	-	8.35

ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : หน่วย)

รายการ	ดอลลาร์ออสเตรเลีย	ดอลลาร์สิงคโปร์	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	550,616.25	4,879,406.45	1,249,656.00
เงินฝากธนาคาร	99,683.83	288,524.40	1,912.96
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	137,042.67	-

กองทุนได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 6

7.5 ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า

ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้า และส่งผลกระทบต่อชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ

กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ อาจเกิดปัญหาอันเกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุน คือ มีวันหยุดทำการไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย กองทุนจึงอาจประสบปัญหาความล่าช้าในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

7.6 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารทางการเงิน

ความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรม (Counter Party) เนื่องจากจากผู้ออกตราสารและหรือผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้ค้ำประกัน หรือคู่สัญญาในการทำธุรกรรมมีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ด้อยลงจึงขาดสภาพคล่องที่จะจ่ายเงินตามภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด ส่งผลให้ผู้ลงทุนไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นตามเวลาที่กำหนดไว้

กองทุนสามารถลดความเสี่ยงดังกล่าวลงได้ โดยพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่มั่นคง เช่น ตราสารหนี้ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออกหรือรับรอง รับอาวัล ค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย หรือพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทเอกชนที่ผ่านการพิจารณาคัดเลือก เช่น ทำการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของบริษัท รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนตลอดจนกำหนดวงเงินในการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน

8. ภาระผูกพัน

กองทุนมีภาระผูกพันดังนี้

8.1 ภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

8.2 ภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สินในต่างประเทศ ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

8.3 ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี คือ ค่าธรรมเนียมการอ้างอิงดัชนีต่าง ๆ ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิפל มัลติ แอสเซท อินแคม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee) **		
- ชนิตสะสมมูลค่า	4,342.94	0.8010
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee) **		
- ชนิตสะสมมูลค่า	173.72	0.0320
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee) **		
- ชนิตสะสมมูลค่า	1,737.18	0.3204
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน-ต่างประเทศ	50.65	0.0093
ค่าสอบบัญชี	70.80	0.0131
ค่าธรรมเนียมใช้ข้อมูลดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ	17.28	0.0032
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	39.67	0.0073
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	18.38	0.0034
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ***	6,450.62	1.1897

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน จะคำนวณเป็น %ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามชนิดหน่วยลงทุนนั้น

*** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และ ค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดพรินซิפל มัลติ แอสเซท อินแคม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ *	จำนวนเงิน (บาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่านายหน้า และค่าธรรมเนียมต่างๆ จากการซื้อขายหลักทรัพย์	872,135.89	0.16

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว และค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	311.05

1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทต่างๆ ในรอบปีปฏิทิน ได้จาก website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568
-ไม่มี-
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการ โดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม
1. นายสุกกร ดุลยชัย 2. นายวีรยุทธ หัสละเมียร 3. น.ส.เต็มเดือน พัฒจันจุณ 4. น.ส.ภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ 5. นายวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ 6. นายวิทยา เจนจรัสโชติ 7. นายปัญชรธรรม์ สิวราภรณ์สกุล 8. น.ส.นันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ 9. นายสิริวิชญ์ กังวานเวชกุล 10. นายพิพัฒน์พล ทวีคณารัตน์
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีใช้ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)					
ของธุรกิจกองทุนรวม					
ลำดับ	ชื่อผู้ให้ผลประโยชน์ตอบแทน	ผลประโยชน์ตอบแทนที่ได้รับ			เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์ตอบแทน
		บทวิเคราะห์	สิทธิในการจองหุ้น IPO ซื้อหุ้นสามัญ	อื่นๆ	
1	ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	✓			เพื่อเป็นข้อมูลประกอบ การตัดสินใจลงทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓			
3	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ต (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
4	บริษัทหลักทรัพย์ ซีอีอาร์ (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
5	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต ดีบีเอส วิคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
6	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต ฟินันเซีย ไรส์ จำกัด (มหาชน)	✓			
7	HO CHI MINH CITY SECURITIES CORPORATION	✓			
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	MAYBANK KIM ENG SECURITIES (VIETNAM) LIMITED	✓			
14	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	✓			
15	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	✓			
16	SAIGON SECURITIES INCORPORATION	✓			
17	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	✓			
18	บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	✓			
19	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคซีเฮียน (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
20	VIET CAPITAL SECURITIES CORPORATION	✓			

6. คำนายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทส่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินแคม

ตารางรายละเอียดคำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568

อันดับ	รายชื่อบริษัทนายหน้า	คำนายหน้าจาก การซื้อขาย หลักทรัพย์ (หน่วย : บาท)	ร้อยละของค่า นายหน้า ทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	188,196.11	21.58
2	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	175,442.11	20.12
3	Goldman Sachs (Singapore) Pte	165,119.74	18.93
4	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด	83,865.97	9.62
5	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	83,702.34	9.60
6	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	56,936.14	6.53
7	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	55,783.63	6.40
8	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	46,765.32	5.36
9	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	16,324.53	1.87
รวมคำนายหน้าทั้งหมด		872,135.89	100.00

7. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

รายละเอียดการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินคัม

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) ^{*1}	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือต่ำกว่า 1 ปี	109,803,843.00	23.14
หุ้นกู้		
Rate A-	20,523,238.14	4.33
Rate BBB+	50,938,923.53	10.73
Rate BBB	11,676,307.56	2.46
หน่วยลงทุน-หลักทรัพย์ต่างประเทศ	11,217,179.22	2.36
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ		
หน่วยลงทุน- ETF-Equity-USD	64,775,790.75	13.65
หน่วยลงทุน-ด้านอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ	24,517,689.89	5.17
หน่วยลงทุน-ตราสารหนี้ต่างประเทศ	169,461,834.44	35.71
เงินฝากธนาคาร	14,217,543.40	3.00
เงินฝากธนาคารสกุลต่างประเทศ	67,631.18	0.01
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	7,169,649.58	1.51
หนี้สินอื่น	(9,826,525.75)	(2.07)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	474,543,104.94	100.00

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารถึงหนี้ลงทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินแคม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด	% NAV
	(บาท)*	
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	109,803,843.00	4.88
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สัถ์หลัก หรือ ผู้ค้ำประกัน	14,285,174.58	3.01
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	83,138,469.23	17.52
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้		
(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสาร		
กลุ่ม (ง) 15% NAV		

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มัลติ แอสเซท อินکم

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
1 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	02/05/2025	N/A	20,000,000.00	19,999,150.20
2 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	19/06/2025	N/A	90,000,000.00	89,804,692.80
3 เงินฝาก	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ธนาคาร (มหาชน)	-	-	AA+	9,130,349.35	9,147,244.50
4 เงินฝาก	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ธนาคาร จำกัด (มหาชน)	-	-	AA-	5,052,029.45	5,070,298.90
5 เงินฝากสกุล ต่างประเทศ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	3,325.49	3,325.49
6 เงินฝากสกุล ต่างประเทศ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	10,389.89	10,389.89
7 เงินฝากสกุล ต่างประเทศ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	21,351.44	21,351.44
8 เงินฝากสกุล ต่างประเทศ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	1,952.17	1,952.17
9 เงินฝากสกุล ต่างประเทศ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	30,333.31	30,612.19
10 หุ้นกู้	บริษัท ภัทรวิสัย จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2026	BBB+	15,800,000.00	15,943,521.03
11 หุ้นกู้	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2027	BBB+	10,000,000.00	10,331,401.00
12 หุ้นกู้	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	20/10/2026	BBB+	10,000,000.00	10,180,430.50
13 หุ้นกู้	บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2026	BBB	12,000,000.00	11,676,307.56
14 หุ้นกู้	บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	09/11/2026	A-	10,000,000.00	10,337,863.04

	<u>ประเภท</u>	<u>ผู้ออก</u>	<u>ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้หลักหลัง</u>	<u>วันครบ กำหนด</u>	<u>อันดับ ความ น่าเชื่อถือ</u>	<u>จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว</u>	<u>มูลค่าตาม ราคาตลาด *1</u>
15	หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	15/05/2025	A-	10,000,000.00	10,185,375.10
16	หุ้นกู้	บริษัท พญา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	08/05/2026	BBB+	15,000,000.00	14,483,571.00
หมายเหตุ : *1 มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว							
*2 อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้							

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

ของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating

- AAA** อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA** มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** มีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ก่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

8. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

- ไม่มี -

9. สัดส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเกิน 1 ใน 3 (%)

- ไม่มี -

10. การบันทึกมูลค่าตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็น 0 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

- ไม่มี -

11. การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

- ไม่มี -

12. การถือหน่วยเกินข้อกำหนดในการใช้สิทธิออกเสียง โดยให้ระบุจำนวนบุคคลที่ถือหน่วยลงทุนเกินข้อกำหนดดังกล่าว พร้อมทั้งช่องทางการตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลนั้นด้วย

- 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