



## รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 - 31 ธันวาคม 2567

## เรียน ท่านผู้อี้ห่น่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บจก. พรินซิเพิล) ขอนำส่วนรายงานสำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงรีฟ มีนโยบายที่จะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวม ในประเทศ อาทิ กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และกองทุนอีทีโอฟที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น ตลอดจนยังอาจลงทุนในหน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวมต่างประเทศ หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนอสังหาริมทรัพย์รวมถึงเงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่าเงินสด ในสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ ตลอดจนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกรผลโดยวิธีอื่นอย่างได้อย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ทั้งนี้ตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนและกลยุทธ์การลงทุนขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการกองทุนรวม ตามความเหมาะสมแก่สภาพการลงทุนและการคาดการณ์สภาพการลงทุนในแต่ละขณะอย่างไรก็ตาม กองทุนจะลงทุนในกองทุนรวมทองคำไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ตลาดหุ้นโลกปรับตัวขึ้นได้โดยไฟฟลต้อนแทนตลอดปีประมาณ 18% จากสถานการณ์เงินเพื่อที่ดีขึ้น ทำให้นักลงทุนมีความคาดหวังว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ จะลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ปรับตัวขึ้นครั้งสุดท้ายอยู่ที่ระดับ 5.5% ในเดือนกรกฎาคม ก่อนจะลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 3 ครั้ง ตั้งแต่เดือนกันยายนถึงเดือนธันวาคม ลงมาอยู่ที่ระดับ 4.5% ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการทำให้ตลาดหุ้นโลกปรับตัวขึ้นมาได้ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามตลาดหุ้นโลกได้มีความกังวลถึงการกลับมารับตำแหน่งประธานาธิบดีของนายโดนัลล์ ทรัมป์ พร้อมการบริหารงานของพรรครีพับลิกัน ซึ่งจะมีการนำนโยบายการเงินภาษีสินค้านำเข้าจากหลายประเทศที่สหราชอาณาจักร ขาดดุลทางการค้า อาจทำให้เงินเฟ้อกลับมาสูงขึ้น ได้อีกครั้งและกระทบการเติบโตทางเศรษฐกิจต่อหลายประเทศที่พึ่งพิงการส่งออกมากับสหราชอาณาจักร ส่งผลให้ตลาดหุ้นโลกเกิดความผันผวนและชะลอการปรับตัวขึ้นในช่วงเดือนพฤษภาคมและเดือนธันวาคม

สำหรับตลาดหุ้นไทยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ตลาดหุ้นไทยเคลื่อนไหวอยู่ในกรอบ 1,270 – 1,500 จุด โดยตลาดหุ้นไทยทำจุดต่ำสุดในรอบปีบัญชีในเดือนสิงหาคม ก่อนจะปรับตัวขึ้นในช่วงเดือนกันยายนเมื่อเริ่มนิ่มความชัดเจนทางการเมืองจากการเปลี่ยนรัฐบาล ซึ่งทำให้ตลาดมีความคาดหวังต่อการกระตุนนโยบายเศรษฐกิจจากการบริหารโดยรัฐบาลชุดใหม่ นอกจากนี้ยังมีการจัดตั้งกองทุนวายภัยเพื่อสนับสนุนการพัฒนาตลาดทุนในประเทศไทยและเรียกความเชื่อมั่นจากนักลงทุนรวมถึงการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากธนาคารแห่งประเทศไทย 0.25% ในเดือนตุลาคม อย่างไรก็ตามตลาดหุ้นไทยได้ปรับตัวขึ้นมาอย่างรวดเร็วและขาดปัจจัยบวกใหม่เข้ามาสนับสนุนตลาดหุ้น อีกทั้งยังมีความไม่แน่นอนทางการเมืองในเวลาต่อมา ทำให้ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลงในช่วงเวลาหลังจากนั้นถึงสิ้นรอบปีบัญชี

สภาวะการลงทุนหลังจากนี้ คาดว่าตลาดหุ้นโลกและตลาดหุ้นไทยจะมีความผันผวนสูงอย่างต่อเนื่อง จากปัจจัยเสี่ยงด้านความไม่แน่นอนเรื่องนโยบายการค้าระหว่างประเทศ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ ความเสี่ยงที่เงินเพื่อจะปรับตัวสูงขึ้นอีกครั้ง และการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตามการลงทุนในกองทุนรวมสม ซึ่งมีการจัดสินทรัพย์ลงทุนหลายประเภท ทำให้สามารถสร้างผลตอบแทนพร้อมกับควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมตามสภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา

สุดท้ายนี้ บลจ. พринซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้อ่านทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พринซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพิล จำกัด



ธนาคารกสิกรไทย  
开泰银行 KASIKORNBANK



## ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายลงทุน กองทุนเปิดพรินซิเพล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุนพรินซิเพล จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 และ

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพล จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ  
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

  
(นายวีระเจน สิมมาทองธรรม)  
รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

  
(นายวุฒิชัย รอดภัย)  
หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 10 มกราคม พ.ศ. 2568

Fund name PRINCIPAL BARMF

Inception date 27/12/2011

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 30/12/2024

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 3,095,252.63

มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 12.0433

ผลตอบแทนข้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการ	ความผันผวน (standard deviation)
				ดำเนินงาน	ของตัวชี้วัด
3M	-1.39%	-0.86%	-2.25	4.62%	4.53%
6M	2.94%	4.36%	-2.66	4.89%	4.87%
1Y*	0.75%	2.51%	-1.61	4.55%	4.50%
Y3*	-1.03%	0.01%	-0.60	3.90%	4.09%
Y5*	0.14%	1.43%	-0.57	7.23%	6.88%
Y10*	0.37%	3.07%	-1.07	6.14%	6.37%
YTD	0.75%	2.51%	-1.61	4.55%	4.50%
Since Inception*	1.44%	4.42%	-0.73	5.44%	6.53%

(\*) = % 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% + MTMCorrBBUp Index 30% + SET TRI Index 40%

ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 - วันที่ 9 มิถุนายน 2562 ใช้ GovBond Index 22.5% + MTMCorrBBUp 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%

กองทุนเปิดพريเมียม บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ  
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอต่อ ผู้ถือหุนฯ อย่างทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วย งบฐานะการเงินและงบประจำรอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ม งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประจำงบการเงินรวมถึงหมายเหตุ สูปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพล บาลานซ์ แอลโลเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุด วันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ ที่สามารถบีบีซัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในระหว่างความ รับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากการของทุน ตามประมาณการรายบารุงของผู้ประกอบวิชาชีพ รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาพวิชาชีพบัญชี (ประมาณการรายบารุงของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมาณการรายบารุงผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารกองทุนฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลเชิงรวมอยู่ในรายงานประจำปีของ กองทุนฯ แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนี้ ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะ ได้รับรายงานประจำปีภายในหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าดังงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเห็นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความ ถูกต้องที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมี การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกองทุนฯ และหากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารกองทุนฯ เพื่อให้ผู้บริหารกองทุนฯ ดำเนินการแก้ไข ข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

#### ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนฯ ต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติ ทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจดทะเบียนหุ้นกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบ จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ ผู้บริหารกองทุนฯ พิจารณาจะดำเนินเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากภารทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับ การดำเนินงานต่อเนื่องเง้นแต่ผู้บริหารกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถ ดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการเงินก้าวจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน

#### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจาก การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากภารทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอ รายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่น ในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการเงินต่อไปจะสามารถตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบ ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากภารทุจริต หรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้คุณลักษณะและการสังเกตและลงสัญญาณ ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิด จากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยง เหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เที่ยงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของ ข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมมูลร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสาร หลักฐาน การตั้งใจลวงการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุม ภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัดถูกประสิทธิภาพในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผล ของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนิยมการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุนฯ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของ การใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แนนอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แนนอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงาน ของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผย ข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงการสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดง รายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบ ตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้บริหารกองทุนฯ ว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดของตนเรื่องอื่นที่ข้าพเจ้าเชื่อว่า มีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตราการที่ข้าพเจ้า ได้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบ งบการเงินในวงบัดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของ ผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยาก ที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพรากการจะทำดังกล่าวสามารถ คาดการณ์ได้ข้อจำกัดที่มีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะ จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



นางชวัญใจ เกียรติกังวะไกล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5875

บริษัท เน็คเซย์ เอกอสวี (ประเทศไทย) จำกัด

กรุงเทพมหานคร

28 กุมภาพันธ์ 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลไลเกชันเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันรวม	4.2, 5, 7	3,018,026.22	3,102,300.16
เงินฝากธนาคาร		117,365.49	209,146.86
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ		13.22	34.01
<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>	8	-	15,156.85
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>3,135,404.93</b>	<b>3,326,637.88</b>
<b>หนี้สิน</b>			
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	-	15,106.60
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7	40,183.38	40,252.48
หนี้สินอื่น		81.60	88.12
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>40,264.98</b>	<b>55,447.20</b>
<b>รวมสินทรัพย์สุทธิ</b>		<b>3,095,139.95</b>	<b>3,271,190.68</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิ :</b>			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นภายหลังทุน		2,570,085.78	2,736,703.75
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(445,600.06)	(417,349.53)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		970,654.23	951,836.46
<b>รวมสินทรัพย์สุทธิ</b>		<b>3,095,139.95</b>	<b>3,271,190.68</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย</b>		<b>12.0429</b>	<b>11.9530</b>
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		257,008.5745	273,670.3738

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพринซิเพิล บลลานซ์ แอลโลสเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ชนประกอบรายรับอียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

การแสดงรายการลงทุนที่ได้รับการจัดกลุ่มตามประเภทเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหุ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบยก
<b>พันธบัตร</b>					
ธนาการแห่งประเทศไทย					
งวดที่ 40/91/67 (CB25102B)	200	199,991.20	6.63	-	2/1/2568
งวดที่ 45/91/67 (CB25206B)	1,800	1,797,181.63	59.55	-	6/2/2568
<b>รวมพันธบัตร</b>		<b>1,997,172.83</b>	<b>66.17</b>		
<b>หน่วยลงทุน</b>					
กองทุนเปิดพринซิเพิล หุ้นระยะยาวย.	47,734,4346	1,020,853.39	33.83	-	-
<b>รวมหน่วยลงทุน</b>		<b>1,020,853.39</b>	<b>33.83</b>		
<b>รวมเงินลงทุน</b>		<b>3,018,026.22</b>	<b>100.00</b>		

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล นราลานซ์ แอลลิจิเนชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบประกอบรายรับเดือนกันยายน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

หน่วย : บาท

การแสดงรายการเบ็ดเตล็ดเงินลงทุนให้ก้าวจัดกลุ่มตามประเภทเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าเงินลงทุน	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบกำหนด
<b>หันธ์บัตร</b>					
ธนาคารแห่งประเทศไทย					
งวดที่ 40/91/66 (CB24104B)	700	699,880.22	22.56	-	4/1/2567
งวดที่ 46/91/66 (CB24215A)	100	99,741.76	3.22	-	15/2/2567
งวดที่ 49/91/66 (CB24307B)	800	796,944.97	25.69	-	7/3/2567
<b>รวมหันธ์บัตร</b>	<b>1,596,566.95</b>	<b>51.47</b>			
<b>หุ้นต่างประเทศ</b>					
กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นระยะยาวย_X	62,872,6388	1,307,109.59	42.13	-	-
HSBC MSCI WORLD ETF	182	198,623.62	6.40	-	-
<b>รวมหุ้นต่างประเทศ</b>	<b>1,505,733.21</b>	<b>48.53</b>			
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>3,102,300.16</b>	<b>100.00</b>			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพринซิเพิล บานานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเต็ม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2567	2566
<b>รายได้</b>			
รายได้เงินปั้นผล		1,435.35	44,714.62
รายได้ด้วยเบี้ย		36,324.14	29,267.52
รายได้อื่น		-	13.68
<b>รวมรายได้</b>		<b>37,759.49</b>	<b>73,995.82</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6, 7	32,761.77	37,257.74
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	6	1,097.33	1,248.34
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	6, 7	2,293.19	2,608.06
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		37,000.00	37,000.00
ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์		541.60	4,472.63
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ		184.60	1,381.83
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>73,878.49</b>	<b>83,968.60</b>
<b>ขาดทุนสุทธิ</b>		<b>(36,119.00)</b>	<b>(9,972.78)</b>
<b>รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน</b>			
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากการเงินลงทุน		34,164.00	(42,686.13)
รายการกำไรสุทธิจากการอัตราแลกเปลี่ยน		14,700.58	83,601.94
รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสามารถหันเมื่อ		(18,388.35)	(30,736.12)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเงินลงทุน		24,510.79	(114,272.85)
รายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการสามารถหันเมื่อ		(50.25)	(4,582.92)
<b>รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน</b>		<b>54,936.77</b>	<b>(108,676.08)</b>
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		<b>18,817.77</b>	<b>(118,648.86)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

	2567	2566
<b>การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก</b>		
การดำเนินงาน	18,817.77	(118,648.86)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นรายลงทุนในระหว่างปี	195,480.94	112,556.30
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นรายลงทุนในระหว่างปี	(390,349.44)	(708,902.43)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	<u>(176,050.73)</u>	<u>(714,994.99)</u>
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	3,271,190.68	3,986,185.67
<b>สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี</b>	<b><u>3,095,139.95</u></b>	<b><u>3,271,190.68</u></b>

หน่วย : หน่วย

	2567	2566
<b>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน (มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)</b>		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	273,670.3738	322,652.4585
ยก หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	16,254.4027	9,477.7220
หัก หน่วยลงทุนที่รับเชื้อคืนในระหว่างปี	(32,916.2020)	(58,459.8067)
<b>หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี</b>	<b><u>257,008.5745</u></b>	<b><u>273,670.3738</u></b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บานานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

1. ลักษณะของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บานานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บานานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.") เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2554 มีมูลค่าโครงการ 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100,000,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) ซึ่งไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อขายได้ทุกวันทำการ

กองทุนฯ จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พินิชิเพิล จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้จัดการกองทุน และนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารกสิกวaiไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนฯ มีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวมในประเทศไทย ออาทิ กองทุนรวมของค้า กองทุนรวมสินค้าโภคภัณฑ์ และกองทุนอื่นที่ออกที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น ตลอดจนยังอาจลงทุนในหน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนรวมต่างประเทศ หน่วยลงทุนหรือตราสารของกองทุนอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงเงินฝากหรือตราสารที่เทียบเท่า เงินสด ในสำคัญแสดงถึงที่อยู่อาศัย ตลอดจนหลักทรัพย์หรือหุ้นสิនอื่นหรือการหาดอภินิหารอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ทั้งนี้ สัดส่วนการลงทุนและการลงทุนขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการกองทุน ตามความเหมาะสมแก่ สภาวะการลงทุนและการคาดการณ์สภาวะการลงทุนในแต่ละขณะ อย่างไรก็ตาม กองทุนจะลงทุนในกองทุนรวมของกองทุนรวมที่ไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าหุ้นสินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้ กองทุนฯ จะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าແങ

กองทุนฯ มีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนฯ ปฏิบัติตามมาตราฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสถาบันวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาน้ำดิบเงินแท้จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.3 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลักประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนิยามรายงาน จำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายผลที่เกิดขึ้นจริงจึงแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการบทวนและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

กองทุนเปิดพринซิเพล บานานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบนการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีจบุนและที่จะมีผลบังคับใช้นาคตมีรายละเอียด ดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีจบุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงที่ออกโดย สภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศให้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่เพิ่งได้รับโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง
- เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ
- บัญชีส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่าย เงินลงทุน โดยตั้งทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายให้ไว้ถาวรสิ้นเชื่อมต่อในวันนั้น
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเงินทุนคงค้าง

4.2 เงินลงทุนและการหักค่าเงินลงทุน

- เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ตัวยึดจำนำวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนฯ มีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซึ่งเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มา ซึ่งเงินลงทุนนั้น และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กองทุนหักมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าอยู่ติดรวม โดยตั้งทุนใน การทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น ให้รับรู้และกำไรหรือขาดทุนที่เมื่อก่อนเกิดขึ้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศแสดงตัวยึดมูลค่าอยู่ติดรวม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจาก การซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กำไร(ขาดทุน)สูตรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นมูลค่าอยู่ติดรวมจะรับรู้ในงบกำไร ขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายให้ไว้ถาวรสิ้นเชื่อมต่อในวันนั้น

กองทุนเปิดพринซิเพิล บานานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

**4.3 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน**

กองทุนฯ มีนโยบายบังคับความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ โดยการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward exchange contracts (FX))

สินทรัพย์และหนี้สินของตราสารอนุพันธ์แสดงด้วยมูลค่าอยู่ต่อรวม ซึ่งคำนวณและวัดมูลค่าอยู่ต่อรวมโดยสถาบันการเงิน กำไร(ขาดทุน)จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าอยู่ต่อรวมของตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

**4.4 บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ**

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันเกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ณ วันที่เกิดรายการ แปลงค่าเงินบาทโดยใช้อัตราตามสัญญา

ณ วันสิ้นปี กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด คำนวณโดยปรับสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงค้าง ณ วันสิ้นงวดจากอัตราตามสัญญา เป็นราคาตลาดของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีอายุคงเหลือเช่นเดียวกัน โดยแสดงรวมในสินทรัพย์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

**4.5 บัญชีปรับสมดุล**

บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสมซึ่งจะบันทึกเมื่อมีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนฯ เพื่อทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกิจการลงทุนหรือได้รับส่วนแบ่งจากการลงทุนเท่าเทียมกันไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนจะลงทะเบียนลงทุนหรือเลิกลงทุนในกิจการลงทุน ณ เวลาใด

**5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน**

กองทุนฯ ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	10,278,619.18	10,976,225.86
ขายเงินลงทุน	10,469,282.97	11,716,766.25

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บานาน่า แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

## 6. ค่าใช้จ่าย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมี  
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (ร้อยละต่อปีของ  
มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ  
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ณ วันที่คำนวณ) ซึ่งสามารถ  
สรุปได้ดังนี้ :-

ค่าใช้จ่าย	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 1.61 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.09 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกินร้อยละ 0.09 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม	

## 7. รายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนฯ มีรายการบัญชีที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการดังกล่าวเป็นไปตาม  
เงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่คณะกรรมการกันระหว่างกองทุนฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติ  
ธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย :-

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด	เป็นบริษัทจัดการกองทุนและนายทะเบียน
บริษัทหลักทรัพย์ ชีซีเอส-ชีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	เป็นบริษัทในเครือเดียวกันกับบริษัทจัดการ กองทุนและนายทะเบียน
ธนาคาร ชีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทในเครือเดียวกันกับบริษัทจัดการ กองทุนและนายทะเบียน

รายการที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	นโยบายการกำหนดราคา	2567	2566
● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน	32,761.77	37,257.74
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน	2,293.19	2,608.06
● บริษัทหลักทรัพย์ ชีซีเอส-ชีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าใช้จ่ายลงทุน	ตามราคากลาง	-	211,804.86
ค่านายหน้า	ตามที่ระบุในสัญญา	-	254.19

กองทุนเปิดพรินซิเพล บลลจ. แลลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

นโยบายการกำหนดราคา	2567	2566
● ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		
จำนวนลงทุน	ตามราคาตลาด	2,188,025.09
จำนวนตราสารอนุพันธ์	ตามที่ระบุในสัญญา	431,559.04
ขายตราสารอนุพันธ์	ตามที่ระบุในสัญญา	446,310.73
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนฯ มียอดคงเหลือที่มีสภาพสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566
● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย		2,884.80
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย		201.92

#### 8. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่าดูติธรรม

สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า โดยมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่าดูติธรรมดังต่อไปนี้ (ปี 2567 : ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

จำนวนเงินตามสัญญา	จำนวนเงินตามมูลค่าดูติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	816,707.05	15,156.85
		15,106.60

#### 9. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

##### 9.1 มูลค่าดูติธรรม

มูลค่าดูติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่าดูติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่าดูติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่าดูติธรรมโดยใช้เทคนิคการประมาณมูลค่าที่เหมาะสมสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่าดูติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนเปิดพรินซิเพล บานานซ์ แอลไลเดชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย : บาท)

กองทุนฯ ใช้รากฐานอื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนฯ จะประมาณมูลค่าโดยรวมโดยใช้เทคนิค การประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่าโดยรวมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่าโดยรวมที่ใช้วัดมูลค่าและเบิดเผยมูลค่าโดยรวมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน ออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าโดยรวม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลรากฐานอื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจกรรมประมาณที่นี่

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลาจ่าย กองทุนฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายระหว่างลำดับชั้นของ มูลค่าโดยรวมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาจ่ายที่มีการวัดมูลค่าโดยรวม แบบเกิดขึ้นประจำ

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าโดยรวมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<b>สินทรัพย์</b>			
ตราสารหนี้	-	1,997.17	-
หน่วยลงทุนในประเทศไทย	1,020.85	-	-

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<b>สินทรัพย์</b>			
ตราสารหนี้	-	1,596.57	-
หน่วยลงทุนในประเทศไทย	1,307.11	-	-
หน่วยลงทุนต่างประเทศ	198.62	-	-

กองทุนเปิดพรินซิเพล บานานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากภาคตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่อง และถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่มีสภาพคล่องและตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งขึ้นขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากภาคตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดรากที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและเอกสารที่อัญใจกลุ่มน่าลงทุนและอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

#### 9.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน	อัตรา			รวม
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินฝากธนาคาร	117,365.49	-	-	117,365.49
พันธบัตร	-	-	1,997,172.83	1,997,172.83
หน่วยลงทุนในประเทศไทย	-	-	1,020,853.39	1,020,853.39
รวม	117,365.49	-	3,018,026.22	3,135,391.71

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

อัตราดอกเบี้ยปัจจุบัน	อัตรา			รวม
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินฝากธนาคาร	209,146.86	-	-	209,146.86
พันธบัตร	-	-	1,596,566.95	1,596,566.95
หน่วยลงทุนในประเทศไทย	-	-	1,307,109.59	1,307,109.59
หน่วยลงทุนต่างประเทศ	-	-	198,623.62	198,623.62
รวม	209,146.86	-	3,102,300.16	3,311,447.02

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บลลจ.แอลไอเคชั่น เพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วย : บาท

9.3 ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารที่ลงทุนอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย เช่น ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม ปัจจัยทางการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และ/หรือสถานการณ์ของตลาดทุนและตลาดเงิน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะเน้นลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งผู้จัดการกองทุนฯ จะติดตามและวิเคราะห์หุ้นเป็นปัจจัยที่มีผลผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ในตลาดทุนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

9.4 ความเสี่ยงทางธุรกิจ

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายนอกของบริษัทที่ทำให้ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทเปลี่ยนแปลงไป และส่งผลทำให้มูลค่าของหลักทรัพย์ของบริษัทนั้นลดต่ำลง อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะพิจารณาตัดเลือกตราสารที่ลงทุนโดยการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และติดตามข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทผู้ออกตราสารอย่างมีนัยสำคัญก็จะมีพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในตราสารอย่างเหมาะสม

9.5 ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนฯ ไปลงทุน จะปฏิเสธการชำระเงินหรือไม่ สามารถชำระเดือนเดียวต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด ซึ่งมีผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนฯ ลดลงได้อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ได้วรบกการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่อยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

9.6 ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่กองทุนฯ ไม่สามารถซื้อหรือขายหลักทรัพย์ได้ภายในระยะเวลาหรือเวลาที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะพิจารณาลงทุนในตราสารที่มีคุณภาพและดำเนินธุรกิจสภาพคล่องในการซื้อขายก่อนตัดสินใจลงทุน

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

**ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม**  
**กองทุนเปิดพิรินชิเพล บลลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567**

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม *	จำนวนเงิน (พันบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)	32.76	1.0701
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	1.10	0.0358
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	2.29	0.0749
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าวาราสารและสิ่งพิมพ์	0.18	0.0060
ค่าสอบบัญชี	37.00	1.2085
<b>ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย</b>		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **</b>	<b>73.33</b>	<b>2.3953</b>

หมายเหตุ \* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในท่านองเดียวกัน(ถ้ามี) ไว้แล้ว

\*\* ไม่รวมค่านาฬนาฬีข้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้(ถ้ามี)

**ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์**  
**กองทุนเปิดพิรินชิเพล บลลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567**

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ *	จำนวนเงิน (บาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่านาฬนาฬี และค่าธรรมเนียมต่างๆ จากการซื้อขายหลักทรัพย์	541.60	0.02

หมายเหตุ \* ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในท่านองเดียวกัน(ถ้ามี)

ไว้แล้ว และค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม

**ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม**  
**กองทุนเปิดพิรินชิเพล บลลานซ์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567**

(ร้อยละ)

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม

335.72

### 1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

#### แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบคุณภาพทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทต่างๆ ในรอบปีปฏิทิน ได้จาก website ของบริษัทจัดการ ([www.principal.th](http://www.principal.th))

### 2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม  
กองทุนเปิดพринซิเพิล บลลานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ  
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

- ไม่มี -

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม ได้ที่ บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ ([www.principal.th](http://www.principal.th)) และสำนักงาน ก.ล.ต. ([www.sec.or.th](http://www.sec.or.th))

### 3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม  
กองทุนเปิดพринซิเพิล บลลานซ์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ

1. นายศุภกร ตุลยชัย
2. นายวีรบุญ พัฒนาวงศ์
3. นายวราพล คุณประสาท
4. นายปัญชรัตน์ สีวรารण์สกุล
5. น.ส.นันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ
6. น.ส.เต็มเดือน พัฒนกุล
7. น.ส.ภัตราภรณ์ วงศ์ทวีปงิจ
8. นายวิทยา เจนจรัสโชค
9. นายสิริวิชญ์ กังวานเวชกุล

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมด ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ ([www.principal.th](http://www.principal.th))

### 4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีไช่ออกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจาก การลงทุน

- ไม่มี -

### 5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ลำดับ	ชื่อผู้ให้ผลประโยชน์ตอบแทน	ผลประโยชน์ตอบแทนที่ได้รับ			เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์ตอบแทน
		บทวิเคราะห์	สิทธิในการจองหุ้น IPO ชื่อหุ้นสามัญ	อื่นๆ	
1	ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	✓			
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓			
3	บริษัทหลักทรัพย์ ชีวิৎ坐 อินเตอร์เนชันแนล (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
4	บริษัทหลักทรัพย์ จิตต์กอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
5	บริษัทหลักทรัพย์ คริติค ดีปีเอส วิคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
6	บริษัทหลักทรัพย์ คริติค ฟินันเชีย ไซรัส 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)	✓			เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน
11	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	✓		การตัดสินใจลงทุน
12	บริษัทหลักทรัพย์ เมืองกิมเจ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓			
13	MAYBANK KIM ENG SECURITIES (VIETNAM) LIMITED	✓			
14	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด(มหาชน)	✓			
15	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	✓			
16	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวชั่น เอกซ์ จำกัด	✓			
17	SAIGON SECURITIES INCOPORATION	✓			
18	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	✓			
19	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	✓			
20	บริษัทหลักทรัพย์ ถือโฉนด เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
21	VIET CAPITAL SECURITIES CORPORATION	✓			

## 6. ค่านายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล นาฬานช์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

อันดับ	รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้าจาก การซื้อขาย หลักทรัพย์ (หน่วย : บาท)	ร้อยละของค่า นายหน้า ทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพิล จำกัด	363.78	67.17
2	บริษัทหลักทรัพย์ ชิติคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	136.59	25.22
3	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	41.23	7.61
รวมค่านายหน้าทั้งหมด		<b>541.60</b>	<b>100.00</b>

## 7. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล นาฬานช์ แอลโลเคชันเพื่อการเลี้ยงชีพ

มูลค่าตามราคาตลาด		
	(บาท)*	% NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	1,997,172.83	64.53
ทุนหน่วยลงทุนนอกตลาดหลักทรัพย์		
หน่วยลงทุนหลักทรัพย์	1,020,853.39	32.98
เงินฝากธนาคาร	117,373.94	3.79
เงินฝากธนาคารสกุลต่างประเทศ	4.77	0.00
<b>อื่นๆ</b>		
หนี้สินอื่น	(4,264.98)	(1.30)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>3,095,139.95</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ :

\* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยทั้งรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝากหรือตราสารกิจหนื้นกิจทุน ของกองทุนรวม

### รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพринซิเพิล บาลานซ์ แอดดิไลด์ชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม ราคาตลาด	% NAV (บาท)*
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	1,997,172.83	64.53
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกุญแจทางเดียวจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวาล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	117,378.71	3.79
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสาร		
กลุ่ม (ง) 15 % ของ NAV		
หมายเหตุ :* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว		

**รายละเอียดตัวตราสารและอัตราความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port  
กองทุนเปิดพรินซิเพิล นาลันช์ แอลโลเคชั่นเพื่อการเลี้ยงชีพ**

<u>ประเภท</u>	<u>ผู้ออก</u>	<u>ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง</u>	<u>วันครบ กำหนด</u>	<u>อั้นดับ ความ น่าเชื่อถือ</u>	<u>จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว*</u>	<u>มูลค่าตาม ราคาตลาด*</u>
1 เงินฝาก	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	117,360.72	117,373.94
2 เงินฝาก	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด ธนาคารสกุล (มหาชน) ต่างประเทศ	-	-	AA+	4.77	4.77
3 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	02/01/2025	N/A	200,000.00	199,991.20
4 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/02/2025	N/A	1,800,000.00	1,797,181,63

หมายเหตุ : \*<sup>1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

**8. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ**

- ไม่มี -

**9. สัดส่วนผู้ถือหุ้น่วยกัน 1 ใน 3 (%)**

- ไม่มี -

**10. การบันทึกมูลค่าตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็น 0 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้**

- ไม่มี -

**11. การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น**

- ไม่มี -

**12. การถือหุ้น่วยกันข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง โดยให้ระบุจำนวนบุคคลที่ถือหุ้น่วยลงทุนเกินข้อจำกัดดังกล่าว พร้อมทั้งช่องทางการตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหุ้น่วยของบุคคลนั้นด้วย**

- ไม่มี -



## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพิล จำกัด

44 อาคารชีวอิมบ์ ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0 2686 9500 โทรสาร 0 2657 3167 [www.principal.th](http://www.principal.th)