

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 - 30 พฤศจิกายน 2567

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานรอบระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินแคม (PRINCIPAL iFIXED) (“กองทุน”) นโยบายลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดี ให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น เพื่อให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในภาพรวมคาดว่าจะขยายตัวใกล้เคียงกับที่ธนาคารกลางแห่งประเทศไทยประเมินไว้ที่ร้อยละ 2.7 และ 2.9 ในปี 2567 และ 2568 ตามลำดับ โดยมีแรงขับเคลื่อนสำคัญจาก (1) ภาคการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง (2) การบริโภคภาคเอกชนแม้ส่งสัญญาณการชะลอตัว แต่ยังมีแนวโน้มขยายตัวจากการฟื้นตัวด้านรายได้ อีกทั้งยังมีแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านผู้มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและคนพิการ และ (3) การส่งออกสินค้าที่มีแนวโน้มปรับดีขึ้นตามเศรษฐกิจโลก

ในด้านอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2567 และ 2568 คาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 0.5 และ 1.2 ตามลำดับ ขณะที่ด้านอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 0.5 และ 0.9 ในปี 2567 และ 2568 ตามลำดับ โดยเงินเฟ้อพื้นฐานที่อยู่ในระดับต่ำส่วนหนึ่งเป็นผลจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง อย่างไรก็ดี ธนาคารกลางแห่งประเทศไทยประเมินว่าเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำไม่ได้สะท้อนภาวะเงินฝืด เนื่องจากราคาสินค้าไม่ได้ปรับลดลงเป็นวงกว้างอย่างต่อเนื่อง โดยการคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อในระยะปานกลางยังอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับกรอบเป้าหมาย

ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

บรรยากาศในตลาดการเงินโลกแสดงให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับดีขึ้น เนื่องจากเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มที่จะหลีกเลี่ยงภาวะเศรษฐกิจถดถอย ในขณะที่เงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับลดลง โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้เริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนกันยายน 2567 อย่างไรก็ดี อัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ เคลื่อนไหวผันผวนท่ามกลางความไม่แน่นอนจากการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ที่มีขึ้นในเดือนพฤศจิกายน 2567 ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยเคลื่อนไหวตามอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรต่างประเทศแต่มีความผันผวนที่น้อยกว่า อย่างไรก็ดี ในช่วงปลายปี 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับลดลงต่อเนื่องจากความต้องการของนักลงทุนที่ไม่สมดุลกับปริมาณพันธบัตรฯ ในตลาด

ในด้านมุมมองอัตราดอกเบี้ยนโยบายของประเทศไทย ภายหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ลดอัตราดอกเบี้ย 1 ครั้งจากร้อยละ 2.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 ในเดือนตุลาคม 2567 บลจ. คาดว่า ธปท. มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยจนถึงอย่างน้อยกลางปี 2568 โดย ธปท. ให้ความสำคัญในการดำเนินนโยบายการเงินที่มีเป้าหมายรักษาเสถียรภาพด้านราคา และดูแลให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืน และเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายยังควรอยู่ในระดับที่เป็นกลางและสอดคล้องกับศักยภาพเศรษฐกิจ รวมทั้งไม่ต่ำเกินไปจนนำไปสู่การสะสมความไม่สมดุลทางการเงินในระยะยาว

ทั้งนี้ บจ. พรินซิเพิล มุ่งเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดี ให้กองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ และมุ่งรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

สุดท้ายนี้ บจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บจ. พรินซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



รายงานของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายย่อย
กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ตามที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม (“กองทุน”) ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งบริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด สำหรับระยะเวลา วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ธนาคารฯ เห็นว่าสำหรับรอบระยะเวลาดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้บริหารจัดการกองทุนโดยในสาระสำคัญเป็นไปตามโครงการจัดการกองทุน ซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลพื้นที่ทำไว้กับผู้ถือหุ้นรายย่อย ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นางสาวกัลยวีร์ สัจจะสุวรรณ)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการบริการกองทุน

ฝ่ายปฏิบัติการบริการหลักทรัพย์สายงานพัฒนาและปฏิรูป เทคโนโลยี และปฏิบัติการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
9 ธันวาคม 2567

โทรศัพท์ 02-106-1468

กรุณาติดต่อ คุณอัญชลี บางพันธ์ 

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

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

Fund name	PRINCIPAL iFIXED-A
Inception date	07/12/2012
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	29/11/2024
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	782,838,482.67
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	12.9404

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	0.98%	0.72%	2.58	0.60%	0.29%
6M	2.02%	1.50%	2.98	0.53%	0.27%
1Y*	3.58%	2.61%	3.03	0.53%	0.34%
Y3*	1.50%	1.19%	0.88	0.96%	0.79%
Y5*	1.44%	1.42%	0.06	0.93%	0.84%
Y10*	1.82%	2.75%	-1.33	0.78%	1.64%
YTD	3.07%	2.33%	2.64	0.51%	0.35%
Since Inception*	2.17%	2.96%	-1.08	0.66%	0.77%

(*) = % 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 29/11/2024

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 133,841,617.50

มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 13.0138

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	0.98%	0.72%	2.57	0.60%	0.29%
6M	2.02%	1.50%	2.98	0.53%	0.27%
1Y*	3.58%	2.61%	3.03	0.53%	0.34%
Y3*	1.50%	1.19%	0.88	0.96%	0.79%
Y5*	1.44%	1.42%	0.06	0.93%	0.84%
Y10*	1.87%	2.75%	-1.26	0.82%	1.64%
YTD	3.07%	2.33%	2.64	0.51%	0.35%
Since Inception*	2.54%	2.81%	-0.14	1.86%	0.80%

(*) = % 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 29/11/2024
 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 56,328,504.40
 มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 12.9572

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	0.98%	0.72%	2.57	0.60%	0.29%
6M	2.02%	1.50%	2.97	0.53%	0.27%
1Y*	3.58%	2.61%	3.02	0.53%	0.34%
Y3*	1.50%	1.19%	0.88	0.96%	0.79%
Y5*	1.44%	1.42%	0.06	0.93%	0.84%
Y10*	1.83%	2.75%	-1.32	0.78%	1.64%
YTD	3.07%	2.33%	2.63	0.51%	0.35%
Since Inception*	2.18%	2.96%	-1.07	0.66%	0.77%

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

**** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้**

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป ใช้ 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%

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกร์ อินคัม
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567



PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

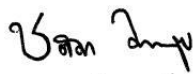
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ว่าตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวอุษมา วงษ์ศราพันธุชัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 31 มกราคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิคซ์ อินคัม
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	8		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	917,147,378.44	621,645,610.45
เงินฝากธนาคาร	5	54,915,282.29	19,560,476.89
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	5	4,649,816.63	4,756,298.62
จากการขายหน่วยลงทุน		15,145.20	-
สินทรัพย์อื่น		33,244.94	33,244.94
รวมสินทรัพย์		<u>976,760,867.50</u>	<u>645,995,630.90</u>
หนี้สิน	8		
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		2,042,471.57	871,429.50
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	474,120.40	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	495,422.53	355,461.70
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		681,564.87	668,476.94
หนี้สินอื่น		9,720.72	8,990.37
รวมหนี้สิน		<u>3,703,300.09</u>	<u>1,904,358.51</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u>973,057,567.41</u>	<u>644,091,272.39</u>
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		751,273,377.62	513,963,665.50
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(453,467,077.15)	(520,205,812.11)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		675,251,266.94	650,333,419.00
สินทรัพย์สุทธิ	7	<u>973,057,567.41</u>	<u>644,091,272.39</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม

งบประมาณรายละเอียดยieldเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย		จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
	วันครบอายุ	(%)		มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าเงินลงทุน
				(บาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศ					
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB25102A	02/01/68		70,000	69,873,806.10	7.62
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB25206B	06/02/68		60,000	59,773,426.20	6.52
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB25227A	27/02/68		30,000	29,851,739.10	3.25
พันธบัตรรัฐบาลประเภทอัตราดอกเบี้ยแปรผัน					
ตามการเปลี่ยนแปลงของเงินเพื่อ ILB283A	12/03/71	1.25	30,000	33,166,946.40	3.62
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ LB276A	17/06/70	1.00	6,200	6,043,860.44	0.66
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ LB27NA	17/11/70	2.40	130,000	131,460,933.50	14.33
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ LB346A	17/06/77	2.80	17,000	17,740,216.04	1.93
รวมพันธบัตร				347,910,927.78	37.93
หุ้น					
บริษัท เอที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP287A	17/07/71	3.39	5,000	5,029,728.35	0.55
บริษัท เอเชียเซริมกิสตซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK273A	03/03/70	3.71	7,000	7,063,824.11	0.77
บริษัท เอเชียเซริมกิสตซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK276A	22/06/70	3.75	10,000	10,109,078.70	1.10
บริษัท เอเชียเซริมกิสตซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK279A	21/09/70	4.10	10,000	10,209,729.40	1.11
บริษัท เอเชียเซริมกิสตซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK282A	14/02/71	3.83	10,000	10,129,845.00	1.10
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM264A	09/04/69	3.05	6,000	5,999,401.74	0.65
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM297A	18/07/72	3.60	5,000	5,028,779.85	0.55
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) BEM299A	12/09/72	3.60	20,000	20,272,078.80	2.21
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC299A	07/09/72	3.32	3,200	3,180,599.49	0.35
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC319A	05/09/74	3.55	15,000	15,298,887.90	1.67
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG255A	06/05/68	2.69	9,100	9,060,606.37	0.99
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG267A	06/07/69	2.53	8,000	7,791,970.24	0.85
บริษัท ชีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP265A	28/05/69	2.45	7,000	6,903,554.63	0.75
บริษัท ชีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP274A	05/04/70	4.20	5,000	5,017,928.70	0.55
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL305B	13/05/73	3.40	3,600	3,679,033.07	0.40
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL336A	16/06/76	4.20	15,000	16,100,622.15	1.76
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF311A	22/01/74	3.60	10,000	10,129,099.90	1.10
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF312A	28/02/74	3.80	10,000	10,236,491.30	1.12
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN267B	05/07/69	3.13	8,300	8,264,928.60	0.90

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

5

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567
การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>วันครบอายุ</u>	<u>อัตรา</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่าสุทธิรวม</u>	<u>ร้อยละของ</u>
		<u>ดอกเบี้ย</u>			<u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
		<u>(%)</u>		<u>(บาท)</u>	
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)					
FPT269A	01/09/69	2.49	7,800	7,750,508.30	0.85
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) GPSC333A	01/03/76	3.46	5,000	5,154,746.80	0.56
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) GULF319B	26/09/74	3.53	10,000	10,212,828.60	1.11
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) GULF328A	05/08/75	4.31	20,000	21,306,648.20	2.32
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR252A	10/02/68	2.32	10,000	9,980,974.60	1.09
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR26NA	09/11/69	4.23	10,000	10,105,472.60	1.10
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN262A	10/02/69		5,000	4,769,866.50	0.52
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN274A	24/04/70	4.15	10,000	9,954,203.40	1.09
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด LOTUSS314A	20/04/74	3.83	10,000	10,440,838.00	1.14
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด LOTUSS334A	20/04/76	4.00	20,000	20,725,699.60	2.26
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC254A	09/04/68		10,000	9,889,891.40	1.08
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC255B	15/05/68	3.90	10,000	10,030,103.30	1.09
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL24DA	17/12/67	3.10	16,300	16,295,298.75	1.78
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL263A	28/03/69	4.10	9,000	9,022,141.89	0.98
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL268A	31/08/69	4.60	5,000	5,048,571.05	0.55
บริษัท พุกผา โซลคิง จำกัด (มหาชน) PSH265A	08/05/69		20,000	18,876,467.40	2.06
บริษัท พุกผา โซลคิง จำกัด (มหาชน) PSH275A	09/05/70	3.48	20,000	19,657,770.00	2.14
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SAWAD254A	05/04/68	3.85	10,000	9,996,671.90	1.09
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SAWAD265A	11/05/69	4.30	10,000	9,990,609.90	1.09
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC251A	28/01/68	3.04	6,600	6,594,398.84	0.72
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC26OA	20/10/69	4.54	10,000	10,125,932.50	1.10
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC277A	18/07/70	4.50	10,000	10,090,519.50	1.10
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC277B	25/07/70	4.53	10,000	10,095,155.50	1.10
บริษัท เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) SJWD279A	19/09/70	4.04	25,000	25,066,169.00	2.73
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV28DA	15/12/71	3.25	5,000	5,094,279.70	0.56
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI265A	25/05/69	3.40	10,000	10,061,301.90	1.10
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) TIPIPL274A	15/04/70	4.10	10,000	10,156,322.30	1.11
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TIPIPP291A	05/01/72	4.00	10,000	10,052,438.30	1.10
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TIPIPP297A	26/07/72	4.00	10,000	10,041,114.10	1.09
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE265A	07/05/69	3.74	10,000	10,116,361.70	1.10
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE273B	19/03/70		12,000	11,123,789.28	1.21
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE287A	25/07/71	4.10	10,000	10,231,982.40	1.12

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ปอเรชั่น อินดักซ์

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา		จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
	วันครบอายุ	ดอกเบี้ย		มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)		(บาท)	
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE294A	30/04/72	4.20	10,000	10,237,842.80	1.12
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE309A	08/09/73	4.35	10,000	10,299,533.90	1.12
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA293A	21/03/72	3.48	10,000	10,153,195.90	1.11
รวมหุ้น				558,255,838.11	60.87
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศ				906,166,765.89	98.80
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ					
หน่วยลงทุน					
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF			3,900	10,980,612.55	1.20
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ				10,980,612.55	1.20
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 910,718,796.21 บาท)				917,147,378.44	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566
การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	11/01/67	1.75	50,000,000.00	50,000,000.00	8.04
รวมเงินฝากประจำ				50,000,000.00	8.04
พันธบัตร					
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อความยั่งยืนสำหรับปรับโครงสร้างหนี้					
(พ.ร.ก. ผู้เงินโควิด-19) ESGLB376A	17/06/80	3.39	20,000	20,498,076.80	3.30
พันธบัตรรัฐบาล LB249A	17/09/67	0.75	25,000	24,682,783.75	3.97
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้					
(พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ระยะที่ 2) LB24DB	17/12/67	1.45	31,900	31,585,441.76	5.08
พันธบัตรรัฐบาล LB256A	17/06/68	0.95	16,200	15,844,619.14	2.55
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ LB276A	17/06/70	1.00	6,200	5,876,677.50	0.95
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ LB336A	17/06/76	3.35	30,000	30,977,542.50	4.98
รวมพันธบัตร				129,465,141.45	20.83
หุ้น					
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AEON24NA	15/11/67	2.57	14,000	13,924,588.86	2.24
บริษัท เอเชียเซมิคอนดักเตอร์ จำกัด (มหาชน) ASK245A	03/05/67		4,200	4,148,788.27	0.67
บริษัท เอเชียเซมิคอนดักเตอร์ จำกัด (มหาชน) ASK24NA	18/11/67	3.35	8,000	8,015,174.40	1.29
บริษัท เอเชียเซมิคอนดักเตอร์ จำกัด (มหาชน) ASK273A	03/03/70	3.71	7,000	6,989,748.92	1.12
บริษัท เอเชียเซมิคอนดักเตอร์ จำกัด (มหาชน) ASK276A	22/06/70	3.75	10,000	9,980,098.80	1.61
บริษัท เอเชียเซมิคอนดักเตอร์ จำกัด (มหาชน) ASK279A	21/09/70	4.10	10,000	10,041,792.60	1.62
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM25NA	05/11/68	3.41	8,000	7,981,281.12	1.28
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM264A	09/04/69	3.05	6,000	5,932,564.38	0.95
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) BANPU251A	27/01/68	1.76	8,000	7,872,350.48	1.27
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) BANPU274A	21/04/70	4.17	10,000	10,242,094.70	1.65
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC299A	07/09/72	3.32	3,200	3,071,178.66	0.49
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG247A	06/07/67	1.79	4,000	3,974,316.64	0.64
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG255A	06/05/68	2.79	9,100	8,996,962.16	1.45
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG267A	06/07/69	2.53	8,000	7,734,711.68	1.24
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน) CK246BX	28/06/67	2.90	10,000	9,997,657.00	1.61
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP265A	28/05/69	2.45	7,000	6,786,328.57	1.09
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL256B	30/06/68	3.00	5,000	4,993,113.55	0.80
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL256C	16/06/68	2.14	7,200	7,098,059.74	1.14
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL263B	16/03/69	2.86	5,500	5,467,978.34	0.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงิน
8

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกันซ์ อินกัม
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566
การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

<u>ชื่อหลักทรัพย์</u>	<u>วันครบอายุ</u>	<u>อัตรา</u>	<u>เงินต้น /</u>	<u>ร้อยละของ</u>	
		<u>ดอกเบี้ย</u>	<u>จำนวนหน่วย</u>	<u>มูลค่าสุทธิรวม</u>	<u>มูลค่าเงินลงทุน</u>
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL283B	16/03/71	3.42	5,600	5,584,466.44	0.90
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL305B	13/05/73	3.40	3,600	3,544,941.92	0.57
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF281A	24/01/71	3.60	7,800	7,778,146.82	1.25
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN247AX	05/07/67	2.84	3,100	3,099,302.59	0.50
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN267BX	05/07/69	3.13	8,300	8,158,706.03	1.31
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด FPT253A	11/03/68	1.89	7,300	7,184,615.91	1.16
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด FPT269A	01/09/69	2.49	7,800	7,603,296.40	1.22
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR252A	10/02/68	2.32	10,000	9,859,901.30	1.59
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR26NA	09/11/69	4.23	10,000	10,030,099.70	1.61
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด KCC249A	11/09/67	1.38	8,800	8,709,829.13	1.40
บริษัท ลาลิ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN262A	10/02/69		5,000	4,612,369.15	0.74
บริษัท เอกซ์ซีส บิโวลิวชั่น ซิสเทม จำกัด LOTUSS314A	20/04/74	3.83	10,000	9,792,330.60	1.58
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC241A	26/01/67	2.38	5,200	5,190,692.47	0.83
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC244A	07/04/67	2.40	11,400	11,358,745.91	1.83
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC251B	31/01/68	3.70	10,000	9,966,893.50	1.60
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC255B	15/05/68	3.90	10,000	9,983,753.00	1.61
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL243AX	27/03/67	3.52	5,400	5,398,984.42	0.87
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL24DA	17/12/67	3.10	16,300	16,174,391.87	2.60
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL263A	28/03/69	4.10	9,000	8,952,384.78	1.44
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL268A	31/08/69	4.60	5,000	5,019,808.15	0.81
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) QH25DB	18/12/68		10,000	9,352,000.10	1.50
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SAWAD254A	05/04/68	3.85	10,000	9,983,414.30	1.61
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SAWAD265A	11/05/69	4.30	10,000	9,969,189.20	1.60
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC251A	28/01/68	3.04	6,600	6,515,330.65	1.05
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC26OA	20/10/69	4.54	10,000	10,046,440.90	1.62
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC277A	18/07/70	4.50	10,000	9,944,297.70	1.60
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI248A	09/08/67	1.78	6,900	6,841,260.09	1.10
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI265A	25/05/69	3.40	10,000	9,932,020.00	1.60
บริษัท เงินดีลส์ จำกัด (มหาชน) TIDLOR259A	13/09/68	3.14	13,100	13,071,355.28	2.10
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE265A	07/05/69	3.74	10,000	10,001,699.60	1.61
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE287A	25/07/71	4.10	10,000	10,075,264.80	1.62
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE309A	08/09/73	4.35	10,000	10,067,961.10	1.62
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA253A	30/03/68	2.08	12,500	12,327,690.00	1.98

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิเคซ์ อินคัม

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น /	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)		
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าคดับบลิวเอชเอ					
พรีเมียม โกรท WHART245A	14/05/67	1.86	6,000	5,977,907.94	0.96
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าคดับบลิวเอชเอ					
พรีเมียม โกรท WHART271A	28/01/70	2.85	7,000	6,822,188.38	1.10
รวมหุ้น				442,180,469.00	71.13
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 626,227,456.44 บาท)				621,645,610.45	100.00

กองทุนเปิดพรินซิפל คอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		198,799.52	-
รายได้ดอกเบี้ย	5	20,633,673.51	18,133,078.38
รวมรายได้		20,832,473.03	18,133,078.38
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 7	3,620,153.14	3,932,751.57
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	280,894.55	320,876.25
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		55,900.00	60,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		32,567.97	134,255.96
รวมค่าใช้จ่าย		3,989,515.66	4,448,783.78
รายได้สุทธิ		16,842,957.37	13,684,294.60
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(441,101.02)	(931,339.76)
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		11,010,428.22	853,351.41
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		1,161,830.34	-
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	6, 8	(474,120.40)	-
รายการขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(456,696.23)	-
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		10,800,340.91	(77,988.35)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		27,643,298.28	13,606,306.25
หัก ภาษีเงินได้	3	(2,725,450.34)	(2,026,216.66)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	7	24,917,847.94	11,580,089.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	24,917,847.94	11,580,089.59
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	944,302,759.86	336,203,860.82
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(640,254,312.78)	(856,756,107.66)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	328,966,295.02	(508,972,157.25)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	644,091,272.39	1,153,063,429.64
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	973,057,567.41	644,091,272.39
	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	51,396,366.4829	93,372,643.0598
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	73,771,543.2917	26,934,831.0084
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(50,040,572.0791)	(68,911,107.5853)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	75,127,337.6955	51,396,366.4829

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567****1. ข้อมูลทั่วไป**

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันกองทุนมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 1,000 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ ที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนเป็น 6 ชนิด ได้แก่

1. ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากการขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ
2. ชนิดจ่ายเงินปันผล เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี หากปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์/เงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
3. ชนิดสะสมมูลค่า เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน
4. ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี หากปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์/เงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
5. ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกลุ่มบุคคล นิติบุคคล/สถาบันที่บริษัทจัดการกำหนด โดยในเบื้องต้นบริษัทจัดการจะกำหนดสำหรับผู้ลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการเท่านั้น
6. ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการ หรือการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่บริษัทจัดการเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการ

ปัจจุบันหน่วยลงทุนชนิดจ่ายเงินปันผล และชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ยังไม่เปิดให้บริการ

กองทุนมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่ง ตราสารทางการเงิน และ/หรือเงินฝากที่เสนอขายทั้งในประเทศและ/หรือต่างประเทศ ที่ออกโดยภาครัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน และ/หรือ ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และกองทุนจะนำเงินไปลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Hedging) ไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ลงทุนในต่างประเทศ

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล และชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม และชนิดผู้ลงทุนพิเศษ

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ด. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนรวมที่เสนอขายในต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างมีนัยสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สิ้นทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น และสัญญาอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราตามสัญญา

ณ วันสิ้นปี ถ้าไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนด จำนวนโดยปรับสัญญาอนุพันธ์ ณ วันสิ้นปีจากอัตราตามสัญญา เป็นราคาตลาดของสัญญาอนุพันธ์ที่มีอายุคงเหลือเช่นเดียวกัน โดยแสดงรวมในลูกหนี้หรือเจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์ในงบแสดงฐานะการเงิน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงิน ได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงานการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	1,698,125,151.87	677,827,062.85
ขายเงินลงทุน	1,415,744,101.08	1,160,711,119.63

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	3,620,153.14	3,932,751.57	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	288,396.42	187,365.97	อัตราตลาด
ซื้อเงินตราต่างประเทศ	6,559,314.00	-	ตามที่ระบุในสัญญา
ขายเงินตราต่างประเทศ	6,620,223.04	-	ตามที่ระบุในสัญญา
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	188,581,562.07	307,600,665.61	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	48,712,310.52	67,892,595.20	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	409,695.38	264,756.92
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	43,376,002.12	17,174,237.81
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	121,105.99	70,314.65

6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

	บาท		
	2567		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	10,683,909.25	-	474,120.40

7. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย

	2567			
	ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ชนิดสะสมมูลค่า	ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	4,347,273.1950	60,495,517.9613	10,284,546.5392	-
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	56,331,338.90	782,877,875.95	133,848,352.56	-
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	12.9578	12.9410	13.0145	-

	2566			
	ชนิดขายคืนหน่วย ลงทุนอัตโนมัติ	ชนิด สะสมมูลค่า	ชนิด ผู้ลงทุนกลุ่ม	ชนิด ผู้ลงทุนพิเศษ
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	3,445,236.7646	31,956,650.1362	12,252,780.4411	3,741,699.1410
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	43,097,324.88	399,235,153.37	153,941,915.64	47,816,878.50
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	12.5092	12.4930	12.5638	12.7794

การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปีแยกตามประเภทหน่วยลงทุน มีดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	1,700,400.78	526,584.16
ชนิดสะสมมูลค่า	17,163,240.31	7,798,120.80
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	5,247,304.77	2,143,348.00
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	806,902.08	1,112,036.63
รวม	24,917,847.94	11,580,089.59

ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

ค่าใช้จ่าย	อัตราร้อยละต่อปีของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 1.07 ต่อปี
ชนิดจ่ายเงินปันผล	ไม่เกิน 1.07 ต่อปี
ชนิดสะสมมูลค่า	ไม่เกิน 1.07 ต่อปี
ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน	ไม่เกิน 0.81 ต่อปี
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.81 ต่อปี
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	ไม่เกิน 0.81 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.11 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกิน 0.54 ต่อปี (ปัจจุบันยกเว้นการเรียกเก็บ)

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

บาท				
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567				
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
กองทุน	10,980,612.55	-	-	10,980,612.55
ตราสารหนี้	-	906,166,765.89	-	906,166,765.89
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์	-	474,120.40	-	474,120.40

บาท				
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566				
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	621,645,610.45	-	621,645,610.45

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยกองทุนรวมที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน และอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	33,166,946.40	668,840,833.51	215,139,598.53	917,147,378.44
เงินฝากธนาคาร	54,183,864.69	-	731,417.60	54,915,282.29
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	4,649,816.63	4,649,816.63
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-	-	15,145.20	15,145.20
สินทรัพย์อื่น	-	-	33,244.94	33,244.94
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	2,042,471.57	2,042,471.57
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	474,120.40	474,120.40
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	495,422.53	495,422.53
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	681,564.87	681,564.87
หนี้สินอื่น	-	-	9,720.72	9,720.72

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566				
มีอัตราดอกเบี้ย				
ปรับขึ้นลงตาม	มีอัตรา	ไม่มีอัตรา		
อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	603,532,452.93	18,113,157.52	621,645,610.45
เงินฝากธนาคาร	19,560,476.89	-	-	19,560,476.89
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	4,756,298.62	4,756,298.62
สินทรัพย์อื่น	-	-	33,244.94	33,244.94
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	871,429.50	871,429.50
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	355,461.70	355,461.70
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	668,476.94	668,476.94
หนี้สินอื่น	-	-	8,990.37	8,990.37

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

รายการ	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	320,658.00
เงินฝากธนาคาร	21,359.00

กองทุนได้ทำสัญญาอนุพันธ์ เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุ 6)

ปี 2566 กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ และกองทุนรวม ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิפל คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน *	จำนวนเงิน (พันบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
(Fund's Direct Expenses)		
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)**		
- ชนิดสะสมมูลค่า	2,567.85	0.5351
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	261.24	0.5351
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	791.06	0.5352
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	-	-
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)**		
- ชนิดสะสมมูลค่า	192.59	0.0401
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	19.59	0.0401
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	59.33	0.0401
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	9.38	0.0181
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)**		
- ชนิดสะสมมูลค่า	-	-
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	-	-
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	-	-
- ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	-	-
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าสอบบัญชี	55.90	0.0080
ค่าประกาศ NAV	7.01	0.0010
ค่าใช้จ่ายอื่น	22.51	0.0032
ค่าใช้จ่ายโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ***	3,986.46	0.5696

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในท่านองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของแต่ละชนิด

หน่วยลงทุน จะคำนวณเป็น %ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามชนิดหน่วยลงทุนนั้น

***ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีราสารหนี้ (ถ้ามี)

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดพรินซิפל คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์*	จำนวนเงิน (บาท)	%ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่านายหน้า และค่าธรรมเนียมต่างๆ จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3,043.66	0.00

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในท่านองเดียวกัน (ถ้ามี)

ไว้แล้ว และค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นค่าใช้จ่ายของกองทุนรวม

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิפל คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	(ร้อยละ) 202.29
--	--------------------

1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

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

2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567
- ไม่มี -
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการ โดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ด. (www.sec.or.th)

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม
1. นายสุภกร ตูลยธัญ 2. นายวีรยุทธ หัสละเมียร 3. น.ส.เต็มเดือน พัฒจันจุณ 4. น.ส.ภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีค่าใช้จ่าย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ของธุรกิจกองทุนรวม

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)				
ของธุรกิจกองทุนรวม				
ลำดับ	ชื่อผู้ให้ผลประโยชน์ตอบแทน	ผลประโยชน์ตอบแทนที่ได้รับ		
		บทวิเคราะห์	สิทธิในการจองหุ้น IPO ซื้อหุ้นสามัญ	อื่นๆ
1	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	✓		
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓		
3	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ต (ประเทศไทย) จำกัด	✓		
4	บริษัทหลักทรัพย์ ซีเคอร์รี่ (ประเทศไทย) จำกัด	✓		
5	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต ดีบีเอส วิกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	✓		
6	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓		
7	HO CHI MINH CITY SECURITIES CORPORATION	✓		
8	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓		
9	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓		
10	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	✓		
11	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	✓	
12	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓		
13	MAYBANK KIM ENG SECURITIES (VIETNAM) LIMITED	✓		
14	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	✓		
15	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	✓		
16	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสท์เอกซ์ จำกัด	✓		
17	SAIGON SECURITIES INCORPORATION	✓		
18	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	✓		
19	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	✓		
20	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคซีเฮียน (ประเทศไทย) จำกัด	✓		
21	VIET CAPITAL SECURITIES CORPORATION	✓		

เพื่อเป็นข้อมูลประกอบ
การตัดสินใจลงทุน

6. คำนายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทตั้งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

อันดับ	รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้าจากการ ซื้อขายหลักทรัพย์ (หน่วย : บาท)	ร้อยละของค่า นายหน้า ทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3,043.66	100.00
รวมค่านายหน้าทั้งหมด		3,043.66	100.00

7. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

รายละเอียดการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

มูลค่าตามราคาตลาด		
	(บาท) ^{*1}	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	137,652,832.55	14.14
อายุคงเหลือ 3 - 7 ปี	33,260,370.60	3.42
อายุ 7 ปีขึ้นไป	17,958,002.36	1.85
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	159,498,971.40	16.39
หุ้นกู้		
Rate AA+	5,197,878.30	0.53
Rate AA	5,169,519.45	0.53
Rate AA-	31,302,663.60	3.22
Rate A+	80,673,178.52	8.29
Rate A	116,823,119.54	12.01
Rate A-	102,461,543.31	10.53
Rate BBB+	220,695,297.92	22.68
เงินฝากธนาคาร	54,307,069.66	5.58

เงินฝากธนาคารสกุลเงินต่างประเทศ	731,417.60	0.08
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ		
หน่วยลงทุน-ตราสารหนี้	10,980,612.55	1.13
อื่น ๆ		
ทรัพย์สินอื่น	48,390.14	0.01
หนี้สินอื่น	(3,703,300.09)	(0.38)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	973,057,567.41	100.00

หมายเหตุ: *¹ มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

*² อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟ็อกซ์ อินคัม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	348,370,176.91	35.80
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	55,038,487.26	5.66
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	562,323,200.64	57.79
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสาร		
กลุ่ม (ง) 15% NAV		

หมายเหตุ: * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port
กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ถือ/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
1 เงินฝาก ธนาคาร	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	A-	10,807,862.57	10,809,961.55
2 เงินฝาก ธนาคาร	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA-	43,376,002.12	43,497,108.11
3 เงินฝาก ธนาคาร สกุลเงิน ต่างประเทศ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	A-	731,417.60	731,417.60
4 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	12/03/2028	N/A	30,000,000.00	33,260,370.60
5 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2027	N/A	6,200,000.00	6,072,227.55
6 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/11/2027	N/A	130,000,000.00	131,580,605.00
7 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2034	N/A	17,000,000.00	17,958,002.36
8 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	02/01/2025	N/A	70,000,000.00	69,873,806.10
9 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/02/2025	N/A	60,000,000.00	59,773,426.20
10 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	27/02/2025	N/A	30,000,000.00	29,851,739.10
11 หุ้นกู้	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	-	23/06/2020	D	200,000.00	-
12 หุ้นกู้	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2028	A+	10,000,000.00	10,273,544.00
13 หุ้นกู้	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	08/09/2030	A+	10,000,000.00	10,399,643.45

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
14	หุ้นกู้	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	07/05/2026	A+	10,000,000.00	10,140,953.50
15	หุ้นกู้	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	30/04/2029	A+	10,000,000.00	10,273,514.00
16	หุ้นกู้	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	19/03/2027	A+	12,000,000.00	11,123,789.28
17	หุ้นกู้	บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	15/04/2027	A-	10,000,000.00	10,242,815.50
18	หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์ อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	22/01/2031	A	10,000,000.00	10,259,291.70
19	หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์ อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	28/02/2031	A	10,000,000.00	10,335,395.40
20	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิขัง จำกัด (มหาชน)	-	17/12/2024	BBB+	16,300,000.00	16,526,490.78
21	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิขัง จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2026	BBB+	9,000,000.00	9,086,843.25
22	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิขัง จำกัด (มหาชน)	-	31/08/2026	BBB+	5,000,000.00	5,106,543.65
23	หุ้นกู้	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	17/07/2028	BBB+	5,000,000.00	5,093,348.90
24	หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	13/05/2030	A+	3,600,000.00	3,700,159.63
25	หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/03/2033	A+	15,000,000.00	16,390,594.80
26	หุ้นกู้	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	28/01/2025	BBB+	6,600,000.00	6,663,660.89

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
27	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2027	BBB+	10,000,000.00	10,258,190.70
28	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	20/10/2026	BBB+	10,000,000.00	10,178,173.60
29	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2027	BBB+	10,000,000.00	10,255,256.90
30	หุ้นกู้ บริษัท ลลิต พรีอเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2026	BBB+	5,000,000.00	4,769,866.50
31	หุ้นกู้ บริษัท ลลิต พรีอเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	24/04/2027	BBB+	10,000,000.00	9,997,408.90
32	หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลีชุกเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2029	A	3,200,000.00	3,205,340.32
33	หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ลีชุกเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	05/09/2031	A	15,000,000.00	15,425,812.50
34	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเสริมกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/03/2027	A	7,000,000.00	7,127,148.21
35	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเสริมกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	22/06/2027	A	10,000,000.00	10,275,517.10
36	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเสริมกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	21/09/2027	A	10,000,000.00	10,289,482.80
37	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเสริมกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	14/02/2028	A	10,000,000.00	10,244,220.30
38	หุ้นกู้ บริษัท กรุงไทยคาร์ เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2025	A-	10,000,000.00	10,052,799.30

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
39	หุ้นกู้	บริษัท กรุงไทยคาร์ เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	09/11/2026	A-	10,000,000.00	10,130,968.50
40	หุ้นกู้	บริษัท ราชธานีลิสซิง จำกัด (มหาชน)	-	25/05/2026	A-	10,000,000.00	10,066,890.90
41	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	01/09/2026	A	7,800,000.00	7,798,930.31
42	หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	15/12/2028	AA	5,000,000.00	5,169,519.45
43	หุ้นกู้	บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	-	20/04/2033	AA-	20,000,000.00	20,817,754.40
44	หุ้นกู้	บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	-	20/04/2031	AA-	10,000,000.00	10,484,909.20
45	หุ้นกู้	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	21/03/2029	A-	10,000,000.00	10,220,889.10
46	หุ้นกู้	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	28/05/2026	BBB+	7,000,000.00	6,904,964.22
47	หุ้นกู้	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	05/04/2027	BBB+	5,000,000.00	5,050,723.20
48	หุ้นกู้	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	05/04/2025	BBB+	10,000,000.00	10,056,795.20
49	หุ้นกู้	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	11/05/2026	BBB+	10,000,000.00	10,014,171.50

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
50	หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	15/05/2025	BBB+	10,000,000.00	10,047,199.20
51	หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	09/04/2025	BBB+	10,000,000.00	9,889,891.40
52	หุ้นกู้	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2033	AA+	5,000,000.00	5,197,878.30
53	หุ้นกู้	บริษัท เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	-	19/09/2027	BBB+	25,000,000.00	25,268,169.00
54	หุ้นกู้	บริษัท บริหาร สินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	09/04/2026	A-	6,000,000.00	6,025,974.36
55	หุ้นกู้	บริษัท บริหาร สินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2029	A-	5,000,000.00	5,095,848.35
56	หุ้นกู้	บริษัท ทางด่วนและ รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	12/09/2029	A-	20,000,000.00	20,429,887.00
57	หุ้นกู้	บริษัท พญา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	08/05/2026	BBB+	20,000,000.00	18,876,467.40
58	หุ้นกู้	บริษัท พญา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	09/05/2027	BBB+	20,000,000.00	19,699,720.60
62	หุ้นกู้	บริษัท กอล์ฟ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	05/08/2032	A	20,000,000.00	21,585,322.20

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด * ¹
63	หุ้นกู้ บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	26/09/2031	A	10,000,000.00	10,276,658.70
64	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	06/07/2026	BBB+	8,000,000.00	7,874,039.28
65	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	06/05/2025	BBB+	9,100,000.00	9,077,372.85
หมายเหตุ :		* ¹ มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว				
		* ² อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้				

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

ของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating

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

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

8. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

- ไม่มี -

9. สัดส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเกิน 1 ใน 3 (%)

- ไม่มี -

10. การบันทึกมูลค่าตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็น 0 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้แห่ง
สิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

- ไม่มี -

11. การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

- ไม่มี -

12. การถือหุ้นเกินข้อกำหนดในการใช้สิทธิออกเสียง โดยให้ระบุจำนวนบุคคลที่ถือหุ้นลงทุนเกินข้อกำหนด
ดังกล่าว พร้อมทั้งช่องทางการตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลนั้นด้วย

- ไม่มี -

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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