

รายงานสถานะการลงทุน
รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 – 31 กรกฎาคม 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลอ.พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงาน

ประจำรอบระยะเวลา 12 เดือน จวดวันที่ 1 สิงหาคม 2561 ถึง 31 กรกฎาคม 2562 ของกองทุน
เปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2561 ยังคงขยายตัวในหลาย ๆ ภูมิภาค โดยเฉพาะกลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักอย่างสหรัฐฯ สหภาพยุโรป จีน และญี่ปุ่น ส่งผลให้ประเทศไทย ได้รับอานิสงค์การเติบโตจากภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยวอย่างต่อเนื่อง โดย GDP ไตรมาส 2 ปี 2561 เติบโตถึง 4.6%YoY มากกว่าที่ตลาดคาด ขณะที่ช่วงครึ่งปีหลังกลุ่มประเทศ Emerging Market เริ่มได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าที่ยกระดับความตึงเครียดมากขึ้นส่งผลต่อการส่งออก ที่ชะลอตัวค่อนข้างชัดเจนทั้งภูมิภาค โดยเฉพาะจีนและเอเชีย

ประเทศไทยภาคก็ได้รับผลกระทบเช่นกัน โดยชะลอตัวลงทั้งภาคการส่งออกจากประเด็น สงครามการค้า และภาคการท่องเที่ยวที่ชะลอตัวจากนักท่องเที่ยวจีนยังลดลงต่อเนื่อง แม้จะได้แรงส่ง จากการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แต่เศรษฐกิจไทยไตรมาส 3 ก็โดนจุดให้โตเพียง 3.3% ต่ำกว่าที่ตลาดคาด และต่ำกว่าไตรมาส 2 ค่อนข้างมาก เนื่องจากประเทศไทยพึ่งพาการส่งออก ค่อนข้างมาก แต่ก็สามารถกลับมาขยายตัวได้สูงในไตรมาส 4 โดยโตถึง 3.7% จากการบริโภค ภาคเอกชนที่ขยายตัวเกินความคาดหมายประกอบกับเม็ดเงินลงทุนจากโครงการภาครัฐ รวมถึง สัญญาณฟื้นตัวของตัวเลขนักท่องเที่ยวในไตรมาส 4 จากมาตรการ Free VISA on arrival ทำให้ เศรษฐกิจไทยทั้งปี 2561 โต 4.1%

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 ไตรมาสแรกยังคงรักษาการเติบโตได้ดี หนุนโดยการบริโภคและการ ลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวดี อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาส 2 ผลกระทบจากสงครามการค้าเริ่มสะท้อน จากตัวเลขด้านการลงทุนและการบริโภคที่ชะลอตัวมากกว่าที่คาด ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการ ปรับประมาณการณ์การขยายตัวสู่ระดับ 3.3% ในปี 2562 โดยยังคงเน้นย้ำการติดตามปัจจัยเสี่ยงจาก ภายนอกเป็นหลัก เรื่องแรก คือ สงครามการค้าที่คาดเดาผลลัพธ์ได้ยาก เรื่องต่อมาคือการเจรจาเรื่อง BREXIT ที่ยังไม่มีคำตอบชัดเจนอีกทั้งการลาออกของนาง เทเรซา เมย์ จะเพิ่มความไม่แน่นอนหลังจากนี้ มากขึ้น นอกจากนี้ก็ยังมีประเด็นอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงในกลุ่มประเทศ EM บางประเทศที่มี ปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจเปราะบางและมีแนวโน้มชะลอตัวจากสงครามการค้า ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ นอกจากจะสร้างความผันผวนต่อการลงทุนแล้ว ยังส่งผลต่อเศรษฐกิจทั่วโลกในระยะต่อไปอีกด้วย

ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

ด้านนโยบายการเงิน ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ปรับท่าทีเป็น Dovish ค่อนข้างชัดเจนในการ ดำเนินนโยบายการเงินตั้งแต่ช่วงปลายปี 2561 ที่ผ่านมา แม้ว่าจะได้ปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามแผน อีก 0.25% สู่ระดับ 2.25-2.50% ส่งท้ายปี 2561 ไปก็ตาม ล่าสุดตลาดคาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ จะ คงดอกเบี้ยในปีนี้ เนื่องจากตัวเลขเศรษฐกิจบางตัวเริ่มชะลอตัว

ขณะที่ทางด้านธนาคารกลางยุโรปคาดว่าจะคงดอกเบี้ยในปีนี้อย่างแน่นอน ในส่วนของธนาคารกลางญี่ปุ่นก็ดำเนินนโยบายผ่อนคลายทางการเงินต่อไปอย่างน้อยจนถึงปี 2563

สำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย หลังปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกนับตั้งแต่ปี 2554 ขึ้นมาที่ 1.75% เมื่อตอนสิ้นปี 2561 ตามที่ตลาดคาดการณ์ ในการประชุมครั้งล่าสุดมีแนวโน้มที่จะคงดอกเบี้ยตลอดทั้งปีนี้ แม้จะยังคงมุมมองเชิงบวกของการเติบโตเศรษฐกิจไทยในปี 2562 แต่คาดว่าจะการเติบโตอาจจำกัดมากขึ้นจากผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงภายนอกที่สูงกว่าคาดการณ์และมีที่ท่าจะยืดเยื้อและไม่แน่นอนมากขึ้น อีกทั้งยังคงระมัดระวังความเสี่ยงที่สะสมในระบบการเงินจากสภาพแวดล้อมดอกเบี้ยที่ต่ำนานเกินไป โดยยังย้ำชัดเจนว่าแนวทางการดำเนินนโยบายในระยะถัดไปจะยังเน้นการติดตามตัวเลขเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

ภาวะตลาดตราสารหนี้ในช่วงที่ผ่านมามีความผันผวนสูงจากสงครามการค้าที่ยกระดับความตึงเครียด รวมทั้งความไม่แน่นอนการเจรจาเรื่อง BREXIT โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางและระยะยาวของไทยเคลื่อนไหวผันผวนตามทิศทางของอัตราผลตอบแทน US Treasury แต่มีแรงซื้อเข้ามาอย่างต่อเนื่องจากการปรับเพิ่มน้ำหนักในดัชนีของ JP Morgan GBI-EM ทำให้ Yield Curve มีแนวโน้มแบนลง (Flatten) ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้น อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นทรงตัวในระดับใกล้เคียงอัตราดอกเบี้ยนโยบายปัจจุบันที่บริเวณ 1.70-1.75%

การลงทุนของกองทุน

กองทุนเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะและตราสารหนี้คุณภาพดีที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

สุดท้ายนี้ บลจ.พริ้นซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ.พริ้นซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด

ความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

15 สิงหาคม 2562

เรียน ผู้ถือหุ้นรายละเอียด กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้รับดูแลผลประโยชน์ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ อันมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 ถึง วันที่ 31 กรกฎาคม 2562 แล้วนั้น

ธนาคาร เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)



นางอรอุมา ฉายยะ

ผู้มีอำนาจลงนาม

กลุ่มบริการธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ดูแลผลประโยชน์

หมายเหตุ : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โฉมใหม่ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ เปลี่ยนชื่อเป็น กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ มีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2562

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ส่วนผู้ดูแลผลประโยชน์

โทรศัพท์ 02-208-5012, 02-208-5000 ต่อ 4500-2 โทรสาร 02-651-7608

แฟกซ์ 0221-2562-030

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Bank Public Company Limited

444 อาคารเอ็มบีเค พาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

444 MBK Tower, Phayathai Road, Wangmai, Pathumwan, Bangkok 10330 THAILAND

Tel. (662) 217-8000 Fax: (662) 217-8333 www.thanachartbank.co.th ทะเบียนเลขที่ 0107536001401

Fund Name: PRINCIPAL FIRMF

Balance Date: Fri 26 Jul 2019

Inception: Fri 5 Aug 2005

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 26 กรกฎาคม 2562

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 65,166,589.50

มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 13.5340

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของ กองทุน	เกณฑ์ มาตรฐาน*	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	Information Ratio
3 เดือน	0.99%	4.26%	0.33%	-7.56
6 เดือน	1.42%	5.01%	0.27%	-4.98
1 ปี ¹	1.98%	7.46%	0.28%	-4.32
3 ปี ¹	1.47%	3.28%	0.31%	-1.79
5 ปี ¹	2.16%	4.60%	0.44%	-2.12
10 ปี ¹	2.16%	4.48%	0.48%	-1.81
YTD	1.48%	5.38%	0.27%	-4.36
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ²	2.20%	4.93%	0.53%	-1.43

¹ % ต่อปี (Annualized Return)

² % ต่อปี (Annualized Return) หากกองทุนจัดตั้งมาแล้ว 1 ปีขึ้นไป

*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ปัจจุบัน GovBond Index 50.00% + MTMCorpBBBup Index 50.00%

**เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ในอดีต

ตั้งแต่ 5 สิงหาคม 2548 ถึง 29 กันยายน 2561 ใช้เกณฑ์มาตรฐาน GovBond Index 50.00% + CorpBBBup Index 50.00%

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล ไลฟ์ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2562

PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

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

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและกองทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ทรัสต์เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล ไลฟ์ ทรัสต์เพื่อการเลี้ยงชีพ)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ทรัสต์เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบดุล และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ทรัสต์เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะ ได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

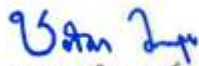
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวอุษิตา วงษ์สุราพันธ์ชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 18 กันยายน 2562

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โฉมใหม่เพื่อการเลี้ยงชีพ)

จบดุล

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

	หมายเหตุ	บาท	
		2562	2561
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่าสุทธิรวม (ราคาทุน 64,970,556.51 บาท			
ในปี 2562 และ 56,325,676.72 บาท ในปี 2561)	3, 7, 8	65,382,571.31	56,400,198.55
เงินฝากธนาคาร	6	6,379,847.34	1,079,610.49
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย		371,290.25	232,188.32
จากการขายเงินลงทุน		515,684.72	-
รวมสินทรัพย์		72,649,393.62	57,711,997.36
หนี้สิน			
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		1,596,292.67	-
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		40,611.90	57,185.33
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7	95,321.32	86,591.89
หนี้สินอื่น		1,323.97	1,125.74
รวมหนี้สิน		1,733,549.86	144,902.96
สินทรัพย์สุทธิ		70,915,843.76	57,567,094.40
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		52,371,228.44	43,366,914.81
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		11,085,912.21	7,999,016.18
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	4	7,458,703.11	6,201,163.41
สินทรัพย์สุทธิ		70,915,843.76	57,567,094.40
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		13.5409	13.2744
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		5,237,122.8242	4,336,691.4673

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

4

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราธารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โฉมที่ ๓ คราธารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)
งบประมาณรายละเอียดยุคเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT208A	27/08/2563	1.82	1,000	1,001,550.30	1.53
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT209A	25/09/2563	1.57	1,500	1,497,339.86	2.29
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT20NA	26/11/2563	1.95	2,200	2,206,094.59	3.37
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT212A	18/02/2564	1.75	600	600,314.81	0.92
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT213A	12/03/2564	1.62	1,100	1,097,872.15	1.68
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT219A	24/09/2564	2.09	1,700	1,713,046.50	2.62
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB19912A	12/09/2562		700	698,609.29	1.07
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB19919A	19/09/2562		1,600	1,596,319.39	2.44
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB19926A	26/09/2562		1,100	1,097,079.67	1.68
พันธบัตรรัฐบาล ILB217A	14/07/2564	1.20	5,900	6,435,476.39	9.84
พันธบัตรรัฐบาล LB198A	13/08/2562	5.50	400	400,578.33	0.61
พันธบัตรรัฐบาล LB226A	17/06/2565	1.875	5,600	5,628,013.72	8.61
พันธบัตรรัฐบาล LB23DA	17/12/2566	2.40	1,000	1,028,517.24	1.57
พันธบัตรออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร GGSB201A	12/01/2563	3.80	1,350	1,361,776.95	2.08
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB19DA	13/12/2562	2.00	309	309,280.75	0.47
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB217A	15/07/2564	4.25	1,000	1,048,683.46	1.60
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB285A	10/05/2571	3.00	600	656,057.14	1.00
บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย SMCT20NA	29/11/2563	2.15	100	99,994.96	0.15
รวมพันธบัตร				28,476,605.50	43.53
หุ้น					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	26/01/2564	1.91	400	400,377.23	0.61
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	4/04/2565	2.37	700	706,969.03	1.08
บริษัท อิตอน ธนินทรี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	15/12/2565	2.93	200	202,389.14	0.31
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	5/10/2565	2.69	400	401,284.94	0.61
บริษัท เอเชียสวิตมิกกิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	10/08/2563	2.93	300	301,170.73	0.46
บริษัท เอเชียสวิตมิกกิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	15/02/2564	2.86	500	500,388.83	0.77
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	19/07/2563	3.06	300	302,485.39	0.46
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	22/07/2564	2.32	400	398,890.74	0.61
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	25/12/2564	3.13	400	406,201.64	0.62
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	17/05/2566	3.17	500	509,987.95	0.78
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	21/12/2562	2.18	300	300,311.75	0.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โกลด์ คราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย (%)		มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	8/09/2564	2.53	500	504,060.32	0.77
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	23/06/2565	3.41	100	102,740.93	0.16
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	18/07/2567	2.90	300	300,534.42	0.46
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	21/06/2568	3.88	800	832,610.57	1.27
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	7/09/2563	2.58	200	201,194.11	0.31
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	26/12/2565	2.64	400	401,716.18	0.61
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	24/05/2567	3.15	400	408,683.44	0.63
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	16/12/2564	3.06	200	203,034.66	0.31
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	2/05/2566	2.78	200	204,089.03	0.31
บริษัท ข. การช่าง จำกัด (มหาชน)	25/07/2565	2.80	300	303,852.19	0.46
บริษัท ข. การช่าง จำกัด (มหาชน)	28/06/2567	2.90	400	405,277.66	0.62
บริษัท ซิโน ฟาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	18/06/2564	2.56	300	300,508.54	0.46
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	18/01/2565	2.86	1,000	1,011,349.56	1.55
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	15/07/2563	2.51	300	301,504.67	0.46
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล ไกรท	17/08/2564	2.70	700	705,584.25	1.08
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล ไกรท	8/02/2566	3.30	200	202,829.48	0.31
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	30/11/2563	3.08	200	199,690.68	0.31
บริษัท สยาม ไบรเนต จำกัด	21/03/2564	2.25	100	100,277.24	0.15
บริษัท สยาม ไบรเนต จำกัด	5/07/2567	2.84	100	100,211.98	0.15
บริษัท สยาม ไบรเนต จำกัด	5/07/2569	3.13	200	200,993.90	0.31
บริษัท อีซี มาส จำกัด (มหาชน)	25/02/2564	2.56	200	201,708.85	0.31
บริษัท อีซี มาส จำกัด (มหาชน)	28/01/2565	2.46	200	201,882.18	0.31
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	15/02/2565	2.91	200	203,297.56	0.31
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	17/08/2565	3.02	600	609,279.13	0.93
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	29/09/2564	2.21	100	100,139.23	0.15
บริษัท กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี สิวาลอปเบรม์ จำกัด (มหาชน)	25/01/2567	3.28	100	101,789.80	0.16
บริษัท สีสั่ง โอซินิช (ไทย) จำกัด	26/11/2562	2.15	300	300,293.50	0.46
บริษัท กรุงเทพคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	28/03/2565	2.46	200	199,702.41	0.31
บริษัท กรุงเทพคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	25/07/2566	2.96	200	200,154.91	0.31
บริษัท แอล.พี.เอ็น.สิวาลอปเบรม์ จำกัด (มหาชน)	12/04/2565	2.95	300	302,117.16	0.46
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	24/02/2563	3.40	100	100,214.52	0.15
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	7/03/2564	2.95	200	199,747.77	0.31
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	2/08/2564	3.22	300	300,880.58	0.46

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราธาเรทนี่เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล ไลฟ์ คราธาเรทนี่เพื่อการเลี้ยงชีพ)
งบประมาณรายละเอียดการลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

การแสดงรายละเอียดการลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)			
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	5/10/2564	3.02	300	306,291.53	0.47
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	25/07/2563	2.79	300	300,113.93	0.46
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	16/11/2563	3.11	300	300,940.56	0.46
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	15/03/2564	2.27	100	100,283.87	0.15
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	29/03/2567	3.60	300	316,086.24	0.48
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	29/03/2567	3.60	200	210,696.43	0.32
บริษัท เมืองไทย ดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	10/11/2562	3.10	200	199,990.91	0.31
บริษัท เมืองไทย ดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	10/02/2563	3.70	300	300,743.32	0.46
บริษัท เมืองไทย ดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	28/02/2564	3.70	500	503,710.32	0.77
บริษัท สลิดไฟฟ้า นวนทร จำกัด	5/09/2564	2.68	500	500,876.57	0.77
บริษัท เงินคัลลัส จำกัด	29/10/2562	3.19	500	501,553.82	0.77
บริษัท เงินคัลลัส จำกัด	29/05/2563	2.79	200	200,916.31	0.31
บริษัท เงินคัลลัส จำกัด	8/11/2563	2.99	200	201,245.11	0.31
บริษัท เงินคัลลัส จำกัด	24/07/2564	2.68	200	200,123.41	0.31
บริษัท เงินคัลลัส จำกัด	14/12/2564	2.71	300	300,308.19	0.46
บริษัท เงินคัลลัส จำกัด	24/01/2565	2.80	200	200,184.03	0.31
บริษัท ภัทรดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	17/08/2562	2.24	100	100,028.50	0.15
บริษัท ภัทรดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	27/11/2563	2.91	200	201,163.55	0.31
บริษัท ภัทรดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	4/03/2565	2.95	100	100,530.39	0.15
บริษัท ภัทรดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	20/12/2565	2.83	200	200,158.52	0.31
บริษัท ภัทรดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	27/03/2567	3.52	100	101,513.11	0.16
บริษัท พญกนา โฮสเทล จำกัด (มหาชน)	28/03/2565	2.78	200	200,950.73	0.31
บริษัท พีพีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	8/08/2564	4.50	800	831,809.98	1.27
บริษัท พีพีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	31/08/2564	2.60	600	604,465.96	0.92
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	15/11/2564	4.00	500	519,762.64	0.80
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	6/03/2567	6.80	900	1,069,098.91	1.64
บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด	19/06/2565	2.26	1,000	1,003,418.06	1.53
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	29/11/2562	2.58	100	100,222.69	0.15
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	8/05/2565	2.85	100	101,527.14	0.16
บริษัท ราชธานีดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	28/06/2563	2.64	300	300,778.82	0.46
บริษัท ราชธานีดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	4/08/2563	2.58	800	801,954.02	1.23
บริษัท ราชธานีดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	1/12/2563	2.39	400	399,302.56	0.61
บริษัท ราชธานีดิสทริบิว จำกัด (มหาชน)	14/12/2563	2.28	200	199,302.90	0.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล ไอพี ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)
งบประมาณรายละเอียดทรัพย์สินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	มูลค่าสุทธิรวม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย (%)			มูลค่าเงินลงทุน
			(หน่วย)	(บาท)	
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	14/02/2564	2.31	2,400	2,388,548.42	3.65
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	8/02/2564	2.65	400	400,271.21	0.61
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	24/02/2563	3.30	300	300,557.18	0.46
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	3/02/2563	4.00	300	299,975.33	0.46
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	3/02/2564	4.40	100	100,557.84	0.15
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	19/09/2563	2.60	200	201,203.10	0.31
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	22/03/2564	3.00	200	202,829.54	0.31
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	19/03/2565	3.20	1,000	1,021,336.01	1.56
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	22/03/2566	2.76	100	100,944.39	0.15
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	1/03/2567	3.50	600	623,629.58	0.95
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	19/01/2565	2.91	200	204,081.06	0.31
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	1/09/2562	2.41	200	200,061.61	0.31
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	18/08/2563	2.56	200	200,502.77	0.31
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	23/02/2564	2.27	300	299,689.20	0.46
บริษัท ทีเอสไอ โดเกีย ดิสเซิ่ง จำกัด	27/07/2563	2.20	300	299,831.95	0.46
บริษัท โดโยคัล ดิสเซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	18/01/2563	2.08	400	400,382.04	0.61
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	14/03/2564	2.20	200	200,262.42	0.31
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	18/07/2564	4.80	200	209,687.59	0.32
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	14/03/2566	2.75	200	200,909.29	0.31
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	18/05/2566	3.35	700	715,247.19	1.09
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	28/11/2564	3.90	400	402,628.12	0.62
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	26/04/2564	3.30	300	299,147.04	0.46
บริษัท ทรู บูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	2/08/2564	3.70	400	401,869.30	0.61
บริษัท คับบิลวอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	27/04/2564	2.39	100	100,090.94	0.15
บริษัท คับบิลวอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	30/06/2565	2.75	200	199,883.92	0.31
บริษัท คับบิลวอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	24/04/2567	3.40	200	203,309.25	0.31
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า					
คับบิลวอชเอ พรีเมียม โกวิท	30/03/2564	2.26	200	200,115.87	0.31
บริษัท คับบิลวอชเอ ยูทีลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	26/06/2566	3.17	600	605,951.84	0.93
รวมหุ้น				36,905,965.81	56.47
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 64,970,556.51 บาท)				65,382,571.31	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

8

กองทุนปิดทวินซีพีแอด คราฮาร์หนีเพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนปิดทวินซีพี-ทวินซีพีแอด 10 ปี คราฮาร์หนีเพื่อการเลี้ยงชีพ)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2561

การแสดงผลรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)			
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT205A	21/05/2563	1.61	300	299,207.33	0.53
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT209A	25/09/2563	1.57	1,900	1,889,889.21	3.35
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB18802B	2/08/2561		400	399,986.96	0.71
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB18816A	16/08/2561		600	599,709.18	1.06
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB18823B	23/08/2561		9,400	9,393,290.84	16.66
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB18830A	30/08/2561		400	399,623.75	0.71
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB18830B	30/08/2561		300	299,714.24	0.53
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB18906B	6/09/2561		400	399,514.76	0.71
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB18920A	20/09/2561		400	399,313.51	0.71
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB18N15A	15/11/2561		2,200	2,191,410.65	3.89
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB19103A	3/01/2562		5,000	4,970,030.05	8.81
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB19117A	17/01/2562		2,100	2,085,879.98	3.70
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB19124A	24/01/2562		1,000	992,937.90	1.76
พันธบัตรรัฐบาล LB217A	14/07/2564	1.20	3,300	3,587,628.63	6.36
พันธบัตรรัฐบาล LB196A	13/06/2562	3.875	400	408,092.19	0.72
พันธบัตรรัฐบาล LB198A	13/08/2562	5.50	400	416,200.67	0.74
พันธบัตรรัฐบาล LB206A	26/06/2563	2.55	900	913,716.01	1.62
พันธบัตรออมทรัพย์ของธนาคารเพื่อการเกษตร และสหกรณ์การเกษตร GGSB201A					
	12/01/2563	3.80	1,350	1,389,487.30	2.46
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB189A	3/09/2561	3.99	570	571,318.83	1.01
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB19DA	13/12/2562	2.00	309	310,526.73	0.55
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB217A	15/07/2564	4.25	1,000	1,066,277.60	1.89
บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย SMCT20NA	29/11/2563	2.15	100	99,849.92	0.18
รวมพันธบัตร				33,083,606.24	58.66
หุ้น					
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	26/01/2564	1.91	400	397,471.40	0.70
บริษัท อีออน ธนสัมพันธ์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	15/12/2565	2.93	200	199,031.80	0.35
บริษัท อนาคต คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	5/10/2565	2.69	400	400,445.97	0.71
บริษัท เอเชียสวิตช์อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	10/08/2563	2.93	300	299,175.71	0.53
บริษัท เอเชียสวิตช์อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)	15/02/2564	2.86	500	495,763.79	0.88
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	19/07/2563	3.06	300	305,428.85	0.54
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	22/07/2564	2.32	400	398,639.72	0.71

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ทรานซาร์ห์เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โสฬั ทรานซาร์ห์เพื่อการเลี้ยงชีพ)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2561

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มคณประเภทของเงินลงทุน

ชือชลลภภรุษ	วันทรมวายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย (%)			มูลค่าเงินลงทุน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	21/12/2562	2.18	300	299,931.51	0.53
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	8/09/2564	2.53	500	495,577.32	0.88
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	23/06/2565	3.41	100	100,871.63	0.18
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	21/06/2568	3.88	800	796,715.10	1.41
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	26/12/2565	2.64	400	397,147.10	0.70
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	16/12/2564	3.06	200	201,977.72	0.36
บริษัท ข. การช่าง จำกัด (มหาชน)	23/07/2565	2.80	300	299,979.51	0.53
บริษัท ซิเก พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	18/06/2564	2.56	300	299,346.89	0.53
บริษัท ซีทีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	15/07/2563	2.51	300	301,662.73	0.53
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	23/11/2561	2.83	100	100,262.59	0.18
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	30/11/2563	3.08	200	199,049.35	0.35
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด	21/03/2564	2.25	100	99,753.94	0.18
บริษัท อีซี บาธ จำกัด (มหาชน)	25/02/2564	2.56	200	201,589.26	0.36
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	29/09/2564	2.21	100	99,780.15	0.18
บริษัท เหนวราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)	25/01/2566	5.50	400	400,952.35	0.71
บริษัท สีสั่งงโฮลดิ้งส์ (ไทย) จำกัด	26/11/2562	2.15	300	301,238.78	0.53
บริษัท กรุงไทยคาร์มิวท์ แชนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	28/03/2565	2.46	200	198,117.55	0.35
บริษัท บัลดกรูงไทย จำกัด (มหาชน)	9/08/2561	4.50	500	500,343.21	0.89
บริษัท ลลล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	24/02/2563	3.40	100	100,539.99	0.18
บริษัท ลลล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	7/03/2564	2.95	200	198,527.77	0.35
บริษัท แอล เอช โฟแนมซ์ซีล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	25/07/2563	2.79	300	300,067.51	0.53
บริษัท ไมเนอร์ อินเวสต์เม้นต์ จำกัด (มหาชน)	15/03/2564	2.27	100	99,524.05	0.18
บริษัท เมืองไทย ลีสซิง จำกัด (มหาชน)	10/11/2562	3.10	200	200,135.90	0.35
บริษัท เมืองไทย ลีสซิง จำกัด (มหาชน)	10/02/2563	3.70	300	300,813.77	0.53
บริษัท เมืองไทย ลีสซิง จำกัด (มหาชน)	28/02/2564	3.70	500	497,865.86	0.88
บริษัท เงินคัลลลล จำกัด	23/12/2561	2.45	100	100,358.18	0.18
บริษัท เงินคัลลลล จำกัด	29/10/2562	2.94	500	506,564.39	0.90
บริษัท เงินคัลลลล จำกัด	29/05/2563	2.54	200	201,483.49	0.36
บริษัท เงินคัลลลล จำกัด	8/11/2563	2.74	200	202,127.52	0.36
บริษัท เงินคัลลลล จำกัด	14/12/2564	2.46	300	300,257.31	0.53
บริษัท กัทรลีสซิง จำกัด (มหาชน)	17/08/2562	2.24	100	100,365.06	0.18
บริษัท พดุกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	20/11/2563	2.64	100	100,971.38	0.18
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิกัล จำกัด (มหาชน)	8/08/2564	4.50	800	850,191.65	1.51

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเสี่ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โฉมที่ ๑ ตราสารหนี้เพื่อการเสี่ยงชีพ)
งบประมาณรายละเอียดการเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2561

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้ในการจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย		มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(หน่วย)	(บาท)	
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	31/08/2564	3.05	600	602,079.23	1.07
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	15/11/2563	4.75	400	424,041.95	0.75
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	15/11/2564	4.00	500	528,230.14	0.94
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	6/03/2567	6.80	900	1,083,912.61	1.92
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	25/04/2562	1.96	200	200,355.98	0.36
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	29/11/2562	2.58	100	100,806.81	0.18
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	21/11/2563	2.20	200	199,758.09	0.35
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	10/03/2562	2.52	200	200,624.84	0.36
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	26/07/2562	3.00	300	302,962.64	0.54
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	28/06/2563	2.64	300	301,728.61	0.53
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	4/08/2563	2.58	300	300,817.82	0.53
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	1/12/2563	2.39	400	398,597.25	0.71
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	14/12/2563	2.28	200	198,771.20	0.35
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	14/02/2564	2.31	300	298,316.63	0.53
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	24/02/2563	3.30	300	301,637.95	0.53
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	14/08/2561	4.10	300	300,127.09	0.53
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	3/02/2563	4.00	300	300,535.06	0.53
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	3/02/2564	4.40	100	100,272.93	0.18
บริษัท ไทยนพวงเรซ จำกัด (มหาชน)	22/03/2566	2.76	100	99,576.56	0.18
บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	19/01/2565	2.91	200	203,305.77	0.36
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	16/05/2562	2.15	300	300,290.96	0.53
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	1/09/2562	2.41	200	200,707.89	0.36
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	18/08/2563	2.56	200	200,658.67	0.36
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	23/02/2564	2.27	300	297,969.10	0.53
บริษัท ทีเอส โก้ โทเทอว อีสซิ่ง จำกัด	17/03/2562	1.99	200	200,308.35	0.36
บริษัท ทีเอส โก้ โทเทอว อีสซิ่ง จำกัด	27/07/2563	2.20	300	300,836.24	0.53
บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	12/09/2561	4.73	1,100	1,104,014.49	1.96
บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	17/01/2562	4.71	100	101,347.53	0.18
บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	14/03/2564	2.20	200	199,189.53	0.35
บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	18/07/2564	4.80	200	213,409.71	0.38
บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	14/03/2566	2.75	200	197,841.70	0.35
บริษัท พีพีโอ โฟลีน จำกัด (มหาชน)	26/04/2564	3.30	300	300,344.33	0.53
บริษัท คัมภีร์นิมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	29/05/2562	4.42	500	507,092.61	0.90

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

11

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โฉมที่ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2561

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	จำนวนหน่วย	มูลค่าเฉลี่ยรวม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย			
		(%)	(หน่วย)	(บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	27/04/2564	2.39	100	99,464.07	0.18
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า					
คับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	30/03/2564	2.26	200	199,098.00	-0.35
บริษัท คับบลิวเอชเอ ยูติลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	26/06/2566	3.17	600	597,512.21	1.06
รวมหุ้นอยู่				23,316,592.31	41.34
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 56,325,676.72 บาท)				56,400,198.55	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โฉมที่ ๓ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2562

	หมายเหตุ	บาท	
		2562	2561
รายได้จากการลงทุน	3		
รายได้ดอกเบี้ย		1,472,669.89	992,607.08
รวมรายได้		1,472,669.89	992,607.08
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 7	488,630.54	336,035.71
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	5	16,507.78	11,352.50
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5, 7	66,031.04	45,410.19
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,000.00	42,100.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		15,849.81	12,780.61
รวมค่าใช้จ่าย		627,019.17	447,679.01
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		845,650.72	544,928.07
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		74,396.01	66,300.94
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		337,492.97	(140,358.05)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		411,888.98	(74,057.11)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		1,257,539.70	470,870.96

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราสาหรับเพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โกลฟ์ คราสาหรับเพื่อการเลี้ยงชีพ)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2562

	บาท	
	2562	2561
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	845,650.72	544,928.07
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	74,396.01	66,300.94
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	337,492.97	(140,358.05)
การเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	1,257,539.70	470,870.96
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี		
มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	23,253,490.96	34,908,861.31
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(11,162,281.30)	(14,587,838.27)
การเพิ่มขึ้นสุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	12,091,209.66	20,321,023.04
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	13,348,749.36	20,791,894.00
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	57,567,094.40	36,775,200.40
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	70,915,843.76	57,567,094.40
	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	4,336,691.4673	2,802,465.8937
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	1,736,598.7966	2,636,140.0223
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(836,167.4397)	(1,101,914.4487)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	5,237,122.8242	4,336,691.4673

กองทุนเปิดพรินซิפל ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล ไลฟ์ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2562

	บาท	
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	1,257,539.70	470,870.96
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้นสุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		
ให้เป็นเงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
การซื้อเงินลงทุน	(93,040,212.60)	(78,480,273.81)
การขายเงินลงทุน	84,619,028.72	58,483,577.38
ส่วนค่ามูลค่าตราสารหนี้ตัดบัญชี	(149,299.90)	(20,423.62)
การเพิ่มขึ้นในลูกหนี้จากดอกเบี้ย	(139,101.93)	(61,645.92)
การเพิ่มขึ้นในลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	(515,684.72)	-
การเพิ่มขึ้นในเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	1,596,292.67	-
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	(16,573.43)	57,185.33
การเพิ่มขึ้นในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,729.43	19,108.39
การเพิ่มขึ้นในหนี้สินอื่น	198.23	391.42
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(74,396.01)	(66,300.94)
รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(337,492.97)	140,358.05
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(6,790,972.81)	(19,457,152.76)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
การขายหน่วยลงทุนในระหว่างปี	23,253,490.96	34,908,861.31
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(11,162,281.30)	(14,587,838.27)
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	12,091,209.66	20,321,023.04
เงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้นสุทธิ	5,300,236.85	863,870.28
เงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี	1,079,610.49	215,740.21
เงินฝากธนาคาร ณ วันปลายปี	6,379,847.34	1,079,610.49

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โกลด์ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2562

	บาท					
	2562	2561	2560	2559	2558	2557
ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต้นปี	13,2744	13,1224	12,9576	12,7043	12,1647	11,7312
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุน						
รายได้จากการลงทุนสุทธิ *	0.1831	0.1699	0.1928	0.2259	0.2770	0.2926
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	0.0151	0.0160	0.0418	0.0628	0.1327	0.1147
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	0.0683	(0.0339)	(0.0698)	(0.0354)	0.1299	0.0262
รายได้จากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น	0.2665	0.1520	0.1648	0.2533	0.5396	0.4335
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	13,5409	13,2744	13,1224	12,9576	12,7043	12,1647
อัตราส่วนของกำไรสุทธิต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
เฉลี่ยระหว่างปี (%)	2.04	1.11	1.35	1.95	4.33	3.63
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (พันบาท)	70,916	57,567	36,775	28,961	22,619	20,114
อัตราส่วนของค่าใช้จ่ายรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี (%)	1.02	1.05	1.10	1.23	1.16	1.17
อัตราส่วนของรายได้จากการลงทุนรวมต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ						
เฉลี่ยระหว่างปี (%)	2.39	2.34	2.58	2.99	3.39	3.62
อัตราส่วนของจำนวนเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของการซื้อขายเงินลงทุน						
ระหว่างปีต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี (%) ***	268.13	265.68	234.09	183.41	329.67	429.39

ข้อมูลเพิ่มเติม

- * คำนวณจากจำนวนหน่วยที่จำหน่ายแล้วเฉลี่ยระหว่างปี
- ** ข้อมูลต่อหน่วยที่รายงานอาจไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงโดยรวมของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้น
ในระหว่างปีเนื่องจากช่วงเวลาของการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับความผันผวนของราคาตลาดของเงินลงทุนในระหว่างปี
- *** ไม่นับรวมเงินค่าธรรมเนียม และเงินลงทุนในค่าธรรมเนียมใช้เงิน ใบรับฝากเงิน และการซื้อขายเงินลงทุน ต้องเป็นรายการซื้อหรือขายเงินลงทุน
อย่างแท้จริงซึ่งไม่รวมถึงการซื้อโดยมีสัญญาขายคืนหรือการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โฉมใหม่ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2562

1. ลักษณะของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2548 โดยมีจำนวนเงินลงทุนจดทะเบียน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนระยะยาวในตราสารแห่งหนึ่ง โดยเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด

กองทุนมีนโยบายที่จะไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด”

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2562 กองทุนได้เปลี่ยนชื่อจากเดิมชื่อ “กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โฉมใหม่ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ” เป็น “กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ”

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินของกองทุนจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความ และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย นอกจากนี้งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 106 เรื่อง “การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน”

การประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่

1. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุน

2. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปี สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้มีดังนี้

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

ฝ่ายบริหารของกองทุนได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยหลักการสำคัญของมาตรฐานดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

<u>มาตรฐานการบัญชี/มาตรฐานการรายงานทางการเงิน/</u> <u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>เรื่อง</u>
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของเครื่องมือทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิก

ฝ่ายบริหารของกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ฝ่ายบริหารของกองทุนได้ประเมินแล้วเห็นว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุน ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

บัญชีส่วนเกินและส่วนค่ามูลค่าตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. กำไรสะสมต้นปี

	บาท	
	2562	2561
รายได้จากการลงทุนสุทธิสะสม (เริ่มสะสม 5 ต.ค. 2548)	5,488,235.35	4,943,307.28
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 5 ต.ค. 2548)	638,406.23	572,105.29
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (เริ่มสะสม 5 ต.ค. 2548)	74,521.83	214,879.88
กำไรสะสมต้นปี	6,201,163.41	5,730,292.45

5. ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

<u>ค่าใช้จ่าย</u>	<u>อัตราร้อยละ</u>
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 0.81 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.09 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.15 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

6. เงินฝากธนาคาร

<u>ธนาคาร</u>	บาท		อัตราดอกเบี้ย (%)	
	2562	2561	2562	2561
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	6,354,427.71	346,020.66	0.125	0.125
ธนาคารทีสโกล์ จำกัด (มหาชน)	2,646.79	710,786.09	0.75	0.75
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	20,062.63	19,903.99	0.75	0.80
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,710.21	2,899.75	0.375	0.375
รวมเงินฝากธนาคาร	6,379,847.34	1,079,610.49		

7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2562	2561	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	488,630.54	336,035.71	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมขายทะเบียน	66,031.04	45,410.19	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)			
ซื้อเงินลงทุน	22,572,153.49	9,939,024.59	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	7,004,476.76	908,588.85	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562 และ 2561 กองทุนมีออกคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2562	2561
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	46,900.64	38,655.52
ค่าธรรมเนียมขายทะเบียนค้างจ่าย	6,337.90	5,223.71

8. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2562 โดยไม่รวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน และใบรับฝากเงินเป็นจำนวนเงิน 177.66 ล้านบาท (ปี 2561 : จำนวนเงิน 136.96 ล้านบาท) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 287.90 (ปี 2561 : ร้อยละ 322.74) คำนวณค่าสินทรัพย์สุทธิถัวเฉลี่ยระหว่างปี

9. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

กองทุนไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้ามูลค่าสุทธิรวม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น อีกทั้งสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยถือตามราคาที่ซื้อขายกันในตลาด ดังนั้น กองทุนเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจึงแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคือโอกาสที่ราคาตราสารหนี้ อาจจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เมื่ออัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดมีการเปลี่ยนแปลงโดยทั่วไป หากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดเพิ่มสูงขึ้น ราคาตราสารหนี้จะลดลง และหากอัตราดอกเบี้ยในท้องตลาดลดลง ราคาตราสารหนี้จะมีราคาเพิ่มสูงขึ้น ยิ่งตราสารหนี้มีอายุยาวเท่าไร ราคาของตราสารหนี้ก็จะมีความอ่อนไหวต่อการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยมากขึ้นเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเกินหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึง ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน ซึ่งสภาพการดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใด อันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุนและการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเปิดพริ้นซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)
รอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 ถึง 31 กรกฎาคม 2562

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)	488.63	0.792
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	16.51	0.027
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	66.03	0.107
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าสอบบัญชี	40.00	0.065
ค่าประกาศ NAV	6.24	0.010
ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์	1.81	0.003
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	7.80	0.013
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	627.02	1.017

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม การหักภาษีเงินได้หรือภาษีอื่นใดในตัวเองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ)
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
รอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 ถึง 31 กรกฎาคม 2562

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	137.13

1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

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

2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2562
-ไม่มี-
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ด. (www.sec.or.th)

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

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

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีใช้ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ของธุรกิจกองทุนรวม

- ไม่มีการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) -

6. คำนายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทตั้งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

- ไม่มี - (กองทุนตราสารหนี้)

7.รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2562

รายละเอียดการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) ^{*1}	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	3,392,008.35	4.79
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	8,164,449.99	11.50
พันธบัตรกระทรวงการคลัง		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	720,875.02	1.02
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	13,130,928.83	18.51
อายุคง 3 ปีขึ้นไป	1,691,626.43	2.38
พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งกระทรวงการคลังเป็นผู้ออก/รับรอง/อาวัล/ค้ำประกัน		
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	1,364,587.91	1.92
พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งรัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก/รับรอง/อาวัล/ค้ำประกัน		
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	100,371.95	0.14
หุ้นกู้		
Rate AAA	4,479,774.52	6.26
Rate AA+	705,756.13	1.00
Rate AA	5,369,537.33	7.57
Rate AA-	3,884,442.63	5.48
Rate A+	711,971.98	1.00
Rate A	4,710,758.82	6.64
Rate A-	12,315,256.46	17.37
Rate BBB+	5,051,418.42	7.12
เงินฝากธนาคาร	6,379,944.13	9.00
อื่นๆ		
ทรัพย์สินอื่น	515,684.72	0.73
หนี้สินอื่น	(1,773,549.86)	(2.44)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	70,915,843.76	100.00

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	28,464,476.53	40.14
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	7,492,824.78	10.57
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	36,176,407.59	51.01
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้		
(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) = 15% NAV		

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

**รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ**

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
1	เงินฝาก ธนาคารทิสโก้ จำกัด ธนาคาร (มหาชน)	-	-	A	2,646.79	2,648.64
2	เงินฝาก ธนาคารธนชาต จำกัด ธนาคาร (มหาชน)	-	-	AA-	6,354,427.71	6,354,509.01
3	เงินฝาก ธนาคารยูโอบี จำกัด ธนาคาร (มหาชน)	-	-	AAA	20,062.63	20,075.34
4	เงินฝาก ธนาคารกรุงไทย จำกัด ธนาคาร (มหาชน)	-	-	AA+	2,710.21	2,711.14
5	พันธบัตร กระทรวงการคลัง รัฐบาล	-	14/07/2021	N/A	5,900,000.00	6,439,307.02
6	พันธบัตร กระทรวงการคลัง รัฐบาล	-	13/08/2019	N/A	400,000.00	410,764.63
7	พันธบัตร กระทรวงการคลัง รัฐบาล	-	17/06/2022	N/A	5,600,000.00	5,640,958.90
8	พันธบัตร กระทรวงการคลัง รัฐบาล	-	17/12/2023	N/A	1,000,000.00	1,031,476.14
9	พันธบัตร กระทรวงการคลัง รัฐบาล	-	13/12/2019	N/A	309,000.00	310,110.39
10	พันธบัตร กระทรวงการคลัง รัฐบาล	-	15/07/2021	N/A	1,000,000.00	1,050,662.91
11	พันธบัตร กระทรวงการคลัง รัฐบาล	-	10/05/2028	N/A	600,000.00	660,150.29
12	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	27/08/2020	N/A	1,000,000.00	1,009,279.07
13	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	25/09/2020	N/A	1,500,000.00	1,505,663.02
14	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	26/11/2020	N/A	2,200,000.00	2,213,969.38
15	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18/02/2021	N/A	600,000.00	605,032.62
16	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12/03/2021	N/A	1,100,000.00	1,104,804.87
17	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	24/09/2021	N/A	1,700,000.00	1,725,701.03

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ถือ/ ผู้รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
18 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12/09/2019	N/A	700,000.00	698,609.29
19 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	19/09/2019	N/A	1,600,000.00	1,596,319.39
20 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	26/09/2019	N/A	1,100,000.00	1,097,079.67
21 พันธบัตร	ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์	-	12/01/2020	AAA	1,350,000.00	1,364,587.91
22 พันธบัตร	บริษัทตลาดรองสินเชื่อบริษัท อาศัย	-	29/11/2020	AA-	100,000.00	100,371.95
23 หุ้นกู้	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	26/01/2021	AAA	400,000.00	400,502.82
24 หุ้นกู้	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	04/04/2022	AAA	700,000.00	712,377.83
25 หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	18/01/2022	AA-	1,000,000.00	1,012,446.55
26 หุ้นกู้	บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์ แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	02/08/2021	BBB+	400,000.00	405,559.16
27 หุ้นกู้	บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	26/04/2021	BBB+	300,000.00	299,174.16
28 หุ้นกู้	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2022	A	300,000.00	304,013.29
29 หุ้นกู้	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	28/06/2024	A	400,000.00	406,358.21
30 หุ้นกู้	บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	18/06/2021	A-	300,000.00	301,434.35
31 หุ้นกู้	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซิน เนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	-	29/09/2021	A+	100,000.00	100,896.08
32 หุ้นกู้	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลล อปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	25/01/2024	A-	100,000.00	101,852.70
33 หุ้นกู้	บริษัท ผลิตไฟฟ้า นวนคร จำกัด	-	05/09/2021	A-	500,000.00	506,346.71

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/	วันครบกำหนด	อันดับ	จำนวนเงิน	มูลค่าตามราคาตลาด*1	
		ผู้รับรอง/ผู้หลักหลัง		ความน่าเชื่อถือ	ต้น/มูลค่าหน้าตั๋ว		
34	หุ้นกู้	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	-	15/11/2021	AAA	500,000.00	524,036.62
35	หุ้นกู้	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	-	06/03/2024	AAA	900,000.00	1,093,914.25
36	หุ้นกู้	บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	28/11/2021	BBB+	400,000.00	405,406.20
37	หุ้นกู้	บริษัท คับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	26/06/2023	A-	600,000.00	607,827.79
38	หุ้นกู้	บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	15/12/2022	A-	200,000.00	203,143.72
39	หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	10/08/2020	BBB+	300,000.00	303,217.72
40	หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	15/02/2021	BBB+	500,000.00	503,444.72
41	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	21/12/2019	AA-	300,000.00	301,046.38
42	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	08/09/2021	AA-	500,000.00	509,120.32
43	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	23/06/2022	AA-	100,000.00	103,105.29
44	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	18/07/2024	AA-	300,000.00	300,868.12
45	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	21/06/2025	AA-	800,000.00	836,097.26
46	หุ้นกู้	บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน)	-	25/02/2021	AA+	200,000.00	203,911.15
47	หุ้นกู้	บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน)	-	28/01/2022	AA+	200,000.00	201,922.62
48	หุ้นกู้	บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	26/11/2019	AAA	300,000.00	301,477.47

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ถือ/ ผู้รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
49	หุ้นกู้ บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2022	A-	200,000.00	201,400.82
50	หุ้นกู้ บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2023	A-	200,000.00	200,268.44
51	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	10/11/2019	BBB+	200,000.00	201,400.77
52	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2020	BBB+	300,000.00	305,974.00
53	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	28/02/2021	BBB+	500,000.00	511,515.80
54	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล จำกัด	-	29/10/2019	A-	500,000.00	505,661.49
55	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล จำกัด	-	29/05/2020	A-	200,000.00	201,894.72
56	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล จำกัด	-	08/11/2020	A-	200,000.00	202,637.71
57	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล จำกัด	-	24/07/2021	A-	200,000.00	200,240.89
58	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล จำกัด	-	14/12/221	A-	300,000.00	301,377.34
59	หุ้นกู้ บริษัท เงินดีดล จำกัด	-	24/01/2022	A-	200,000.00	200,306.77
60	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	17/08/2019	A-	100,000.00	101,041.10
61	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/11/2020	A-	200,000.00	202,215.93
62	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	04/03/2022	A-	100,000.00	101,742.72
63	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	20/12/2022	A-	200,000.00	200,809.81
64	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/03/2024	A-	100,000.00	102,737.88
65	หุ้นกู้ บริษัท ปตท.สผ. ศูนย์บริหารเงิน จำกัด	-	19/06/2022	AAA	1,000,000.00	1,006,080.53

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ถือ/ ผู้รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
66	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	28/06/2020	A-	300,000.00	301,516.57
67	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	04/08/2020	A-	800,000.00	812,019.56
68	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	01/12/2020	A-	400,000.00	400,900.26
69	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	14/12/2020	A-	200,000.00	201,401.75
70	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	14/02/2021	A-	2,400,000.00	2,414,066.01
71	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	08/02/2021	A-	400,000.00	400,561.62
72	หุ้นกู้ บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	03/02/2020	BBB+	300,000.00	302,934.23
73	หุ้นกู้ บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	03/02/2021	BBB+	100,000.00	101,642.77
74	หุ้นกู้ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	-	01/09/2019	A-	200,000.00	202,082.05
75	หุ้นกู้ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	-	18/08/2020	A-	200,000.00	202,803.26
76	หุ้นกู้ บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	-	23/02/2021	A-	300,000.00	302,655.75
77	หุ้นกู้ บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/07/2020	AA+	300,000.00	299,922.36
78	หุ้นกู้ บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	18/01/2020	AAA	400,000.00	401,385.00
79	หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	15/07/2020	A+	300,000.00	301,855.38
80	หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	-	15/03/2021	A	100,000.00	101,148.34
81	หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	-	29/03/2024	A	300,000.00	213,162.18

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ถือ/ ผู้รับรอง/ ผู้สลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
82	หุ้นกู้ บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	-	29/03/2024	A	200,000.00	319,784.87
83	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	19/09/2020	AA	200,000.00	203,126.39
84	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	22/03/2021	AA	200,000.00	205,344.61
85	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	19/03/2021	AA	1,000,000.00	1,033,171.63
86	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	22/03/2023	AA	100,000.00	101,942.53
87	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2024	AA	600,000.00	632,432.32
88	หุ้นกู้ บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	19/01/2022	AA-	200,000.00	204,288.35
89	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	21/03/2021	AA	100,000.00	101,097.10
90	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	05/07/2024	AA	100,000.00	100,422.06
91	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	05/07/2026	AA	200,000.00	201,456.97
92	หุ้นกู้ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์ เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2020	BBB+	300,000.00	300,274.45
93	หุ้นกู้ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์ เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	16/11/2020	BBB+	300,000.00	302,908.81
94	หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	-	08/08/2021	AA	800,000.00	848,971.63
95	หุ้นกู้ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	-	31/08/2021	AA	600,000.00	612,187.05
96	หุ้นกู้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียมโกรท	-	30/03/2021	A	200,000.00	200,512.14

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ถือ/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
97	หุ้นกู้ บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	05/10/2022	A	400,000.00	404,763.52
98	หุ้นกู้ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	19/07/2020	A-	300,000.00	302,812.35
99	หุ้นกู้ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	22/07/2021	A-	400,000.00	399,144.99
100	หุ้นกู้ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	25/12/2021	A-	400,000.00	407,470.79
101	หุ้นกู้ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	17/05/2023	A-	500,000.00	513,288.23
102	หุ้นกู้ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	-	16/12/2021	AA	200,000.00	203,805.95
103	หุ้นกู้ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	-	02/05/2023	AA	200,000.00	205,475.22
104	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ดี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	15/02/2022	A	200,000.00	205,960.41
105	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ดี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	14/03/2021	A	200,000.00	201,950.09
106	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ดี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2021	A	200,000.00	210,055.81
107	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ดี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	14/03/2023	A	200,000.00	203,018.88
108	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ ดี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	18/05/2023	A	700,000.00	720,065.68

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ถือ/ ผู้รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
109	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	17/08/2022	AA-	600,000.00	617,470.36
110	หุ้นกู้ บริษัท แอล.พี.เอ็น.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	12/04/2022	A-	300,000.00	304,808.53
111	หุ้นกู้ บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	24/02/2020	BBB+	100,000.00	100,857.26
112	หุ้นกู้ บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	07/03/2021	BBB+	200,000.00	200,636.81
113	หุ้นกู้ บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	02/08/2021	BBB+	300,000.00	303,288.96
114	หุ้นกู้ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	05/10/2021	A+	300,000.00	309,220.52
115	หุ้นกู้ บริษัท พญาโฮม โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2022	A	200,000.00	202,870.07
116	หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	29/11/2019	A-	100,000.00	100,675.07
117	หุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	08/05/2022	A-	100,000.00	102,190.84
118	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	24/02/2020	BBB+	300,000.00	302,428.69
119	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	27/04/2021	A-	100,000.00	100,123.68
120	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	30/06/2022	A-	200,000.00	200,335.97
121	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	24/04/2024	A-	200,000.00	203,458.29

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม	
						ราคาตลาด ^{*1}	
122	หุ้นกู้	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิ การเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	-	17/08/2021	AA	700,000.00	714,128.09
123	หุ้นกู้	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิ การเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	-	08/02/2023	AA	200,000.00	205,975.78
124	หุ้นกู้	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2020	A	200,000.00	203,272.25
125	หุ้นกู้	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	26/12/2022	A	400,000.00	402,757.72
126	หุ้นกู้	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	24/05/2024	A	400,000.00	411,065.36
127	หุ้นกู้	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	-	30/11/2020	BBB+	200,000.00	200,753.91
หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว							

8. สัดส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเงิน 1 ใน 3 (%)

- ร้อยละ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคาร ซีไอเอ็ม 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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