

**รายงานสถานะการลงทุน
รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน
กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟักซ์ อินคัม
ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 – 30 พฤศจิกายน 2563**

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นยลงทุกท่าน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ขอส่งรายงานประจำปีรอบระยะเวลา 12 เดือน จวดวันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึง 30 พฤศจิกายน 2563 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟักซ์ อินคัม มายังผู้ถือหุ้นยลงทุกท่าน

สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2562 มีการขยายตัวที่สวนทางกับตอนปี 2561 ที่โตถึงปีถึง 4.1% โดยเมื่อเข้าสู่ไตรมาสแรกของปี 2562 การเติบโตได้ชะลอลงมาที่ 2.8%YoY ซึ่งมาจากการชะลอของภาคการส่งออกเป็นหลัก และในไตรมาส 2 เศรษฐกิจขยายตัวได้ที่ระดับ 2.3% ส่วนไตรมาส 3 ขยายตัวได้ที่ระดับ 2.4% และไตรมาส 4 ขยายตัว 1.6% ต่ำสุดในรอบ 5 ปี ซึ่งเป็นผลกระทบจากสงครามการค้าที่ได้สะท้อนจากตัวเลขด้านการลงทุนและการนำเข้าที่ชะลออย่างต่อเนื่อง ทำให้ถึงปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้เพียง 2.4% ต่ำกว่าที่รปท.และสศค.ประมาณการณ์ไว้ที่ 2.5-2.6%

สำหรับปี 2563 สงครามการค้าลดความรุนแรงลงชั่วคราว จากความเสี่ยงใหม่ที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนซึ่งก็คือ การแพร่ระบาดของ COVID-19 สงครามการค้าลดความรุนแรงลงชั่วคราว จากความเสี่ยงใหม่ที่ไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อนซึ่งก็คือ การแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อแรงไปทั่วโลกโดยตัวเลขผู้ติดเชื้อสะสมและผู้เสียชีวิตพุ่งขึ้นอย่างรวดเร็วในหลายประเทศ ทำให้มีการสั่งปิดพรมแดนห้ามการเคลื่อนย้ายประชากร ประกาศ State Quarantine อย่างเข้มข้น ผลกระทบดังกล่าวทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลกหยุดชะงักดับพลันไม่ว่าจะเป็นระหว่างประเทศ (การค้าและการท่องเที่ยว) และภายในประเทศ (การกักตัวอยู่บ้านและการปิดทำการของธุรกิจต่างๆ ทำให้การใช้จ่ายและการลงทุนหยุดชะงักเช่นกัน) สำหรับประเทศไทย รัฐบาลได้ประกาศใช้พรก. ดูกเงิน ห้ามการเข้าออกประเทศ และบังคับให้ห้างและสถานที่ที่เสี่ยงสูงปิดทำการหมดและขยายระยะเวลาจากสิ้นเดือนเมษายนถึงสิ้นเดือนพฤษภาคมเพื่อยับยั้งการแพร่ระบาด โดยมีแผนจะทยอยผ่อนคลาย Lockdown 3-4 เฟสในช่วงพฤษภาคมถึงมิถุนายน ขึ้นอยู่กับสถานการณ์แพร่ระบาดในเวลานั้น ผลกระทบจาก COVID-19 ทำให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวติดลบ -1.8% ในไตรมาสแรกและไตรมาสสองติดลบถึง -12.2% ใกล้เคียงกับที่สำนักวิจัยหลายแห่งประเมิน ขณะที่ไตรมาส 3 หดตัว -6.4% ซึ่งน้อยกว่าที่ตลาดคาด ทั้งนี้เชื่อว่าไตรมาสสองจะเป็นจุดต่ำสุดของเศรษฐกิจไทย หลังตัวเลขเศรษฐกิจรายเดือนแสดงถึงการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามการผ่อนคลาย Lockdown ในประเทศ รวมถึงแรงหนุนจากมาตรการภาครัฐในการช่วยพยุงกำลังซื้อประชาชน การพักชำระหนี้และสนับสนุนวงเงินกู้ Soft loan ให้กับ SME และการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณของรัฐ จนทำให้กิจกรรมในประเทศกลับมาเกือบเป็นภาวะปกติ ยกเว้นการท่องเที่ยวและภาคการลงทุนเอกชนที่ยังหดตัวต่อเนื่องเพราะความกังวลการแพร่ระบาด COVID-19 ระลอกสองยังคงมีอยู่ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับประมาณการณ์เติบโตถึงปี 2563 ว่ามีแนวโน้มหดตัวได้ที่ -7.7% ดีขึ้นเล็กน้อยจากประมาณการณ์เดือนมิ.ย. ที่ -8.1% ก่อนจะฟื้นตัวในปีถัดไปที่ 3.6%

ปัจจัยที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดซึ่งจะส่งผลต่อแนวโน้มการฟื้นตัวเศรษฐกิจไทยโดยตรง ได้แก่ ความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกที่สองที่เพิ่มสูงขึ้น พัฒนาการของวัคซีนรักษา และความเปราะบางของภาคการเงินโดยเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อ SMEs หลังมาตรการช่วยเหลือจะทยอยสิ้นสุดลงในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2563

ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

ด้านนโยบายการเงิน ในปี 2562 ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงทั้งหมด 3 ครั้ง ติดกันลงมาอยู่ที่ 1.50-1.75% เนื่องจากตัวเลขเศรษฐกิจบางตัวเริ่มชะลอและผลจากสงครามการค้าสร้างความไม่แน่นอนมากกว่าที่ประเมิน ขณะที่ทางด้านธนาคารกลางยุโรปก็กลับมาดำเนินนโยบายผ่อนคลายพร้อมย้ำจะทำการวิธีทางเพื่อประคองเศรษฐกิจต่อไป ในส่วนของธนาคารกลางญี่ปุ่นก็ดำเนินนโยบายผ่อนคลายทางการเงินต่อไป

อย่างน้อยจนถึงปี 2563 ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยหลังจากปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกนับตั้งแต่ปี 2554 ขึ้นมาที่ 1.75% เมื่อตอนสิ้นปี 2561 ตามที่ตลาดคาดการณ์ ในการประชุมครั้งเดือนสิงหาคมก็ได้ปรับลดดอกเบี้ยเป็นครั้งแรกและครั้งที่สองในเดือนพฤศจิกายน จนกลับลงมาสู่ระดับต่ำสุดในรอบสิบปีที่ 1.25% โดยเรียกว่าเป็น "Insurance Cut" เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจที่เผชิญความเสี่ยงจากสงครามการค้ามากกว่าที่ประเมิน ซึ่งมีแนวโน้มยืดเยื้อและตึงเครียดมากยิ่งขึ้น โดยยังย้ำชัดเจนว่าแนวทางการดำเนินนโยบายในระยะถัดไปจะยังเน้นการติดตามตัวเลขเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิดเพื่อประเมินความเหมาะสมต่อไป

ต่อมาในช่วงต้นปี 2563 หลังจากสถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 ที่แย่งต่อเนื่อง ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยแบบฉุกเฉิน 50 bps ในวันที่ 3 มีนาคม ลงมาที่ 1.00-1.25% ซึ่งเป็นการประกาศก่อนถึงรอบการประชุมปกติ และต่อมาในการประชุมรอบปกติก็ปรับลดอีก 100 bps ลงมาอยู่ที่ 0.00-0.25% พร้อมประกาศมาตรการ Unlimited QE และมาตรการสร้างเสถียรภาพต่อตลาดการเงินต่างๆ เพื่อหวังลดความผันผวนและความกังวลในตลาดตราสารหนี้ ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ลดดอกเบี้ย 25 bps เป็นครั้งที่ 3 ตอนเดือนกุมภาพันธ์ลงมาที่ 1.00% และในวันที่ 20 มีนาคมก็ลดอัตราดอกเบี้ยฉุกเฉินอีก 25 bps ลงมาที่ 0.75% และในวันที่ 25 มีนาคมก็ประกาศมาตรการสร้างความเชื่อมั่นต่อตลาดตราสารหนี้ ได้แก่ สนับสนุนสภาพคล่องให้แก่กองทุนรวมผ่านธนาคารพาณิชย์ จัดตั้งกองทุน Corporate Bond Facility Fund (BSF) และเข้าเสริมสภาพคล่องในตลาดตราสารหนี้ตลาดรอง และล่าสุดวันที่ 20 พฤษภาคมก็ได้ลดอัตราดอกเบี้ยอีก 25 bps ลงมาที่ 0.50% ตามตลาดคาด โดยยังคงที่ระดับเดิมจนถึงปัจจุบัน เชื่อว่าจะคงที่ระดับนี้จนถึงสิ้นปี 2563

ในด้านของภาวะตลาดตราสารหนี้ในช่วงครึ่งปีแรกปี 2562 มีความผันผวนสูงจากสงครามการค้าที่ยกระดับความตึงเครียด รวมทั้งความไม่แน่นอนการเจรจาเรื่อง BREXIT โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางและระยะยาวของไทยเคลื่อนไหวผันผวนตามทิศทางของอัตราผลตอบแทน US Treasury แต่มีแรงซื้อจากต่างชาติเข้ามาอย่างต่อเนื่องจากการปรับเพิ่มน้ำหนักในดัชนีของ JP Morgan GBI-EM รวมทั้งเงินบาทไทยที่มีทิศทางแข็งค่าต่อเนื่องจากมุมมองของการเป็น Safe haven ของกลุ่ม EMs ทำให้ Yield Curve มีแนวโน้มแบนลง (Flatten) ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้น อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นทรงตัวในระดับใกล้เคียงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่บริเวณ 1.70-1.75% จนกระทั่งช่วงครึ่งปีหลังของปี 2562 ที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงมาอยู่ที่ 1.50% และ 1.25% จึงทำให้เส้นอัตราผลตอบแทนแบนลงอย่างมาก โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นน้อยกว่า 1 ปีและพันธบัตรรุ่นอายุ 2-10 ปีอยู่ในระดับใกล้เคียงกับดอกเบี้ยนโยบาย

ในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2563 ภาวะตลาดตราสารหนี้มีความผันผวนสูงโดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นปรับตัวลงบริเวณ 0.65-0.75% ตามดอกเบี้ยนโยบายที่ถูกปรับลดลงมาอีก 2 ครั้งมาอยู่ที่ 0.75% จากความเสี่ยงใหม่เรื่องการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ที่รุนแรงและยืดเยื้อกว่าคาด ซึ่งทำให้ตลาดเข้าสู่โหมด Risk-off และมีความต้องการถือพันธบัตรรัฐบาลเพิ่มมากขึ้นโดยเฉพาะรุ่นอายุสั้นๆ น้อยกว่า 1 ปีจนถึงอายุไม่เกิน 3 ปี เนื่องจากมีความกังวลถึง Supply ของพันธบัตรระยะยาวที่อาจเพิ่มขึ้นเยอะจากพรก. เงินกู้ 1 ล้านล้านบาท อีกทั้งดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับลดอีกครั้งล่าสุดเหลือ 0.50% ทำให้ Yield Curve มีลักษณะชันขึ้น (Steepen) ในส่วนของ Credit Spread ของตลาดหุ้นกู้เอกชนก็ขยายกว้างขึ้นต่อเนื่องในทุกช่วงอายุและทุกกลุ่มเรตตั้งตามทิศทางตลาดโลกซึ่งเป็นการไม่มั่นใจจากแนวโน้มที่แย่งอย่างชัดเจนของเศรษฐกิจไทย จนดุลของภาคเอกชนบางส่วนที่มีหนี้สูง และการจ้างงานในประเทศที่แย่งลงมาก

อย่างไรก็ตามเมื่อเข้าสู่ช่วงไตรมาสสามจนถึงช่วงปลายปีนี้ สถานการณ์ตลาดปรับตัวดีขึ้นโดย Yield Curve ปรับตัวแบนลง (Flatten) ต่อเนื่อง ขณะที่ตลาดหุ้นกู้เอกชนนักลงทุนมีความมั่นใจมากขึ้นสะท้อนจากเริ่มมีกลับมาลงทุนในหุ้นกู้เอกชนในอันดับเครดิตคุณภาพดีตั้งแต่ A ขึ้นไปทำให้ Credit Spread แคบลงอย่างค่อยเป็น

ค่อยไปในทุกช่วงอายุ อีกทั้งยังมีการออกหุ้นกู้เอกชนใหม่ๆ จากบริษัทเอกชนที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่งสนับสนุนความมั่นใจต่อตลาดมากยิ่งขึ้นเช่นกัน

การลงทุนของกองทุน

ในการลงทุนของกองทุนเปิด พรินซิเพิล พรินซิเพิล คอร์ ฟักซ์ อินคัม เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดีที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น เพื่อให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นรายละลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

รายงานของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายย่อย
กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ตามที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม ("กองทุน") ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่ง บริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

ธนาคารฯ เห็นว่าสำหรับรอบระยะเวลาดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้ บริหารจัดการกองทุนโดยในสาระสำคัญเป็นไปตามโครงการจัดการกองทุน ซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลพื้นที่ทำไว้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยภายใต้ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นางสาวนุชจรินทร์ เพชรปาณังค์)
ผู้อำนวยการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
8 ธันวาคม 2563

กรุณาติดต่อ คุณจิระประภา ธงไชย 
โทรศัพท์ 02-724-5421

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
100 ถนนสาทรเหนือ สยาม บางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ +66 (0) 2724 4000
โทรสาร +66 (0) 2724 4444
ทะเบียนเลขที่ 0107530000498

Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited
100 North Sathorn Road, Silom
Bangrak, Bangkok 10500 Thailand
<http://www.standardchartered.co.th>
Tel +66 (0) 2724 4000
Fax +66 (0) 2724 4444
Registration No. 0107530000498

Fund name PRINCIPAL iFIXED-A

Inception date 07/12/2012

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 27/11/2020

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 783,090,813.60

มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 12.2139

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน
3 เดือน	0.69%	0.29%	6.51	0.28%
6 เดือน	0.65%	0.47%	1.11	0.40%
1 ปี*	1.38%	2.91%	-2.49	0.80%
3 ปี*	1.83%	4.91%	-2.75	0.54%
5 ปี*	1.91%	3.89%	-2.21	0.49%
10 ปี*	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	1.13%	2.25%	-2.08	0.83%
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน*	2.54%	3.93%	-1.65	0.68%

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

** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไปใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

ตั้งแต่ วันที่ 16 กันยายน 2562 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ MTMCorpBBBup NTR Index 50% + GovBond NTR Index 50%

ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 - วันที่ 15 กันยายน 2562 ใช้ GovBond Index 50% + MTMCorpBBBup Index 50%

ตั้งแต่ วันที่ 7 ธันวาคม 2555 - วันที่ 29 กันยายน 2561 ใช้ GovBond 1-3Yrs Index 50% + CorpBBBup 1-3Yrs Index 50%

Fund name PRINCIPAL iFIXED-C

Inception date 03/06/2014

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 27/11/2020

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 110,254,977.70

มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 12.2832

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน
3 เดือน	0.69%	0.29%	6.53	0.28%
6 เดือน	0.65%	0.47%	1.12	0.40%
1 ปี*	1.38%	2.91%	-2.50	0.80%
3 ปี*	2.00%	4.91%	-2.59	0.62%
5 ปี*	2.01%	3.89%	-2.10	0.55%
10 ปี*	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	1.13%	2.25%	-2.08	0.83%
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน*	3.22%	3.91%	-0.28	2.32%

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

** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไปใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

ตั้งแต่ วันที่ 16 กันยายน 2562 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ MTMCorpBBBup NTR Index 50% + GovBond NTR Index 50%

ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 - วันที่ 15 กันยายน 2562 ใช้ GovBond Index 50% + MTMCorpBBBup Index 50%

ตั้งแต่ วันที่ 3 มิถุนายน 2557 - วันที่ 29 กันยายน 2561 ใช้ GovBond 1-3Yrs Index 50% + CorpBBBup 1-3Yrs Index 50%

Fund name PRINCIPAL iFIXED-R

Inception date 07/12/2012

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 27/11/2020

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 33,876,448.75

มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 12.2298

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน
3 เดือน	0.69%	0.29%	6.51	0.28%
6 เดือน	0.65%	0.47%	1.12	0.40%
1 ปี*	1.38%	2.91%	-2.50	0.80%
3 ปี*	1.83%	4.91%	-2.75	0.54%
5 ปี*	1.92%	3.89%	-2.20	0.49%
10 ปี*	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	1.13%	2.25%	-2.08	0.83%
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน*	2.55%	3.93%	-1.63	0.69%

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

** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไปใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

ตั้งแต่ วันที่ 16 กันยายน 2562 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ MTMCorpBBBup NTR Index 50% + GovBond NTR Index 50%

ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 - วันที่ 15 กันยายน 2562 ใช้ GovBond Index 50% + MTMCorpBBBup Index 50%

ตั้งแต่ วันที่ 7 ธันวาคม 2555 - วันที่ 29 กันยายน 2561 ใช้ GovBond 1-3Yrs Index 50% + CorpBBBup 1-3Yrs Index 50%

Fund name PRINCIPAL iFIXED-X

Inception date 18/11/2019

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 27/11/2020

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 151,169,525.36

มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 12.2903

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน
3 เดือน	0.83%	0.29%	8.46	0.29%
6 เดือน	0.92%	0.47%	2.82	0.40%
1 ปี*	1.96%	2.91%	-1.54	0.81%
3 ปี*	n/a	n/a	n/a	n/a
5 ปี*	n/a	n/a	n/a	n/a
10 ปี*	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	1.67%	2.25%	-1.08	0.84%
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน*	2.03%	2.98%	-1.48	0.79%

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

** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไปใช้ GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25% + Avg12MFixed(BBL,KBANK,SCB) 25%

ตั้งแต่ วันที่ 18 พฤศจิกายน 2562 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ GovBond NTR Index 50% + MTMCorpBBBup NTR Index 50%

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

100/19 ชั้น 14 อาคารว่องวานิช บี ถนนพระราม 9 ห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 02-645-0080 โทรสาร 02-645-0020 www.pvaudit.co.th

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยงานของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบดุล และ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดการการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดการการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่าเป็นสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายประวิทย์ วรรณธนาบุตร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4917

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 22 มกราคม 2564

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม
งบดุล
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุน 1,015,857,256.67 บาท ในปี 2563 และ 2,729,328,967.97 บาท ในปี 2562)	3, 7, 8, 10	1,019,935,844.48	2,750,987,851.15
เงินฝากธนาคาร	6, 7	52,524,261.45	11,484,856.23
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	7	6,755,359.94	15,021,172.75
จากการขายเงินลงทุน		-	24,973,275.25
สินทรัพย์อื่น		33,244.94	33,244.94
รวมสินทรัพย์		1,079,248,710.81	2,802,500,400.32
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		43,929.00	30,115,768.64
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7	502,500.41	1,608,469.48
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		298,545.38	209,333.50
หนี้สินอื่น		11,970.61	43,588.60
รวมหนี้สิน		856,945.40	31,977,160.22
สินทรัพย์สุทธิ		1,078,391,765.41	2,770,523,240.10
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		881,600,531.33	2,299,175,703.48
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(434,479,412.41)	(128,061,613.38)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	4	631,270,646.49	599,409,150.00
สินทรัพย์สุทธิ		1,078,391,765.41	2,770,523,240.10
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่คำนวณแยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน มีดังนี้			
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ		12.2298	12.0622
ชนิดสะสมมูลค่า		12.2139	12.0465
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม		12.2832	12.1149
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ		12.2903	12.0527
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย) แยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน มีดังนี้			
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ		2,769,971.0785	3,615,977.9664
ชนิดสะสมมูลค่า		64,114,236.8297	214,089,695.9219
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม		8,976,022.2904	10,791,229.4635
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ		12,299,822.8956	1,420,666.9657
รวม		88,160,053.0942	229,917,570.3175

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

4

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

งบประมาณรายละเอียดการลงทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

การแสดงรายละเอียดการลงทุนในการจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย		มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB21211B	11/02/64		7,000	6,993,516.18	0.69
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB21520A	20/05/64		30,000	29,934,644.40	2.92
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลง ของเงินเพื่อ ILB217A	14/07/64	1.20	123,880	134,220,114.94	13.16
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลง ของเงินเพื่อ ILB283A	12/03/71	1.25	7,800	8,048,027.99	0.79
พันธบัตรรัฐบาล LB226A	17/06/65	1.875	84,000	85,752,197.16	8.41
พันธบัตรรัฐบาล LB24DB	17/12/67	1.45	120,900	124,384,315.03	12.20
พันธบัตรรัฐบาล LB29DA	17/12/72	1.60	31,800	32,561,417.93	3.19
พันธบัตรรัฐบาล LB386A	17/06/81	3.30	9,000	11,007,516.69	1.08
รวมพันธบัตร				432,901,750.32	42.44
หุ้น					
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AEON22DA	15/12/65	2.93	12,400	12,456,447.28	1.22
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AEON24NA	15/11/67	2.57	14,000	13,753,126.80	1.35
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP21DA	25/12/64	3.13	18,300	18,469,065.28	1.81
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP235A	17/05/66	3.17	18,500	18,713,075.23	1.83
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP238A	19/08/66	2.42	17,100	16,911,727.63	1.66
บริษัท เอเชียเซเว่นกิลส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK212A	15/02/64	2.86	15,000	15,017,344.05	1.47
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM226A	23/06/65	3.41	5,100	5,173,059.74	0.51
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM247A	18/07/67	2.90	12,300	12,331,290.09	1.21
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM25NA	05/11/68	3.41	8,000	8,027,438.64	0.79
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC259A	07/09/68	2.86	4,300	4,437,939.74	0.44
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC299A	07/09/72	3.32	5,400	5,239,942.22	0.51
บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน) CK246B	28/06/67	2.90	10,000	10,107,879.70	0.99
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL256B	30/06/68	3.00	5,000	5,130,939.30	0.50
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL305B	13/05/73	3.40	6,000	6,000,586.20	0.59
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) CPFTH278A	20/08/70	3.35	2,300	2,323,578.70	0.23
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) CPN21DA	16/12/64	3.06	11,200	11,219,128.59	1.10
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล ไกรท CPNREIT232A	08/02/66	3.30	7,900	8,104,812.87	0.79
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) DMT20DA	30/12/63	5.50	14,900	14,929,253.47	1.46
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN247A	05/07/67	2.84	3,100	3,213,954.11	0.31
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN267B	05/07/69	3.13	8,300	8,636,430.54	0.85
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN279B	24/09/70	2.98	1,400	1,407,284.76	0.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

5

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)			
			(หน่วย)	(บาท)	
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) EB221A	28/01/65	2.46	9,200	9,282,202.00	0.91
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ซี จำกัด (มหาชน) GPSC308A	07/08/73	2.94	1,400	1,430,583.73	0.14
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) GULF241A	25/01/67	3.28	5,200	5,333,294.93	0.52
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) IRPC215B	09/05/64	4.96	3,700	3,756,294.76	0.37
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR223A	28/03/65	2.46	12,400	12,441,250.83	1.22
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR237A	25/07/66	2.96	8,200	8,256,451.67	0.81
บริษัท กลล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN213A	07/03/64	2.95	10,600	10,610,660.84	1.04
บริษัท กลล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN218A	02/08/64	3.22	13,500	13,548,138.30	1.33
บริษัท กลล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN232A	14/02/66	2.90	7,500	7,442,021.63	0.73
บริษัท แอล.ที.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) LPN224A	12/04/65	2.95	12,700	12,778,150.85	1.25
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) MINT213A	15/03/64	2.27	2,100	2,101,200.13	0.21
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC232A	14/02/66	3.40	4,600	4,615,237.87	0.45
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) MTLN212A	28/02/64	3.70	25,000	25,073,391.75	2.46
บริษัท พลิกไฟฟ้า นวนคร จำกัด NNEG219A	05/09/64	2.68	20,600	6,919,631.48	0.68
บริษัท เงินดีด้อย จำกัด NTL217A	24/07/64	2.68	9,200	9,253,815.49	0.91
บริษัท เงินดีด้อย จำกัด NTL221A	24/01/65	2.80	7,600	7,656,449.38	0.75
บริษัท กัทธลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL22DA	20/12/65	2.83	9,200	9,104,565.27	0.89
บริษัท กัทธลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL239A	27/09/66	2.72	17,500	17,111,177.13	1.68
บริษัท กัทธลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL243A	27/03/67	3.52	5,400	5,389,927.43	0.53
บริษัท กัทธลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL24DA	17/12/67	3.10	16,300	15,840,846.93	1.55
บริษัท พุกผา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) PSH223A	28/03/65	2.78	8,200	8,272,525.80	0.81
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) QH225A	08/05/65	2.85	4,200	4,249,246.81	0.42
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC237A	29/07/66	3.75	3,500	3,503,649.24	0.34
บริษัท สหพัฒน์อินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) SPI256A	25/06/68	2.54	1,800	1,825,788.83	0.18
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV233A	22/03/66	2.76	6,300	6,505,862.33	0.64
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI212A	14/02/64	2.31	15,500	15,505,215.13	1.52
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI212C	08/02/64	2.65	16,500	16,515,194.85	1.62
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) TICON217A	18/07/64	4.80	6,200	6,314,065.55	0.62
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) TICON233A	14/03/66	2.75	8,000	8,000,580.40	0.78
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) TK212A	23/02/64	2.27	13,000	13,008,494.59	1.28
บริษัท บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) TPIPL214B	26/04/64	3.30	16,600	16,637,673.87	1.63
บริษัท ทีพีโอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP21NA	28/11/64	3.90	10,000	10,081,912.50	0.99
บริษัท ทีพีโอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP22NA	09/11/65	3.50	10,000	9,970,011.10	0.98
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ไทยแลนด์ ไพรม์ พร็อพเพอร์ตี้ TPRIME231A	16/01/66	2.10	10,000	9,956,145.20	0.98

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

6

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิเกซ์ อินคัม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563
การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>อัตรา</u>		<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>ร้อยละของ</u>	
	<u>วันครบอายุ</u>	<u>ดอกเบี้ย</u>		<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
		(%)	(หน่วย)	(บาท)	
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) TU221A	19/01/65	2.91	13,800	14,031,487.00	1.38
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด TUC228A	16/08/65	3.80	10,000	10,078,827.30	0.99
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA214A	27/04/64	2.39	6,400	6,413,877.44	0.63
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA226B	30/06/65	2.75	10,200	10,197,801.08	1.00
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA237A	03/07/66	3.30	3,700	3,726,132.25	0.36
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA244A	24/04/67	3.40	6,100	6,147,211.80	0.60
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท					
WHART213A	30/03/64	2.26	10,700	10,720,606.49	1.05
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท					
WHART22DA	04/12/65	2.30	5,800	5,822,187.26	0.57
รวมหุ้น				587,034,094.16	57.56
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 1,015,857,256.67 บาท)				1,019,935,844.48	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย			
		(%)	(หน่วย)	(บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB19D06A	06/12/62		34,000	33,993,341.10	1.24
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB19D12A	12/12/62		42,200	42,182,583.64	1.53
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20102B	02/01/63		149,900	149,714,927.46	5.44
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20109B	09/01/63		32,000	31,952,969.92	1.16
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20116B	16/01/63		15,000	14,973,392.55	0.54
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB20123B	23/01/63		12,300	12,274,601.61	0.45
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT205A	21/05/63	1.61	80,200	80,326,495.45	2.92
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT20NA	26/11/63	1.95	102,300	102,970,803.61	3.74
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT213A	12/03/64	1.62	52,200	52,422,029.57	1.91
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT218A	26/08/64	1.43	88,100	88,320,792.70	3.21
ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 2/3ปี/2561	24/09/64	2.09	138,700	140,659,205.46	5.11
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผันตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเพื่อ ILB217A					
	14/07/64	1.20	233,880	254,009,249.39	9.23
พันธบัตรรัฐบาล LB226A	17/06/65	1.88	225,700	228,845,490.62	8.32
พันธบัตรรัฐบาล LB22DA	17/12/65	2.00	63,200	64,504,698.90	2.35
พันธบัตรบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย SMCT20NA	29/11/63	2.15	6,300	6,328,550.21	0.23
พันธบัตรออมทรัพย์พิเศษ GGSB201A	12/01/63	3.80	100	100,251.03	0.01
รวมพันธบัตร				1,303,579,383.22	47.39
หุ้นกู้					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) BAY211A	26/01/64	1.91	21,000	21,088,858.77	0.77
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) BAY224A	04/04/65	2.37	27,000	27,419,156.64	1.00
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AEON22DA	15/12/65	2.93	12,400	12,678,533.39	0.46
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AEON24NA	15/11/67	2.57	14,000	14,053,336.08	0.51
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) AMATA22OA	05/10/65	2.69	20,600	20,961,655.87	0.76
บริษัท เอเชียเซเว่นกิสส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK19D19A	19/12/62	2.25	33,500	33,504,922.16	1.22
บริษัท เอเชียเซเว่นกิสส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK208A	10/08/63	2.93	16,400	16,507,574.65	0.60
บริษัท เอเชียเซเว่นกิสส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK212A	15/02/64	2.86	25,500	25,674,515.37	0.93
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP207A	19/07/63	3.06	14,800	14,931,284.14	0.54
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP217A	22/07/64	2.32	20,900	21,012,566.15	0.76
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP21DA	25/12/64	3.13	18,300	18,681,214.80	0.68
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP235A	17/05/66	3.17	18,500	19,051,955.09	0.69
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP238A	19/08/66	2.42	17,100	17,141,040.34	0.62

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

8

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย (%)			มูลค่าเงินลงทุน (บาท)
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM19DB	21/12/62	2.18	12,400	12,404,075.01	0.45
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM219A	08/09/64	2.53	26,500	26,778,752.97	0.97
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM226A	23/06/65	3.41	5,100	5,276,666.09	0.19
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM247A	18/07/67	2.90	12,300	12,559,052.39	0.46
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM256A	21/06/68	3.88	34,400	36,011,323.52	1.31
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC259A	07/09/68	2.86	4,300	4,391,772.66	0.16
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC269A	07/09/69	3.80	10,000	10,753,924.50	0.39
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC299A	07/09/72	3.32	5,400	5,454,974.86	0.20
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG209A	07/09/63	2.58	8,640	8,688,457.96	0.32
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG22DA	26/12/65	2.64	20,400	20,736,111.01	0.75
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG245A	24/05/67	3.15	16,100	16,611,452.73	0.60
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) CPN21DA	16/12/64	3.06	11,200	11,294,450.83	0.41
บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน) CK215A	26/05/64	2.97	15,600	15,859,390.25	0.58
บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน) CK225A	23/05/65	2.48	19,800	20,036,351.81	0.73
บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน) CK227A	25/07/65	2.80	13,300	13,566,900.14	0.49
บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน) CK246B	28/06/67	2.90	17,300	17,654,461.08	0.64
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP216A	18/06/64	2.56	12,600	12,680,728.83	0.46
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) CPFTH207A	15/07/63	2.51	11,600	11,658,350.67	0.42
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท CPNREIT218A	17/08/64	2.70	27,700	28,059,176.76	1.02
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท CPNREIT232A	08/02/66	3.30	7,900	8,113,922.05	0.30
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) DMT19DA	04/12/62	4.02	7,500	7,500,289.35	0.27
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) DMT20DA	30/12/63	5.50	14,900	15,328,356.52	0.56
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) DMT20NA	30/11/63	3.08	10,400	10,435,228.96	0.38
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN213A	21/03/64	2.25	4,100	4,130,075.43	0.15
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN247A	05/07/67	2.84	3,100	3,173,510.08	0.12
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN267B	05/07/69	3.13	8,300	8,612,002.23	0.31
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) EB203A	12/03/63	4.10	7,500	7,554,620.40	0.28
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) EB212A	25/02/64	2.56	8,500	8,592,063.42	0.31
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) EB221A	28/01/65	2.46	9,200	9,323,841.48	0.34
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT222A	15/02/65	2.91	7,800	7,934,644.38	0.29
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) TICON217A	18/07/64	4.80	6,200	6,475,373.68	0.24
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) TICON233A	14/03/66	2.75	8,000	8,114,768.24	0.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

9

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	มูลค่าสุทธิรวม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)		(บาท)	
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) TICON235A	18/05/66	3.35	26,600	27,398,211.74	1.00
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด					
FPHT228A	17/08/65	3.02	23,200	23,755,878.50	0.86
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) GULF241A	25/01/67	3.28	5,200	5,356,882.39	0.20
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) HEMRAJ217A	12/07/64	5.65	100	104,419.66	0.01
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) IRPC215B	09/05/64	4.96	3,700	3,859,873.30	0.14
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR223A	28/03/65	2.46	12,400	12,495,958.52	0.45
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR237A	25/07/66	2.96	8,200	8,308,474.52	0.30
บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) LPN224A	12/04/65	2.95	12,700	12,864,164.39	0.47
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN202A	24/02/63	3.40	8,900	8,918,117.20	0.32
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN213A	07/03/64	2.95	10,600	10,652,278.56	0.39
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN218A	02/08/64	3.22	13,500	13,632,758.60	0.50
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) LH210A	05/10/64	3.02	13,100	13,391,853.98	0.49
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) LHFG207A	25/07/63	2.79	10,200	10,233,507.61	0.37
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) LHFG20NA	16/11/63	3.11	13,600	13,698,412.46	0.50
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) MINT213A	15/03/64	2.27	2,100	2,115,869.91	0.08
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC232A	14/02/66	3.40	4,600	4,621,806.35	0.17
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) MTL202A	10/02/63	3.70	20,000	20,034,448.60	0.73
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) MTL212A	28/02/64	3.70	25,000	25,288,369.25	0.92
บริษัท ผลิตไฟฟ้า นวนคร จำกัด NNEG219A	05/09/64	2.68	20,600	13,832,891.16	0.50
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด NTL205A	29/05/63	2.79	7,500	7,539,089.55	0.27
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด NTL20NA	08/11/63	2.99	14,100	14,227,310.17	0.52
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด NTL217A	24/07/64	2.68	9,200	9,265,413.47	0.34
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด NTL21DA	14/12/64	2.71	16,300	16,414,420.30	0.60
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด NTL221A	24/01/65	2.80	7,600	7,667,869.52	0.28
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL20NA	27/11/63	2.91	9,900	9,990,792.01	0.36
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL223A	04/03/65	2.95	5,500	5,530,833.61	0.20
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL22DA	20/12/65	2.83	9,200	9,255,711.06	0.34
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL239A	27/09/66	2.72	17,500	17,525,906.65	0.64
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL243A	27/03/67	3.52	5,400	5,561,279.59	0.20
บริษัท พกพญา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) PSH223A	28/03/65	2.78	8,200	8,305,326.54	0.30
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) PTTGC249A	05/09/67	2.20	5,400	5,448,296.47	0.20
บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) QH225A	08/05/65	2.85	4,200	4,280,664.74	0.16
บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) QH22NA	27/11/65	2.30	7,000	7,007,336.63	0.26
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THAN201A	11/01/63	2.88	100	100,093.66	0.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

10

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกันซ์ อินคัม
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	มูลค่าดัชนีรวม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)			
			(หน่วย)	(บาท)	
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI203A	10/03/63	2.86	100	100,279.53	0.00
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI206A	28/06/63	2.64	15,200	15,261,973.44	0.56
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI208A	04/08/63	2.58	13,100	13,150,445.22	0.48
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI20DA	01/12/63	2.39	21,800	21,869,399.86	0.79
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI20DB	14/12/63	2.28	9,000	9,017,556.84	0.33
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI212A	14/02/64	2.31	15,500	15,506,820.16	0.56
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI212C	08/02/64	2.65	16,500	16,586,413.64	0.60
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI22OA	17/10/65	3.00	15,200	15,235,113.98	0.55
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด SC202A	24/02/63	3.30	15,600	15,631,993.57	0.57
บริษัท สยามฟิวเจอร์ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) SF201A	27/01/63	5.00	3,700	3,707,276.24	0.13
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) SAWAD202A	03/02/63	4.00	20,000	20,009,242.00	0.73
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) SAWAD212A	03/02/64	4.40	7,800	7,872,369.57	0.29
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) THAI206A	23/06/63	2.74	200	201,023.89	0.01
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) TBEV209A	19/09/63	2.60	9,300	9,363,536.30	0.34
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) TBEV213B	22/03/64	3.00	10,200	10,348,611.86	0.38
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) TBEV233A	22/03/66	2.76	6,300	6,434,341.39	0.23
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) TBEV243A	01/03/67	3.50	24,300	25,561,193.81	0.93
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) TU221A	19/01/65	2.91	13,800	14,119,887.04	0.51
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) TK208A	18/08/63	2.56	10,200	10,250,448.79	0.37
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) TK212A	23/02/64	2.27	13,000	13,055,801.20	0.47
บริษัท ทีเอสไอ โคเกียวลิสซิ่ง จำกัด TTL207A	27/07/63	2.20	14,900	14,940,392.41	0.54
บริษัท ทีเอสไอ โคเกียวลิสซิ่ง จำกัด TLT201C	18/01/63	2.08	18,500	18,510,858.95	0.67
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP21NA	28/11/64	3.90	16,500	16,741,999.73	0.61
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP22NA	09/11/65	3.50	14,000	14,123,990.02	0.51
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPL208A	05/08/63	4.65	11,200	11,345,238.69	0.41
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPL214B	26/04/64	3.30	16,600	16,728,157.15	0.61
บริษัท ทูมูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด TUC218A	02/08/64	3.70	16,100	16,304,349.25	0.59
บริษัท ทูมูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด TUC228A	16/08/65	3.80	20,200	20,342,444.54	0.74
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA214A	27/04/64	2.39	6,400	6,430,735.42	0.23
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA226B	30/06/65	2.75	10,200	10,226,755.82	0.37
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA244A	24/04/67	3.40	6,100	6,224,489.11	0.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

11

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกันซ์ อินคัม
 งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย			มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(หน่วย)	(บาท)	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าคิบลิเวเฮเอ พรีเมียม โกรท					
WHART213A	30/03/64	2.26	10,700	10,761,407.84	0.39
บริษัท คิบลิเวเฮเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)					
WHAUP236A	26/06/66	3.17	23,800	24,287,716.26	0.88
รวมหุ้น				1,447,408,467.93	52.61
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 2,729,328,967.97 บาท)				2,750,987,851.15	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล กอร์ ฟิเคซ์ อินคัม
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	หมายเหตุ	บาท	
		2563	2562
รายได้จากการลงทุน	3		
รายได้ดอกเบี้ย	7	38,975,233.13	136,021,697.43
รายได้อื่น		4,200.00	-
รวมรายได้		38,979,433.13	136,021,697.43
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 7	9,135,149.77	30,465,130.37
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	5	745,726.36	2,285,166.92
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5, 7	937,405.59	4,265,645.21
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		61,200.00	106,200.00
ภาษีเงินได้		1,092,965.50	175,915.52
ค่าใช้จ่ายอื่น		375,674.48	684,175.14
รวมค่าใช้จ่าย		12,348,121.70	37,982,233.16
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		26,631,311.43	98,039,464.27
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		22,810,480.43	57,730,152.88
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(17,580,295.37)	25,719,789.12
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		5,230,185.06	83,449,942.00
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		31,861,496.49	181,489,406.27
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานแยกตามประเภทผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน มีดังนี้			
<u>ประเภทผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน</u>			
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ		551,968.81	1,336,310.52
ชนิดสะสมมูลค่า		28,459,016.44	83,308,743.20
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม		1,703,920.79	96,821,417.64
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ		1,146,590.45	22,934.91
รวม		31,861,496.49	181,489,406.27

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

13

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิซ อินคัม
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	บาท	
	2563	2562
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	26,631,311.43	98,039,464.27
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	22,810,480.43	57,730,152.88
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(17,580,295.37)	25,719,789.12
การเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	31,861,496.49	181,489,406.27
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี		
มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	1,473,574,289.33	2,604,127,902.58
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(3,197,567,260.51)	(6,358,029,977.69)
การลดลงสุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	(1,723,992,971.18)	(3,753,902,075.11)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(1,692,131,474.69)	(3,572,412,668.84)
สินทรัพย์สุทธิตั้งปี	2,770,523,240.10	6,342,935,908.94
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	1,078,391,765.41	2,770,523,240.10
หน่วย		
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	229,917,570.3175	541,567,625.9743
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	121,193,886.0200	219,845,516.3869
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(262,951,403.2433)	(531,495,572.0437)
หน่วยลงทุน ณ ปลายปี	88,160,053.0942	229,917,570.3175

14

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินลัม
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	บาท	
	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การเพิ่มขึ้น ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	31,861,496.49	181,489,406.27
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน ให้เป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
การซื้อเงินลงทุน	(1,864,529,804.64)	(7,479,173,582.51)
การขายเงินลงทุน	3,599,563,960.10	11,031,212,492.13
ส่วนเกิน(ต่ำ)มูลค่าตราสารหนี้ค้ำประกัน	1,248,036.27	(14,855,353.74)
การลดลงในลูกหนี้จากดอกเบี้ย	8,265,812.81	18,223,011.69
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	24,973,275.25	(24,973,275.25)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์อื่น	-	(33,244.94)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	(30,071,839.64)	20,159,293.55
การลดลงในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,105,969.07)	(1,964,220.14)
การเพิ่มขึ้นในภาษีเงินได้ค้างจ่าย	89,211.88	209,333.50
การลดลงในหนี้สินอื่น	(31,617.99)	(61,382.83)
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(22,810,480.43)	(57,730,152.88)
รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	17,580,295.37	(25,719,789.12)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,765,032,376.40	3,646,782,535.73
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การขายหน่วยลงทุนในระหว่างปี	1,473,574,289.33	2,604,127,902.58
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(3,197,567,260.51)	(6,358,029,977.69)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,723,992,971.18)	(3,753,902,075.11)
เงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	41,039,405.22	(107,119,539.38)
เงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี	11,484,856.23	118,604,395.61
เงินฝากธนาคาร ณ วันปลายปี	52,524,261.45	11,484,856.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

15

กองทุนเปิดพรินซิפל คอร์ โฟกัส อินแคม
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

	บาท					
	2563	2562	2561	2560	2559	2558
ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นปี	12.0500	11.7121	11.5683	11.2971	11.1062	10.8064
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุน						
รายได้จากการลงทุนสุทธิ *	0.1742	0.2040	0.1892	0.1832	0.1576	0.1887
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	0.0349	0.0926	0.0185	0.0097	0.2289	0.0505
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(0.0269)	0.0413	(0.0639)	0.1266	(0.9463)	(0.0015)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ **	-	-	-	0.0868	(0.0663)	(0.2555)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ **	-	-	-	(0.0651)	0.7089	0.0500
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ **	-	-	-	(0.0700)	0.1081	0.2676
รายได้จากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น	0.1822	0.3379	0.1438	0.2712	0.1909	0.2998
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	12.2322	12.0500	11.7121	11.5683	11.2971	11.1062
อัตราส่วนของกำไรสุทธิต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
ตัวเลขระหว่างปี (%)	1.72	3.19	1.21	2.29	1.43	2.32
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (พันบาท)	1,078,392	2,770,523	6,342,936	5,428,971	6,748,338	4,567,739
อัตราส่วนของค่าใช้จ่ายรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
ตัวเลขระหว่างปี (%)	0.66	0.67	0.66	0.66	0.67	0.67
อัตราส่วนของรายได้จากการลงทุนรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
ตัวเลขระหว่างปี (%)	2.10	2.39	2.29	2.27	2.07	2.38
อัตราส่วนของจำนวนตัวเลขถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุน						
ระหว่างปีต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิตัวเลขระหว่างปี (%) ***	543.71	529.07	227.49	275.10	361.97	289.94

ข้อมูลเพิ่มเติม

- * คำนวณจากจำนวนหน่วยที่จำหน่ายแล้วตัวเลขระหว่างปี
- ** ข้อมูลต่อหน่วยที่รายงานอาจไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงโดยรวมของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเนื่องจากช่วงเวลาของรายการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับความผันผวนของราคาตลาดของเงินลงทุนในระหว่างปี
- *** ไม่นับรวมเงินฝากธนาคาร เงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงิน และใบรับฝากเงิน และการซื้อขายเงินลงทุนต้องเป็นรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนอย่างแท้จริงซึ่งไม่รวมถึงการซื้อโดยมีสัญญาขายคืนหรือการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

1. ลักษณะของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันมีจำนวนเงินลงทุนจดทะเบียน 10,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 1,000 ล้านหน่วย มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ ซึ่งมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 6 ชนิด ได้แก่ ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดจ่ายเงินปันผล ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม และชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ปัจจุบันชนิดจ่ายเงินปันผล และชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ยังไม่เปิดให้บริการ กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชน ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ ไม่นเกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม และชนิดผู้ลงทุนพิเศษ

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดจ่ายเงินปันผล และชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของกองทุนจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย นอกจากนี้ งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง “การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน”

การประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้ใหม่ขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่มีดังนี้

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/</u>	<u>เรื่อง</u>
<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนรับ หรือจ่ายล่วงหน้า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของกองทุน

การประกาศใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ก.ล.ด. ได้ให้ความเห็นชอบแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่ประกาศใช้โดยสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ซึ่งให้อธิบายการบัญชีสำหรับการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ฝ่ายบริหารของกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับดังกล่าว

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

บัญชีส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันเกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. กำไรสะสมต้นปี

	บาท	
	2563	2562
รายได้จากการลงทุนสุทธิสะสม (เริ่มสะสม 7 ธ.ค. 55)	481,325,072.58	383,285,608.31
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 7 ธ.ค. 55)	74,928,610.80	17,198,457.92
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 7 ธ.ค. 55)	21,658,883.18	(4,060,905.94)
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์สะสม (เริ่มสะสม 7 ธ.ค. 55)	(13,265,032.82)	(13,265,032.82)
กำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสะสม (เริ่มสะสม 7 ธ.ค. 55)	34,761,616.26	34,761,616.26
กำไรสะสมต้นปี	599,409,150.00	417,919,743.73

5. **ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน**

<u>ค่าใช้จ่าย</u>	<u>อัตราร้อยละ</u>
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 1.07 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ยกเว้นชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม และชนิดผู้ลงทุนพิเศษ ไม่เกิน 0.81 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.11 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.54 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

6. **เงินฝากธนาคาร**

<u>ธนาคาร</u>	<u>บาท</u>		<u>อัตราดอกเบี้ย (%)</u>	
	2563	2562	2563	2562
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	1,413,311.40	11,417,863.26	0.05	0.10
ธนาคารทีทีบี จำกัด (มหาชน)	110,838.57	66,992.97	0.20	0.65
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	51,000,111.48	-	0.10	-
รวมเงินฝากธนาคาร	52,524,261.45	11,484,856.23		

7. **รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างปี กองทุนมีการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2563	2562	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9,135,149.77	30,465,130.37	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	937,405.59	4,265,645.21	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)			
ซื้อเงินลงทุน	544,840,568.46	1,750,680,367.27	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	561,024,409.03	581,102,993.53	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยรับ	35,333.46	-	อัตราตลาด
หลักทรัพย์ที่ซื้อขายกับกองทุนอื่นที่บริหาร โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ซื้อเงินลงทุน	-	9,246,770.44	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	598,110,305.10	4,417,587,912.12	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 และ 2562 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2563	2562
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	398,341.25	1,220,203.80
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	-	171,355.27
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	51,000,111.48	-
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	35,202.31	-

8. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563 โดยไม่รวมเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงิน และ ใบรับฝากเงินเป็นจำนวนเงิน 5,464.09 ล้านบาท (ปี 2562 : จำนวนเงิน 18,510.39 ล้านบาท) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 294.12 (ปี 2562 : ร้อยละ 325.03) ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยต่อหน่วยระหว่างปี

9. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

มูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น อีกทั้งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ ในความต้องการของตลาดที่แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยถือตามราคาซื้อขายกันในตลาด ดังนั้น กองทุนเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจึงแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือโอกาสที่ราคาตราสารหนี้จะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้ก็จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบด้านบวกหรือลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจจะทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

10. ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ผู้ออกคณัดชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขที่ตกลงไว้

กองทุนมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ที่ออกโดย บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ไม่มีหลักประกัน บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ดังกล่าวประสบปัญหาทางการเงิน ส่งผลกระทบต่อการคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนได้แยกเงินลงทุนในหุ้นกุดังกล่าวไว้ต่างหาก (Set Aside) เพื่อประโยชน์ของผู้มีรายชื้อเป็นผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน ณ วันที่ 19 พฤษภาคม 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	ล้านบาท	
		มูลค่าหน้าตัว	ราคาทุน
หุ้นกู้บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)			
ครั้งที่ 1/2560 ชุดที่ 1	23/06/2563	0.20	0.20
รวม		0.20	0.20

ในระหว่างปี 2563 กองทุนได้ตัดบัญชีเงินลงทุนในหุ้นกุดังกล่าวเป็นขาดทุนที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 0.20 ล้านบาท

11. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2564

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกันซ์ อินคัม
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน *	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
(Fund's Direct Expenses)		
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)**		
- ชนิตสะสมมูลค่า	8,287.04	0.535
- ชนิตขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	188.44	0.535
- ชนิตผู้ลงทุนกลุ่ม	659.67	0.535
- ชนิตผู้ลงทุนพิเศษ	-	-
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)**		
- ชนิตสะสมมูลค่า	621.53	0.040
- ชนิตขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	14.13	0.040
- ชนิตผู้ลงทุนกลุ่ม	49.48	0.040
- ชนิตผู้ลงทุนพิเศษ	60.59	0.040
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)**		
- ชนิตสะสมมูลค่า	868.48	0.042
- ชนิตขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	14.83	0.042
- ชนิตผู้ลงทุนกลุ่ม	51.48	0.042
- ชนิตผู้ลงทุนพิเศษ	2.61	0.002
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าประกาศ NAV	186.55	0.010
ค่าภาษีหัก ณ ที่จ่าย - ดอกเบี้ยตราสารหนี้	1,092.97	0.060
ค่าสอบบัญชี	61.20	0.003
ค่าใช้จ่ายอื่น	189.12	0.010
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ***	12,348.12	0.665

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในตัวเองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

 ** ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน
ของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน จะคำนวณเป็น %ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามชนิดหน่วยลงทุนนั้น

*** ไม่รวมค่าหน่วยนำซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกันซ์ อินคัม
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม

(ร้อยละ)

100.36

1. แนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

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

2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2563
- ไม่มี -
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม
1. นายวิน พรหมแพทย์ 2. นางสาวชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ 3. นายสุชนม์ ทรายแก้ว 4. นายปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีค่าใช้จ่าย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ของธุรกิจกองทุนรวม

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ของธุรกิจกองทุนรวม

- ไม่มีการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) -

6. คำนายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทส่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

- ไม่มี - (กองทุนตราสารหนี้)

7.รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน		
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563		
รายละเอียดการลงทุน		
กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม		
	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) ^{*1}	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	36,928,160.58	3.42
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	86,472,813.84	8.02
อายุคงเหลือ 3 - 7 ปี	125,186,395.86	11.61
อายุคงเหลือ 8 - 20 ปี	43,937,615.78	4.07
พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนี่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก/รับรอง/อาวัล/ค้ำประกัน		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	134,838,842.27	12.50
อายุคงเหลือ 3 - 7 ปี	8,070,276.01	0.75
หุ้นกู้		
Rate AA	50,715,880.90	4.70
Rate AA-	12,636,291.55	1.17
Rate A+	26,172,389.28	2.43
Rate A	37,271,610.49	3.46
Rate A-	274,119,544.84	25.41
Rate BBB+	190,304,656.67	17.66
เงินฝากธนาคาร	52,560,987.80	4.87
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	33,244.94	0.00
หนี้สินอื่น	(856,945.40)	(0.08)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,078,391,765.41	100.00

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

^{*2} อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งลงทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	435,434,104.34	40.38
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ตั้งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทอด หรือ ผู้ค้ำประกัน	52,560,987.80	4.87
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)		
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	591,220,373.73 - ไม่มี -	54.82 - ไม่มี -
สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 15% NAV		
หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว		

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้	วันครบ กำหนด	อันดับ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1	
		รับรอง/ ผู้หลัก		ความ น่าเชื่อถือ			
1	เงินฝาก	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	-	-	A-	1,413,311.40	1,414,738.87
	ธนาคาร	(ไทย) จำกัด (มหาชน)					
2	เงินฝาก	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด	-	-	AA-	51,000,111.48	51,035,313.79
	ธนาคาร	(มหาชน)					
3	เงินฝาก	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	-	A	110,838.57	110,935.14
	ธนาคาร						
4	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	11/02/2021	N/A	7,000,000.00	6,993,516.18
5	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	20/05/2021	N/A	30,000,000.00	29,934,644.40
6	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	14/07/2021	N/A	123,880,000.00	134,838,842.27

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้	วันครบ กำหนด	อันดับ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1	
		รับรอง/ ผู้หลัก หลัง		ความ น่าเชื่อถือ			
7	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2022	N/A	84,000,000.00	86,472,813.84
8	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/12/2029	N/A	31,800,000.00	32,794,211.42
9	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	12/03/2028	N/A	7,800,000.00	8,070,276.01
10	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/12/2024	N/A	120,900,000.00	125,186,395.86
11	พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2038	N/A	9,000,000.00	11,143,404.36
12	หุ้นกู้	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	-	23/06/2020	D	-	-
13	หุ้นกู้	บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	26/04/2021	BBB+	16,600,000.00	16,684,199.35
14	หุ้นกู้	บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	-	09/05/2021	A-	3,700,000.00	3,767,356.24
15	หุ้นกู้	บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	08/05/2022	A-	4,200,000.00	4,256,789.55
16	หุ้นกู้	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	-	16/12/2021	AA	11,200,000.00	11,376,873.65
17	หุ้นกู้	บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)		25/06/2025	AA	1,800,000.00	1,845,705.22
18	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	20/12/2022	BBB+	9,200,000.00	9,221,548.97
19	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/03/2024	BBB+	5,400,000.00	5,423,777.28
20	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/09/2023	BBB+	17,500,000.00	17,195,944.33
21	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	17/12/2024	BBB+	16,300,000.00	16,072,038.96
22	หุ้นกู้	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	28/06/2024	A	10,000,000.00	10,231,824.90
23	หุ้นกู้	บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	25/12/2021	A-	18,300,000.00	18,718,581.94
24	หุ้นกู้	บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	17/05/2023	A-	18,500,000.00	18,735,569.20
25	หุ้นกู้	บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	19/08/2023	A-	17,100,000.00	17,029,637.94
26	หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	13/05/2030	AA-	6,000,000.00	6,035,797.14
27	หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	30/06/2025	AA-	5,000,000.00	5,156,829.70

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
28	หุ้นกู้ บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	07/03/2021	BBB+	10,600,000.00	10,683,481.41
29	หุ้นกู้ บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	02/08/2021	BBB+	13,500,000.00	13,582,676.16
30	หุ้นกู้ บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	14/02/2023	BBB+	7,500,000.00	7,506,973.66
31	หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	-	15/03/2021	A	2,100,000.00	2,111,256.55
32	หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2025	A+	4,300,000.00	4,466,578.90
33	หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2029	A+	5,400,000.00	5,281,692.37
34	หุ้นกู้ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	15/12/2022	A-	12,400,000.00	12,624,669.36
35	หุ้นกู้ บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	15/11/2024	A-	14,000,000.00	13,768,898.92
36	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	15/02/2021	BBB+	15,000,000.00	15,036,149.55
37	หุ้นกู้ บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2022	A-	12,400,000.00	12,494,737.24
38	หุ้นกู้ บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2023	A-	8,200,000.00	8,342,234.90
39	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	14/02/2021	A-	15,500,000.00	15,612,139.71
40	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	08/02/2021	A-	16,500,000.00	16,563,112.67
41	หุ้นกู้ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	-	23/02/2021	A-	13,000,000.00	13,089,343.93

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
42	หุ้นกู้ บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอป เมนต์ จำกัด (มหาชน)	-	12/04/2022	A-	12,700,000.00	12,829,472.82
43	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2021	A-	6,200,000.00	6,424,952.12
44	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	14/03/2023	A-	8,000,000.00	8,047,594.08
45	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	22/03/2023	AA	6,300,000.00	6,539,209.18
46	หุ้นกู้ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	-	28/01/2022	AA	9,200,000.00	9,359,708.87
47	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	30/06/2022	A-	10,200,000.00	10,243,910.69
48	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	24/04/2024	A-	6,100,000.00	6,168,804.15
49	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	27/04/2021	A-	6,400,000.00	6,428,544.83
50	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	03/07/2023	A-	3,700,000.00	3,745,868.98
51	หุ้นกู้ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	-	30/12/2020	BBB+	14,900,000.00	15,275,015.12
52	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แลปปีดอล จำกัด (มหาชน)	-	28/02/2021	BBB+	25,000,000.00	25,314,145.25
53	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แลปปีดอล จำกัด (มหาชน)	-	14/02/2023	BBB+	4,600,000.00	4,622,522.25
54	หุ้นกู้ บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ชิน เนอริยี จำกัด (มหาชน)	-	07/08/2030	AA-	1,400,000.00	1,443,664.71
55	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	23/06/2022	A-	5,100,000.00	5,249,770.73

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
56	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2024	A-	12,300,000.00	12,464,197.49
57	หุ้นกู้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	05/11/2025	A-	8,000,000.00	8,046,870.96
58	หุ้นกู้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดัดบิลิเอชเอพรีเมียม โกรท	-	30/03/2021	A	10,700,000.00	10,761,682.72
59	หุ้นกู้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดัดบิลิเอชเอพรีเมียม โกรท	-	04/12/2022	A	5,700,000.00	5,854,349.46
60	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล้อย จำกัด	-	24/07/2021	A-	9,200,000.00	9,341,631.42
61	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล้อย จำกัด	-	24/01/2022	A-	7,600,000.00	7,732,241.14
62	หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	19/01/2022	A+	13,800,000.00	14,078,796.44
63	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	29/07/2023	BBB+	3,500,000.00	3,515,515.68
64	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	05/07/2024	AA	3,100,000.00	3,249,893.71
65	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	05/07/2026	AA	8,300,000.00	8,742,481.80
66	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	24/09/2027	AA	1,400,000.00	1,415,057.25
67	หุ้นกู้ บริษัท ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	20/08/2027	A+	2,300,000.00	2,345,321.57
68	หุ้นกู้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ไทยแลนด์ ไพร์ม พร็อพเพอร์ตี้	-	16/01/2023	A-	10,000,000.00	10,035,542.50
69	หุ้นกู้ บริษัท พกยูง โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2022	A	8,200,000.00	8,312,496.86
70	หุ้นกู้ บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	16/08/2022	BBB+	10,000,000.00	10,094,443.70

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้	วันครบ กำหนด	อันดับ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}	
		รับรอง/ ผู้หลัก หลัง		ความ น่าเชื่อถือ			
71	หุ้นกู้	บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	28/11/2021	BBB+	10,000,000.00	10,085,118.00
72	หุ้นกู้	บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	09/11/2022	BBB+	10,000,000.00	9,991,107.00
73	หุ้นกู้	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	25/01/2024	A-	5,200,000.00	5,393,575.05
74	หุ้นกู้	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	-	08/02/2023	AA	7,900,000.00	8,186,951.22
75	หุ้นกู้	บริษัท ผลิตไฟฟ้า นวนคร จำกัด	-	05/09/2021	A-	6,866,804.00	6,963,496.28

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

^{*2} อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้

8. ส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเงิน 1 ใน 3 (%)

- ร้อยละ

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 ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- อันดับเครดิตจาก **AA** ถึง **C** อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคาร ซีไอเอมบี 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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