Principal®

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 - 31 สิงหาคม 2566

In alliance with CIMB

Principal® | In alliance with CIMB

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานสำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึง วันที่ 31 สิงหาคม 2566 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม กองทุนมีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารหนี้ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เงินฝาก และ/หรือ หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย private equity ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้โดยในส่วนของการลงทุนในตราสารแห่งทุนจะมีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ 0-100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งสัดส่วนการลงทุนตามนโยบายดังกล่าวขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของผู้จัดการกองทุนตามความเหมาะสมกับสภาวการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน และคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นเป็นสำคัญ

จากช่วงปลายปี 2565 จนถึง 9 เดือนแรกของปี 2566 แม้ว่าธนาคารกลางประเทศหลักได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อสู้กับภาวะเงินเฟ้อสูง จนทำให้ดอกเบี้ยของสหรัฐสูงถึงระดับ 5.25% - 5.50% และส่งสัญญาณ Higher for Longer แต่ตราสารทุนโลกยังสามารถปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ตลาดหุ้นญี่ปุ่น หุ้นกลุ่มเทคโนโลยี โดยสหรัฐยังมีตัวเลขเศรษฐกิจและตลาดแรงงานที่แข็งแกร่ง ขณะที่ญี่ปุ่นยังดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นพิเศษ และBoJ ปรับกรอบมาตรการ YCC ให้ยืดหยุ่นขึ้น สงครามระหว่างอิสราเอลและฮามาสไม่ได้มีผลกระทบกับตลาดหุ้นมากนัก ส่วนของตลาดหุ้นจีนที่เมื่อต้นปีมีความหวังจากการเปิดเมืองแต่ เศรษฐกิจกลับไม่ได้ดีอย่างที่คาด ร่วมกับมีการกีดกันสินค้าเทคโนโลยีจากสหรัฐ และวิกฤตด้านอสังหาริมทรัพย์ที่คงอยู่ ทำให้รัฐบาลต้องออกมาตรการทั้งการเงินและการคลังเพื่อให้ GDP ปีนี้โตได้ถึงเป้าหมาย เมื่อเงินเฟ้อปรับตัวลดลง ธนาคารกลางเริ่มคงดอกเบี้ยนโยบาย และนักลงทุนคาดธนาคารกลางมีโอกาสปรับลงดอกเบี้ยนโยบายในช่วงกลางปีหน้า ดอกเบี้ยพันธบัตรปรับตัวลงทำให้ตลาดหุ้นกลับมาฟื้นตัวต่อได้ แม้ว่ากิจกรรมทางเศรษฐกิจจะชะลอตัว มาตรการกระตุ้นต่างๆจากช่วงโควิดหมดลงแล้ว และบริษัทที่ผิดนัดชำระหนี้เพิ่มขึ้น เรามองว่าช่วงเวลานี้สามารถเพิ่มสินทรัพย์เสี่ยงให้กับพอร์ตลงทุนได้และยึดการกระจายความเสี่ยงไปในหลายสินทรัพย์ตามที่กองทุนนี้ได้ออกแบบไว้เพื่อเน้นผลตอบแทนจากการลงทุนในระยะยาว โดยจะลดสัดส่วนสินทรัพย์เสี่ยงลงขึ้น หากเห็นสัญญาณเศรษฐกิจถดถอยชัดเจนและมีปัจจัยกดดันเข้ามาในตลาดหุ้นทั่วโลกเพิ่มขึ้น

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

Principal® | In alliance with CIMB

standard chartered

รายงานของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

ตามที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“**ธนาคารฯ**”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม (“**กองทุน**”) ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งบริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด สำหรับระยะเวลา วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึง วันที่ 31 สิงหาคม 2566

ธนาคารฯ เห็นว่าสำหรับรอบระยะเวลาดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้บริหารจัดการกองทุนโดยในสาระสำคัญเป็นไปตามโครงการจัดการกองทุน ซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อผูกพันที่ทำไว้กับผู้ถือหน่วยลงทุน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

(นางสาวนุชจรินทร์ เพชรปาณีวงศ์)
ผู้อำนวยการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
8 กันยายน 2566

โทรศัพท์ 02-106-1160
กรุณาติดต่อ คุณสุทธานิษฐ์ ภาณุภณ Sutthanit

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
140 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ทะเบียนเลขที่ 0107536000498
sc.com/th

Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited
140 Wireless Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok 10330
Registration No. 0107536000498
sc.com/th

Principal® | In alliance with CIMB

Fund name	PRINCIPAL iBALANCED-C
Inception date	28/08/2018
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	31/08/2023
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	1,230,981.22
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	12.3860

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	0.11%	0.49%	-0.69	3.89%	3.55%
6M	-0.25%	-0.29%	0.04	3.91%	3.64%
1Y*	-0.95%	0.47%	-0.43	4.89%	4.48%
Y3*	0.28%	1.95%	-0.47	6.78%	6.91%
Y5*	-1.57%	1.12%	-0.69	8.38%	8.69%
Y10*	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	0.90%	0.91%	0.00	3.87%	3.58%
Since Inception*	-1.49%	1.17%	-0.68	6.92%	7.44%

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

**** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้**

ตั้งแต่ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไปใช้ Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 4.75% + Gold London AM Fix (THB) 0.25% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 12.75% + M1WO Index (THB) 2.25% + SET TRI Index 15% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 10.625% + FSTREI TRI Index (THB) 1.875% + SET PF&REIT TRI Index 12.5% + GovBond 1-3Yrs NTR Index 40%

ตั้งแต่ วันที่ 3 ตุลาคม 2565 - วันที่ 31 มกราคม 2566 ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 40% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 15% + Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 5% +

ตั้งแต่ วันที่ 2 ธันวาคม 2562 - วันที่ 2 ตุลาคม 2565 ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 40% + SET TRI Index 15% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 15% + Gold London PM Fix plus

ตั้งแต่ วันที่ 16 กันยายน 2562 - วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ใช้ SET TRI Index 65% + GovBond NTR Index 17.5% + MTMCorpBBBup NTR Index 17.5%

ตั้งแต่ วันที่ 28 สิงหาคม 2561 - วันที่ 15 กันยายน 2562 ใช้ GovBond Index 17.5% + MTMCorpBBBup Index 17.5% + SET TRI Index 65%

Principal® | In alliance with CIMB

Fund name	PRINCIPAL iBALANCED-D
Inception date	04/02/2020
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	31/08/2023
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	162,705,915.06
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	11.2526

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	0.11%	0.49%	-0.69	3.89%	3.55%
6M	-0.25%	-0.29%	0.04	3.91%	3.64%
1Y*	-0.95%	0.47%	-0.43	4.89%	4.48%
Y3*	0.28%	1.95%	-0.47	6.78%	6.91%
Y5*	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Y10*	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	0.90%	0.91%	0.00	3.87%	3.58%
Since Inception*	-1.00%	1.20%	-0.50	7.06%	7.76%

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

**** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้**

ตั้งแต่ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไปใช้ Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 4.75% + Gold London AM Fix (THB) 0.25% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 12.75% + M1WO Index (THB) 2.25% + SET TRI Index 15% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 10.625% + FSTREI TRI Index (THB) 1.875% + SET PF&REIT TRI Index 12.5% + GovBond 1-3Yrs NTR Index 40%

ตั้งแต่ วันที่ 3 ตุลาคม 2565 - วันที่ 31 มกราคม 2566 ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 40% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 15% + Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 5% +

ตั้งแต่ วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2563 - วันที่ 2 ตุลาคม 2565 ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 40% + SET TRI Index 15% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 15% + Gold London PM Fix plus

Principal® | In alliance with CIMB

Fund name	PRINCIPAL iBALANCED-R
Inception date	06/09/2013
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	31/08/2023
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	62,039,757.69
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	12.3418

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	0.11%	0.49%	-0.69	3.89%	3.55%
6M	-0.25%	-0.29%	0.04	3.91%	3.64%
1Y*	-0.95%	0.47%	-0.43	4.89%	4.48%
Y3*	0.28%	1.95%	-0.47	6.78%	6.91%
Y5*	-1.64%	1.12%	-0.70	8.44%	8.69%
Y10*	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	0.90%	0.91%	0.00	3.87%	3.58%
Since Inception*	2.13%	3.67%	-0.36	7.91%	6.97%

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

**** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้**

ตั้งแต่ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2566 เป็นต้นไปใช้ Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 4.75% + Gold London AM Fix (THB) 0.25% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 12.75% + M1WO Index (THB) 2.25% + SET TRI Index 15% + FSTREI TRI Index adjusted with FX hedging cost 10.625% + FSTREI TRI Index (THB) 1.875% + SET PF&REIT TRI Index 12.5% + GovBond 1-3Yrs NTR Index 40%

ตั้งแต่ วันที่ 3 ตุลาคม 2565 - วันที่ 31 มกราคม 2566 ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 40% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 15% + Gold London AM Fix plus Hedging Cost (USD) 5% +

ตั้งแต่ วันที่ 2 ธันวาคม 2562 - วันที่ 2 ตุลาคม 2565 ใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 40% + SET TRI Index 15% + M1WO index adjusted with FX hedging cost 15% + Gold London PM Fix plus

ตั้งแต่ วันที่ 16 กันยายน 2562 - วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ใช้ GovBond NTR Index 17.5% + MTMCorpBBBup NTR Index 17.5% + SET TRI Index 65%

ตั้งแต่ วันที่ 1 สิงหาคม 2561 - วันที่ 15 กันยายน 2562 ใช้ GovBond Index 17.5% + MTMCorpBBBup Index 17.5% + SET TRI Index 65%

ตั้งแต่ วันที่ 6 กันยายน 2556 - วันที่ 31 กรกฎาคม 2561 ใช้ ZRR3M Index 20% + GovBond 10Yrs Index 15% + CorpBBBup Index 15% + SET TRI Index 50%

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

SP AUDIT CO.,LTD.
บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด
503/31, 18(A) Floor, KSL Tower, Si Ayutthaya Road, Ratchathewi, Bangkok 10400 T: +66 2 642-6172-4 F: +66 2 642-6253
503/31 ชั้น 18(เอ) อาคาร เค.เอส.แอล. ทาวเวอร์ ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. +66 2 642-6172-4 แฟ็กซ์. +66 2 642-6253

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

email : spaudit@spaudit.co.th

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

SP Audit Co., Ltd.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด

(นางสาวซูซาน เอี่ยมวณิชชา)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4306

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 31 ตุลาคม 2566

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4	211,045,787.66	327,691,235.13
เงินฝากธนาคาร	4	14,421,369.43	6,272,256.33
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	4	854.95	582.74
จากการขายเงินลงทุน	4	642,300.00	2,473,000.00
จากการขายหน่วยลงทุน		-	2,124.76
สินทรัพย์อนุพันธ์	4, 6	340,647.70	6,540.38
สินทรัพย์อื่น	4	-	3,289,000.00
รวมสินทรัพย์		226,450,959.74	339,734,739.34
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		902.17	185,165.93
หนี้สินอนุพันธ์	4, 6	52,088.61	149,219.42
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4	410,452.33	667,140.40
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		128.25	87.41
หนี้สินอื่น		10,734.41	13,299.82
รวมหนี้สิน		474,305.77	1,014,912.98
สินทรัพย์สุทธิ		225,976,653.97	338,719,826.36
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		195,855,342.53	287,471,548.34
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		12,401,909.94	24,199,390.98
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		17,719,401.50	27,048,887.04
สินทรัพย์สุทธิ		225,976,653.97	338,719,826.36
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		11.5379	11.7827
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)	7	19,585,534.2892	28,747,154.8619

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หน่วยลงทุนในต่างประเทศ			
iShares Core MSCI China ETF	2,000	172,691.30	0.08
iShares MSCI ACWI ETF	400	1,349,842.00	0.64
JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	200	284,283.79	0.13
JPMorgan ETFs (Ireland) ICAV - US Research Enhanced Index Equity	2,900	4,502,737.20	2.13
Invesco QQQ Trust	100	1,321,831.03	0.63
รวมหน่วยลงทุนในต่างประเทศ		**7,631,385.32**	**3.61**
หน่วยลงทุนในประเทศ			
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอเชีย แปซิฟิก ไดนามิก อินคัม อิควิตี้ X	9,575.7223	165,964.50	0.08
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม พลัส X	474,233.0702	5,589,832.62	2.65
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอ็นแฮนซ์ อิควิตี้ X	1,376,067.5346	36,485,605.04	17.29
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ยูโรเปี้ยน อิควิตี้ X	124,705.4306	1,891,719.03	0.90
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล แบรนด์ X	13,636.4397	175,275.98	0.08
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อิควิตี้ X	493,511.0731	8,639,947.71	4.09
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล แมเนจ โวลาติลิตี้ อิควิตี้ X	14,017.4132	150,270.87	0.07
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ออพพอร์ทูนิตี้ X	152,235.2881	2,346,098.02	1.11
กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม X	5,921,161.9120	75,178,032.22	35.62
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม X	1,168,751.4501	11,495,138.01	5.45
กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม X	4,283,749.1080	53,748,628.43	25.47
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เจแปนนิส อิควิตี้ X	51,130.7716	729,472.49	0.35
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ยูเอส อิควิตี้ X	689,723.4915	6,725,286.85	3.19
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนาม ไทย ออพพอร์ทูนิตี้ X	10,260.7386	93,130.57	0.04
รวมหน่วยลงทุนในประเทศ		**203,414,402.34**	**96.39**
รวมเงินลงทุน		**211,045,787.66**	**100.00**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หน่วยลงทุนในต่างประเทศ			
iShares FTSE China A50 ETF	33,300	2,317,132.35	0.71
Invesco QQQ Trust	200	2,183,354.21	0.67
รวมหน่วยลงทุนในต่างประเทศ		**4,500,486.56**	**1.38**
หน่วยลงทุนในประเทศ			
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอเชีย แปซิฟิก ไดนามิก อินคัม อิควิตี้ X	178,987.2474	3,380,156.27	1.02
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ อินคัม พลัส X	2,279,718.5181	27,291,422.27	8.32
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอ็นแฮนซ์ อิควิตี้ X	1,809,363.3970	47,440,422.65	14.48
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ยูโรเปี้ยน อิควิตี้ X	168,735.9621	2,344,906.79	0.72
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล แบรนด์ X	462,924.6100	5,521,718.46	1.69
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล อิควิตี้ X	1,046,248.0401	16,630,949.60	5.08
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล แมเนจ โวลาติลิตี้ อิควิตี้ X	14,017.4132	147,442.16	0.04
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลบอล ออพพอร์ทูนิตี้ X	38,642.9583	504,445.18	0.15
กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม X	8,343,544.8935	104,673,108.11	31.94
กองทุนเปิดพรินซิเพิล โกลด์ อินคัม X	1,859,795.7525	16,829,663.72	5.14
กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม X	6,173,401.2589	84,824,385.32	25.89
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เจแปนนิส อิควิตี้ X	362,545.4591	4,761,925.84	1.45
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ยูเอส อิควิตี้ X	931,958.4839	8,261,066.39	2.52
กองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนาม ไทย ออพพอร์ทูนิตี้ X	63,536.5674	579,135.81	0.18
รวมหน่วยลงทุนในประเทศ		**323,190,748.57**	**98.62**
รวมเงินลงทุน		**327,691,235.13**	**100.00**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
รายได้			
รายได้เงินปันผล	4	1,473,744.53	-
รายได้ดอกเบี้ย	4	2,912.56	2,790.79
รวมรายได้		1,476,657.09	2,790.79
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4	5,505,420.85	7,007,335.66
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		94,378.46	120,125.76
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,850.00	40,800.00
ต้นทุนการทำรายการ	4	280,984.94	252,614.66
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		122,060.38	52,595.76
รวมค่าใช้จ่าย		6,043,694.63	7,473,471.84
ขาดทุนสุทธิ		(4,567,037.54)	(7,470,681.05)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		1,210,804.28	(9,795,559.22)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากตราสารอนุพันธ์		911,643.21	(142,679.04)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(2,014,821.07)	166,249.64
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		107,626.42	(9,771,988.62)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้		(4,459,411.12)	(17,242,669.67)
หัก : ภาษีเงินได้		436.88	418.63
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		(4,459,848.00)	(17,243,088.30)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

(หน่วย : บาท)

	2566	2565
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(4,459,848.00)	(17,243,088.30)
การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน (หมายเหตุ 9)	(4,869,637.54)	(8,868,310.02)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	745,355.59	4,705,674.93
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(104,159,042.44)	(83,210,577.09)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(112,743,172.39)	(104,616,300.48)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	338,719,826.36	443,336,126.84
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	225,976,653.97	338,719,826.36

(หน่วย : หน่วย)

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	28,747,154.8619	35,125,740.9992
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	60,772.5664	375,492.2940
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(9,222,393.1391)	(6,754,078.4313)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	19,585,534.2892	28,747,154.8619

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

1. <u>ลักษณะของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม</u>

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม ("กองทุน") ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.") เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2556 มีเงินทุนจดทะเบียน 2,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 200 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนมีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 5 ชนิด ได้แก่

- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา
- ชนิดจ่ายเงินปันผล เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา/นิติบุคคล/สถาบัน
- ชนิดสะสมมูลค่า เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา
- ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนด

ปัจจุบันบริษัทจัดการเปิดให้บริการหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดจ่ายเงินปันผล และชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารหนี้กึ่งทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม รวมถึง Exchange Traded Fund (ETF) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ เงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ และ/หรือหน่วย Private Equity หรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ โดยกองทุนจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภทในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับสภาวการณ์ในแต่ละช่วงเวลา

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

2. <u>เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน</u>

กองทุนจัดทำงบการเงินเป็นภาษาไทยและมีหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยจัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ("แนวปฏิบัติทางบัญชี") ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

3. <u>สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ</u>

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กองทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date) คือวันที่กองทุนมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

กองทุนจะรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์จะต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการ

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

ณ วันที่ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินด้วยราคายุติธรรม

กองทุนจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.3 การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนจะบันทึกลดกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายเงินปันผล

3.4 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผล รับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ย รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.5 ภาษีเงินได้

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

3.6 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

3.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนได้เสียของกองทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุน หรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุนหรืออยู่ภายใต้อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุนหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน

3.8 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน "บัญชีปรับสมดุล"

3.9 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. <u>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u>

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหน่วยลงทุนและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหารโดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	2566	2565	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5,505,420.85	7,007,335.66	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	523.82	299.85	ตามอัตราตลาด
ซื้อเงินตราต่างประเทศ	1,011,658.60	-	ตามที่ระบุในสัญญา
สัญญาซื้อสัญญาต่างประเทศล่วงหน้า	51,952,804.31	-	ตามที่ระบุในสัญญา
สัญญาขายสัญญาต่างประเทศล่วงหน้า	63,912,948.38	-	ตามที่ระบุในสัญญา
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่านายหน้า	13,852.44	495.10	ตามอัตราที่ตกลงร่วมกัน
กองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ซื้อเงินลงทุน	446,027,700.00	245,579,200.00	ตามราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	564,596,577.99	347,306,087.74	ตามราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	1,096,702.70	-	ตามที่ประกาศจ่าย

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	361,020.62	612,358.26
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	100,246.27	100,080.68
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	144.71	50.99
ลูกหนี้จากตราสารอนุพันธ์	12,346.84	-
เจ้าหนี้จากตราสารอนุพันธ์	3,442.02	-
กองทุนอื่นที่บริหารโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
เงินลงทุน	203,414,402.34	323,190,748.57
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	642,300.00	2,473,000.00
ลูกหนี้อื่น	-	3,289,000.00

5. <u>ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน</u>

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	585,294,541.94	250,609,849.65
ขายเงินลงทุน	701,370,615.33	352,279,550.58

6. <u>อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม</u>

สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	
	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	65,359,607.97	340,647.70	52,088.61

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม	
	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	5,208,030.00	6,540.38	149,219.42

7. หน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

รายการเคลื่อนไหวของหน่วยลงทุนและหน่วยลงทุนคงเหลือ แยกตามประเภทชนิดหน่วยลงทุน ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

(หน่วย : หน่วย)

	ชนิดขายคืน		
	หน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ชนิดจ่ายเงินปันผล	ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	5,587,169.9923	23,043,831.1544	116,153.7152
หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	23,905.3954	5,545.1233	31,322.0477
หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(584,292.8006)	(8,590,009.3033)	(48,091.0352)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	5,026,782.5871	14,459,366.9744	99,384.7277
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	62,039,757.69	162,705,915.06	1,230,981.22
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	12.3418	11.2526	12.3860

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565

(หน่วย : หน่วย)

	ชนิดขายคืน		
	หน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ชนิดจ่ายเงินปันผล	ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	6,032,001.4137	29,016,254.6391	77,484.9464
หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	55,751.5139	255,722.1916	64,018.5885
หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(500,582.9353)	(6,228,145.6763)	(25,349.8197)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	5,587,169.9923	23,043,831.1544	116,153.7152
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	69,619,633.86	267,647,668.12	1,452,524.38
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	12.4606	11.6147	12.5051

การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานแยกตามประเภทชนิดหน่วยลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2566	2565
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	(642,070.92)	(3,428,877.87)
ชนิดจ่ายเงินปันผล	(3,801,858.83)	(13,748,687.63)
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	(15,918.25)	(65,522.80)
รวม	(4,459,848.00)	(17,243,088.30)

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

8.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมและพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับชั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

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

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
หน่วยลงทุน	7,631,385.32	203,414,402.34	-	211,045,787.66
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	340,647.70	-	340,647.70
หนี้สิน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	52,088.61	-	52,088.61

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์				
หน่วยลงทุน	4,500,486.56	323,190,748.57	-	327,691,235.13
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	6,540.38	-	6,540.38
หนี้สิน				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	149,219.42	-	149,219.42

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ คำนวณโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณ โดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย

- มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยใช้มูลค่าที่ประกาศโดยสถาบันการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

8.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

8.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	211,045,787.66	211,045,787.66
เงินฝากธนาคาร	1,226,415.68	13,194,953.75	14,421,369.43
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	854.95	854.95
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	642,300.00	642,300.00
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	340,647.70	340,647.70
หนี้สินทางการเงิน			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	902.17	902.17
หนี้สินอนุพันธ์	-	52,088.61	52,088.61
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	410,452.33	410,452.33

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	327,691,235.13	327,691,235.13
เงินฝากธนาคาร	5,201,030.43	1,071,225.90	6,272,256.33
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	582.74	582.74
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	2,473,000.00	2,473,000.00
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	2,124.76	2,124.76
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	6,540.38	6,540.38
สินทรัพย์อื่น	-	3,289,000.00	3,289,000.00
หนี้สินทางการเงิน			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	185,165.93	185,165.93
หนี้สินอนุพันธ์	-	149,219.42	149,219.42
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	667,140.40	667,140.40

8.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : หน่วย)

รายการ	ยูโร	ดอลลาร์ฮ่องกง	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	7,472.50	38,740.00	205,159.00
เงินฝากธนาคาร	72,153.99	507,787.58	234,096.73

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : หน่วย)

รายการ	ดอลลาร์ฮ่องกง	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	498,501.00	59,854.00
เงินฝากธนาคาร	99,595.37	16,675.44

กองทุนได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 6

8.5 ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า

ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้า และส่งผลกระทบต่อการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ

กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ อาจเกิดปัญหาอันเกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุน คือ มีวันหยุดทำการไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย กองทุนจึงอาจประสบปัญหาความล่าช้าในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 6 วันทำการ นับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขายและราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

9. <u>การแบ่งปันส่วนทุนให้ผู้ถือหน่วยลงทุน</u>

เงินปันผลที่ประกาศจ่ายในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

วันที่ประกาศจ่าย	สำหรับรอบระยะเวลา	อัตราหน่วยละ	รวม
22 กันยายน 2565	1 มิถุนายน 2565 - 31 สิงหาคม 2565	0.05	1,150,914.71
3 มกราคม 2566	1 กันยายน 2565 - 30 พฤศจิกายน 2565	0.03	634,968.05
24 มีนาคม 2566	1 ธันวาคม 2565 - 28 กุมภาพันธ์ 2566	0.10	2,043,703.61
23 มิถุนายน 2566	1 มีนาคม 2566 - 31 พฤษภาคม 2566	0.07	1,040,051.17
รวมเงินปันผลสำหรับปี		0.25	4,869,637.54

เงินปันผลที่ประกาศจ่ายในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

วันที่ประกาศจ่าย	สำหรับรอบระยะเวลา	อัตราหน่วยละ	รวม
22 กันยายน 2564	1 มิถุนายน 2564 - 31 สิงหาคม 2564	0.10	2,854,321.11
4 มกราคม 2565	1 กันยายน 2564 - 30 พฤศจิกายน 2564	0.10	2,520,658.40
1 เมษายน 2565	1 ธันวาคม 2564 - 28 กุมภาพันธ์ 2565	0.10	2,330,875.20
23 มิถุนายน 2565	1 มีนาคม 2565 - 31 พฤษภาคม 2565	0.05	1,162,455.31
รวมเงินปันผลสำหรับปี		0.35	8,868,310.02

10. ภาระผูกพัน

กองทุนมีภาระผูกพันดังนี้

10.1 ภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

10.2 ค่าธรรมเนียมการใช้ดัชนี คือ ค่าธรรมเนียมการอ้างอิงดัชนีต่าง ๆ ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

11. ภาระผูกพัน

กองทุนมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

12. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2566 กองทุนได้ประกาศจ่ายเงินปันผลในอัตรา 0.07 บาทต่อหน่วย

13. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (พันบาท)	% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee) **		
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	1,225.97	1.873
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	24.58	1.873
- ชนิดจ่ายเงินปันผล	4,254.87	1.873
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee) **		
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	21.02	0.032
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	0.42	0.032
- ชนิดจ่ายเงินปันผล	72.94	0.032
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee) **		
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	-	-
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	-	-
- ชนิดจ่ายเงินปันผล	-	-
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าประกาศ NAV	44.75	0.015
ค่าสอบบัญชี	40.85	0.014
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	72.41	0.025
ค่าใช้จ่ายอื่น	4.90	0.002
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด * **	**5,762.71**	**1.960**

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน จะคำนวณเป็น% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามชนิดหน่วยลงทุนนั้น

*** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้(ถ้ามี)

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม

สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	**199.09**

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้	**อัตราตามโครงการ**	**เรียกเก็บจริง**
- ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	0.10 %
		280,984.94 บาท

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระของกองทุนรวม

1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

ผู้ลงทุนสามารถตรวจดูแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทต่างๆ ในรอบปีปฏิทิน ได้จาก web site ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566
-ไม่มี-
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
1. นายศุภกร ตุลยธัญ 2. นายธนา เชนะกุล 3. นายประพจน์ อ้วนเจริญกุล 4. นายวรพจน์ คุณาประสิทธิ์ 5. นายปัญชรัสมิ์ สีวราภรณ์สกุล 6. น.ส.นันทนัช กิติเฉลิมเกียรติ
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มิใช่ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ของธุรกิจกองทุนรวม

ลำดับ	ชื่อผู้ให้ผลประโยชน์ตอบแทน	ผลประโยชน์ตอบแทนที่ได้รับ			เหตุผลในการรับผลประโยชน์ตอบแทน
		บทวิเคราะห์	สิทธิในการจองหุ้น IPO ซื้อหุ้นสามัญ	อื่นๆ	
1	ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	✓			เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓	✓		
3	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด(มหาชน)	✓			
4	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
5	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
6	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
7	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต ดีบีเอส วิคเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
8	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต ฟีนันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓	✓		
9	บริษัทหลักทรัพย์ อิน โนเวสท์ เอ็กซ์ จำกัด (มหาชน)	✓			
10	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด(มหาชน)	✓			
11	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓			
12	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	✓		
13	บริษัทหลักทรัพย์เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน	✓			
14	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	✓			
15	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	✓			
16	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	✓			
17	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	✓			
18	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด	✓			

6. ค่านายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566

อันดับ	รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (หน่วย : บาท)	ร้อยละของค่านายหน้าทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด	174,416.03	62.07
2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	45,317.44	16.13
3	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	19,549.44	6.96
4	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	14,744.97	5.25
5	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	13,852.44	4.93
6	Credit Suisse Security (Europe) Limited	10,460.78	3.72
7	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	2,643.84	0.94
รวมค่านายหน้าทั้งหมด		**280,984.94**	**100.00**

7. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

รายละเอียดการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)*	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
เงินฝากธนาคาร	1,227,270.63	0.54
เงินฝากธนาคารสกุลเงินต่างประเทศ	13,194,953.75	5.84
หน่วยลงทุน ETF / ประเทศไอร์แลนด์	284,283.79	0.13
หน่วยลงทุน ETF / ประเทศจีน	172,691.30	0.08
หน่วยลงทุน ETF / ประเทศสหรัฐอเมริกา	7,174,410.23	3.17
หน่วยลงทุนกองทุนหลักทรัพย์	57,402,771.06	25.40
หน่วยลงทุนกองทุนตราสารหนี้	80,767,864.84	35.74
หน่วยลงทุนกองทุนทองคำ	11,495,138.01	5.09
หน่วยลงทุนกองทุนอสังหาริมทรัพย์	53,748,628.43	23.79
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	982,947.70	0.44
หนี้สินอื่น	(474,305.77)	(0.21)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	**225,976,653.97**	**100.00**

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

*2 หน่วยลงทุนกองทุน ETF / ประเทศไอร์แลนด์

*3 หน่วยลงทุนกองทุน ETF / ประเทศจีน

*4 หน่วยลงทุนกองทุน ETF / ประเทศสหรัฐอเมริกา

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	- ไม่มี -	- ไม่มี -
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	14,422,224.38	6.38
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง)15% NAV

หมายเหตุ :* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด *1
1	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	A-	1,126,169.41	1,126,879.65
2	เงินฝากธนาคาร	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	A	100,246.27	100,390.98
3	เงินฝากธนาคารสกุลเงินต่างประเทศ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	A	2,745,026.40	2,745,026.40
4	เงินฝากธนาคารสกุลเงินต่างประเทศ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	A	2,263,564.70	2,263,564.70
5	เงินฝากธนาคารสกุลเงินต่างประเทศ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	A	8,186,362.65	8,186,362.65

8. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

- ไม่มี –

9. สัดส่วนผู้ถือหน่วยเกิน 1 ใน 3 (%)

- **ร้อยละ .....**

10. การบันทึกมูลค่าตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็น 0 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

- ไม่มี –

11. การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

- ไม่มี –

12. การถือหน่วยเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง โดยให้ระบุจำนวนบุคคลที่ถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดดังกล่าว พร้อมทั้งช่องทางการตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยของบุคคลนั้นด้วย

- ไม่มี -

Principal®

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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

In alliance with CIMB