

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 – 31 สิงหาคม 2562

สาส์นถึงผู้ถือหุ้น

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นลงทุนกองทุนเปิด พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ขอนำเสนอรายงานประจำปีรอบระยะเวลา 12 เดือน จวดวันที่ 1 กันยายน 2561 ถึง 31 สิงหาคม 2562 ของกองทุนเปิด พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม มายังผู้ถือหุ้นลงทุนทุกท่าน

สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 เศรษฐกิจไทยอยู่ในช่วงชะลอตัว โดยในไตรมาส 1 และไตรมาส 2 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยเติบโตที่ระดับร้อยละ 2.8 และ ร้อยละ 2.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนตามลำดับ ปัจจัยสำคัญมาจากการชะลอตัวของอุปสงค์ในประเทศ และการลดลงของภาคต่างประเทศ อันเป็นผลมาจากสงครามการค้าระหว่างจีนและสหรัฐฯ ด้านการท่องเที่ยวชะลอตัวลงจากไตรมาสก่อนหน้า สอดคล้องกับจำนวนนักท่องเที่ยวที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเฉพาะจากนักท่องเที่ยวจีน และอินเดีย ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาปรับลดประมาณการณ GDP เป็น 3.3 และ 3.7 ในปี 2562 และ 2563 ตามลำดับ อีกทั้งปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% เป็น 1.5%

ภาวะตลาดทุน

ในช่วงรอบบัญชี 12 เดือนที่ผ่านมาตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงร้อยละ 3.8 โดยเคลื่อนไหวในกรอบ 1,650 – 1,720 จุด แม้ว่าตลาดจะปรับตัวลงแรงในช่วงปลายปี 2561 แต่ภายหลังธนาคารกลางสหรัฐฯและธนาคารกลางหลักๆมีท่าทีดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ประกอบกับการกลับมาเจรจาทางการค้าระหว่างสหรัฐฯและจีน ส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยปรับตัวสูงขึ้น แม้ว่าปัจจัยพื้นฐานภายในประเทศยังมีแนวโน้มชะลอตัวลงก็ตาม

ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

ด้านนโยบายการเงิน ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ปรับท่าทีเป็น Dovish ค่อนข้างชัดเจนในการดำเนินนโยบายการเงิน ตั้งแต่ช่วงปลายปี 2561 ที่ผ่านมา แม้ว่าจะได้ปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามแผนอีก 0.25% สู่ระดับ 2.25-2.50% ส่งท้ายปี 2561 ไปก็ตาม ล่าสุดก็ได้ปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้งติดกันลงมาอยู่ที่ 1.75-2.00 % เนื่องจากตัวเลขเศรษฐกิจบางตัวเริ่มชะลอตัวและผลจากสงครามการค้าสร้างความไม่แน่นอนมากกว่าที่ประเมิน ขณะที่ทางธนาคารกลางยุโรปก็กลับมาดำเนินนโยบายผ่อนคลายพร้อมย้ำจะทำทุกวิถีทางเพื่อประคองเศรษฐกิจต่อไป ในส่วนของธนาคารกลางญี่ปุ่นก็ดำเนินนโยบายผ่อนคลายทางการเงินต่อไปอย่างน้อยจนถึงปี 2563

สำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย หลังปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกนับตั้งแต่ปี 2554 ขึ้นมาที่ 1.75% เมื่อตอนสิ้นปี 2561 ตามที่ตลาดคาดการณ์ ในการประชุมครั้งเดือนสิงหาคมก็ได้ปรับลดดอกเบี้ยเป็นครั้งแรกกลับมาลงที่ 1.50% โดยเรียกว่าเป็น “Insurance Cut” เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจที่เผชิญความเสี่ยงจากสงครามการค้ามากกว่าที่ประเมิน ซึ่งมีแนวโน้มยืดเยื้อและตึงเครียดมากยิ่งขึ้น โดยยังย้ำชัดเจนว่าแนวทางการดำเนินนโยบายในระยะถัดไปจะยังเน้นการติดตามตัวเลขเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิดเพื่อประเมินความเหมาะสมต่อไป

ภาวะตลาดตราสารหนี้ในช่วงครึ่งปีแรกมีความผันผวนสูงจากสงครามการค้าที่ยกระดับความตึงเครียด รวมทั้งความไม่แน่นอนการเจรจาเรื่อง BREXIT โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางและระยะยาวของไทยเคลื่อนไหวผันผวนตามทิศทางของอัตราผลตอบแทน US Treasury แต่มีแรงซื้อจากต่างชาติเข้ามาอย่างต่อเนื่องจากการปรับเพิ่มน้ำหนักในดัชนีของ JP Morgan GBI-EM รวมทั้งเงินบาทไทยที่มีทิศทางแข็งค่าต่อเนื่องจากมุมมองของการเป็น Safe haven ของกลุ่ม EMsทำให้ Yield Curve มีแนวโน้มแบนลง (Flatten) ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้น อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นทรงตัวในระดับใกล้เคียงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่บริเวณ 1.70-1.75% จนกระทั่งรพท.ปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงมาอยู่ที่ 1.50% จึงทำให้เส้นอัตราผลตอบแทนแบนลงอย่างมากโดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นน้อยกว่า 1 ปีและพันธบัตรรุ่นอายุ 2-10 ปีอยู่ในระดับใกล้เคียงกับดอกเบี้ยนโยบาย

การลงทุนของกองทุน

ในการลงทุนของกองทุนเปิด พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม สำหรับในรอบ 12 เดือนที่ผ่านมากองทุนยังคงเน้นการลงทุนในตราสารทุนที่มีปัจจัยพื้นฐานดีหรือเป็นอุตสาหกรรมที่มีความสำคัญหรือได้รับผลดีจากนโยบายของรัฐบาล โดยในส่วนตราสารหนี้ลงทุน กองทุนเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และ ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีความมั่นคงสูงเพื่อได้รับผลตอบแทนอยู่ในระดับที่มั่นคง และที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของกองทุน

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นรายลงทุนทุกท่านที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

รายงานของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายย่อย
กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

ตามที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารฯ") ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม ("กองทุน") ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งบริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึง วันที่ 31 สิงหาคม 2562

ธนาคารฯ เห็นว่าสำหรับรอบระยะเวลาดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด ได้บริหารจัดการกองทุนโดยในสาระสำคัญเป็นไปตามโครงการจัดการกองทุน ซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลพื้นที่ทำไว้กับผู้ถือหุ้นรายย่อยภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นางสาวนุชจรินทร์ เพชรปานวงศ์)
ผู้อำนวยการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
9 กันยายน 2562

โทรศัพท์ 02-724-5421
กรุณาติดต่อ คุณเจีระประภา ธงไชย

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
100 ถนนสาทรเหนือ ซอย บางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ +66 (0) 2724 4000
โทรสาร +66 (0) 2724 4444
เว็บไซต์ www.scb.com

Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited
100 North Sathorn Road, Silom
Bangkok, Bangkok 10500 Thailand
<http://www.standardchartered.co.th>
Tel +66 (0) 2724 4000
Fax +66 (0) 2724 4444
Registration No. 0107536000496

Fund Name: PRINCIPAL iBALANCED-C
Balance Date: Fri 30 Aug 2019
Inception: Tue 28 Aug 2018

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2562
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 673,232.53
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 13.0216

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของ		ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	Information Ratio
	กองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน*		
3 เดือน	2.34%	4.59%	5.42%	-3.36
6 เดือน	0.91%	4.65%	5.01%	-2.90
1 ปี ¹	-2.89%	3.51%	6.31%	-2.61
3 ปี ¹	n/a	n/a	n/a	n/a
5 ปี ¹	n/a	n/a	n/a	n/a
10 ปี ¹	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	4.46%	9.09%	4.90%	-2.72
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ²	-2.71%	3.65%	6.28%	-2.59

¹ % ต่อปี (Annualized Return)

² % ต่อปี (Annualized Return) หากกองทุนจัดตั้งมาแล้ว 1 ปีขึ้นไป

*เกณฑ์มาตรฐาน GovBond NTR Index 17.50% + MTMCorpBBBup NTR Index 17.50% + SET TRI Index 65.00%

**เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ในอดีต

ตั้งแต่ 28 สิงหาคม 2561 ถึง 15 กันยายน 2562

: ใช้เกณฑ์มาตรฐาน GovBond Index 17.50% + MTMCorpBBBup Index 17.50% + SET TRI Index 65.00%

Fund Name: PRINCIPAL iBALANCED-R
Balance Date: Fri 30 Aug 2019
Inception: Fri 6 Sep 2013

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2562
 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 208,974,760.29
 มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 12.9686

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของ กองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน* เกณฑ์มาตรฐาน*	ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน	Information Ratio
3 เดือน	2.34%	4.59%	5.45%	-3.38
6 เดือน	0.92%	4.65%	5.03%	-2.90
1 ปี ¹	-3.29%	3.51%	6.41%	-2.77
3 ปี ¹	2.76%	4.70%	7.33%	-0.51
5 ปี ¹	3.71%	4.21%	7.94%	-0.10
10 ปี ¹	n/a	n/a	n/a	n/a
YTD	4.49%	9.09%	4.91%	-2.70
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ²	4.43%	5.62%	8.34%	-0.26

¹ % ต่อปี (Annualized Return)

² % ต่อปี (Annualized Return) หากกองทุนจัดตั้งมาแล้ว 1 ปีขึ้นไป

*เกณฑ์มาตรฐาน GovBond NTR Index 17.50% + MTMCorpBBBUp NTR Index 17.50% + SET TRI Index 65.00%

**เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ในอดีต

ตั้งแต่ 6 กันยายน 2556 ถึง 31 ธันวาคม 2559

: ใช้เกณฑ์มาตรฐาน ZRR3M Index 20.00% + GovBond 10Yrs Index 15.00% + CorpBBBUp Index 15.00% + SET TRI Index 50.00% + ZRR1M Index

ตั้งแต่ 1 มกราคม 2560 ถึง 31 กรกฎาคม 2561

: ใช้เกณฑ์มาตรฐาน ZRR3M Index 20.00% + GovBond 10Yrs Index 15.00% + CorpBBBUp Index 15.00% + SET TRI Index 50.00% :

ตั้งแต่ 1 สิงหาคม 2561 ถึง 15 กันยายน 2562

: ใช้เกณฑ์มาตรฐาน GovBond Index 17.50% + MTMCorpBBBUp Index 17.50% + SET TRI Index 65.00% + ZRR1M Index

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ: กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2562

**SP AUDIT CO.,LTD.**
บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด

503/31, 18(A) Floor, KSL Tower, Si Ayutthaya Road, Ratchathewi, Bangkok 10400 T: +66 2 642-6172-4 F: +66 2 642-6253
503/31 ชั้น 18(18) อาคาร เอสเคเอสแอล พาวเวอร์ ศูนย์การค้า เซ็นทรัลพลาซ่า กรุงเทพมหานคร 10400 โทร: +66 2 642-6172-4 แฟกซ์: +66 2 642-6253

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินทัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินทัม)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินทัม (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบดุล และ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ งบกระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินทัม ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ กระแสเงินสด และข้อมูลทางการเงินที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีคือการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

► email : spaudit@spaudit.co.th

SP Audit Co., Ltd.**ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อการดำเนินการได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุนและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการคำนวณเงินค่านี้อ้างอิงของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการคำนวณเงินค่านี้อ้างอิงหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

SP Audit Co., Ltd.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นางสาวสุชาน เอี่ยมวนิชชา)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4306

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 30 ตุลาคม 2562

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)

งบดุล

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	2562	2561
สินทรัพย์	4		
เงินลงทุนตามมูลค่าสุทธิรวม		208,168,053.65	304,956,009.61
(ราคาทุน ปี 2562 : 200,599,321.85 บาท			
ปี 2561 : 294,285,684.86 บาท)			
เงินฝากธนาคาร	7	2,451,216.72	3,567,044.43
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ยและเงินปันผล		1,269,923.85	1,609,185.10
จากการขายเงินลงทุน		-	3,280,281.41
รวมสินทรัพย์		<u>211,889,194.22</u>	<u>313,412,520.55</u>
หนี้สิน	4		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน	8	230,888.83	995,527.04
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		1,561,444.74	1,087,009.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8	442,971.24	631,599.08
หนี้สินอื่น		15,347.60	18,187.88
รวมหนี้สิน		<u>2,250,652.41</u>	<u>2,732,323.00</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u>209,638,541.81</u>	<u>310,680,197.55</u>
สินทรัพย์สุทธิ:	4		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		161,655,804.10	231,695,946.39
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(43,694,599.85)	(22,490,236.17)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	5	91,677,337.56	101,474,487.33
สินทรัพย์สุทธิ		<u>209,638,541.81</u>	<u>310,680,197.55</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่คำนวณแยกตามประเภทผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน มีดังนี้			
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ		12.9680	13.4089
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม		13.0211	13.4083
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย) แยกตามประเภทผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน มีดังนี้			
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ		16,113,879.5734	23,161,486.0965
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม		51,700.8801	8,108.5737
รวม		<u>16,165,580.4535</u>	<u>23,169,594.6702</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิפל บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิפל บาลานซ์ อินคัม)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตรรัฐบาล			
ILB217A ครอบคลุม 14 ก.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 1.20%	8,300	9,018,084.13	4.33
LB226A ครอบคลุม 17 มิ.ย. 2565 อัตราดอกเบี้ย 1.875%	2,100	2,130,630.35	1.02
รวมพันธบัตร		11,148,714.48	5.35
หุ้นกู้			
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			
ครอบคลุม 05 ต.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.69%	900	913,673.59	0.44
บริษัท เอเชียเวิลด์เทรดซิง จำกัด (มหาชน)			
ครอบคลุม 15 ก.พ. 2564 อัตราดอกเบี้ย 2.86%	1,300	1,306,621.43	0.63
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)			
ครอบคลุม 25 ธ.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 3.13%	1,100	1,122,498.61	0.54
ครอบคลุม 17 พ.ค. 2566 อัตราดอกเบี้ย 3.17%	1,300	1,335,230.87	0.64
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
ครอบคลุม 18 ก.ค. 2567 อัตราดอกเบี้ย 2.90%	800	818,856.76	0.39
ครอบคลุม 21 มิ.ย. 2568 อัตราดอกเบี้ย 3.88%	2,600	2,757,133.11	1.32
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			
ครอบคลุม 26 ธ.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.64%	1,900	1,929,542.07	0.93
ครอบคลุม 24 พ.ค. 2567 อัตราดอกเบี้ย 3.15%	1,100	1,137,993.63	0.55
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)			
ครอบคลุม 25 ก.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.80%	600	612,936.94	0.29
ครอบคลุม 28 มิ.ย. 2567 อัตราดอกเบี้ย 2.90%	1,200	1,226,220.74	0.59
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)			
ครอบคลุม 18 มิ.ย. 2564 อัตราดอกเบี้ย 2.56%	1,100	1,108,042.45	0.53
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			
ครอบคลุม 22 ส.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 4.75%	5,000	5,266,346.40	2.53
ครอบคลุม 18 ม.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.86%	5,000	5,097,137.10	2.45

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินแคม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินแคม)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด			
ครบกำหนด 05 ก.ค. 2569 อัตราดอกเบี้ย 3.13%	600	621,997.28	0.30
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 15 ก.พ. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.91%	400	409,409.23	0.20
ครบกำหนด 14 มี.ค. 2566 อัตราดอกเบี้ย 2.75%	400	405,777.54	0.19
ครบกำหนด 18 พ.ค. 2566 อัตราดอกเบี้ย 3.35%	3,100	3,206,288.74	1.54
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด			
ครบกำหนด 17 ส.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 3.02%	1,300	1,332,508.20	0.64
บริษัท กัดฟี เอ็นเนอร์จี ดีवलอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 25 ม.ค. 2567 อัตราดอกเบี้ย 3.28%	1,100	1,134,910.81	0.55
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 25 ก.ค. 2566 อัตราดอกเบี้ย 2.96%	800	811,330.15	0.39
บริษัท ไบแนอร์ อินเทอร์เน็ตซัมเมต จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 29 มี.ค. 2567 อัตราดอกเบี้ย 3.60%	1,000	1,068,185.12	0.51
ครบกำหนด 29 มี.ค. 2567 อัตราดอกเบี้ย 3.60%	200	213,907.43	0.10
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 28 ก.พ. 2564 อัตราดอกเบี้ย 3.70%	2,700	2,731,837.94	1.31
บริษัท ภัทรอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 04 มี.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.95%	1,000	1,006,096.89	0.48
ครบกำหนด 27 มี.ค. 2567 อัตราดอกเบี้ย 3.52%	300	308,905.10	0.15
บริษัท พญาโฮม จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 28 มี.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.78%	800	809,845.31	0.39
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 31 ส.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 3.05%	1,400	1,417,099.43	0.68
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 1 ส.ค. 2563 อัตราดอกเบี้ย 2.39%	1,800	1,804,629.94	0.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท สยามฟิวเจอร์ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 27 ม.ค. 2563 อัตราดอกเบี้ย 5.00%	5,000	5,025,790.50	2.41
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 22 มี.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 3.00%	300	305,548.69	0.15
ครบกำหนด 19 มี.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 3.20%	1,600	1,644,876.77	0.79
ครบกำหนด 22 มี.ค. 2566 อัตราดอกเบี้ย 2.76%	1,000	1,022,451.08	0.49
ครบกำหนด 01 มี.ค. 2567 อัตราดอกเบี้ย 3.50%	2,300	2,424,807.89	1.16
บริษัท ทีพีโอ โพลีน เทนเวอร์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 28 พ.ย. 2564 อัตราดอกเบี้ย 3.90%	1,900	1,924,886.58	0.92
ครบกำหนด 09 พ.ย. 2565 อัตราดอกเบี้ย 3.50%	800	801,387.42	0.38
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 26 เม.ย. 2564 อัตราดอกเบี้ย 3.30%	1,000	1,004,445.09	0.48
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 24 เม.ย. 2567 อัตราดอกเบี้ย 3.40%	400	412,926.88	0.20
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 26 มี.ย. 2566 อัตราดอกเบี้ย 3.17%	1,800	1,841,355.16	0.88
รวมหุ้นกู้		58,323,438.87	27.99
หุ้นสามัญ			
ธุรกิจการเกษตร		2,142,000.00	1.03
บริษัท ซีเอฟพีที จำกัด (มหาชน)	119,000	2,142,000.00	1.03
อาหารและเครื่องดื่ม		9,271,860.00	4.46
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองด์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	78,300	5,833,350.00	2.80
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	44,900	1,706,200.00	0.83
บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)	40,500	1,498,500.00	0.72
บริษัท เช็ปปี้ จำกัด (มหาชน)	10,300	233,810.00	0.11

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
เฟ้น		1,357,000.00	0.65
บริษัท ซาปิปา จำกัด (มหาชน)	46,000	1,357,000.00	0.65
ธนาคาร		18,846,150.00	9.05
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	27,600	4,719,600.00	2.27
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	22,200	3,552,000.00	1.71
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	37,300	4,606,550.00	2.21
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	17,000	1,734,000.00	0.83
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	58,400	4,234,000.00	2.03
เงินทุนและหลักทรัพย์		1,601,850.00	0.78
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสส์ จำกัด (มหาชน)	88,500	1,601,850.00	0.78
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์		1,624,940.00	0.78
บริษัท โกลบอลกรีนเคมิคอล จำกัด (มหาชน)	143,800	1,624,940.00	0.78
วัสดุก่อสร้าง		8,041,000.00	3.86
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	11,000	4,576,000.00	2.20
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	15,000	3,465,000.00	1.66
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		20,921,818.00	10.06
บริษัท ยมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	194,300	5,148,950.00	2.47
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	416,300	3,038,990.00	1.47
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	397,100	4,288,680.00	2.06
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,435,700	4,220,958.00	2.03
บริษัท สยามฟิวเจอร์ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	704,040	4,224,240.00	2.03
บริการรับเหมาก่อสร้าง		2,307,930.00	1.11
บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)	404,900	2,307,930.00	1.11
พลังงานและสาธารณูปโภค		30,526,210.00	14.68
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	117,200	4,600,100.00	2.21
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	185,600	8,212,800.00	3.95

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	231,300	4,302,180.00	2.07
บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)	427,300	5,982,200.00	2.87
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	32,900	4,096,050.00	1.98
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	462,900	3,332,880.00	1.60
พาณิชย์		19,655,141.00	9.44
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	78,200	4,242,350.00	2.04
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	124,000	10,416,000.00	5.00
บริษัท สุโสม จำกัด (มหาชน)	134,100	1,186,785.00	0.57
บริษัท สยาม โกสบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	249,020	3,810,006.00	1.83
การแพทย์		8,706,720.00	4.18
บริษัท บางกอก เชน ฮอस्पิตอล จำกัด (มหาชน)	175,400	2,806,400.00	1.35
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	113,000	2,666,800.00	1.28
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)	1,347,300	3,233,520.00	1.55
ขนส่งและโลจิสติกส์		7,761,600.00	3.73
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	107,800	7,761,600.00	3.73
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		5,931,681.30	2.85
บริษัท เจ มาร์เก็ต จำกัด (มหาชน)	78,427	933,281.30	0.45
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	78,100	4,998,400.00	2.40
รวมหุ้นสามัญ		138,695,900.30	66.66
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน		138,695,900.30	66.66
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 200,599,321.85 บาท)		208,168,053.65	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตร			
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย			
CB18920B ครบกำหนด 20 ก.ย. 2561	12,000,000.00	11,992,165.68	3.93
BOT205A ครบกำหนด 21 พ.ค. 2563 อัตราดอกเบี้ย 1.61%	300,000.00	298,510.35	0.10
BOT209A ครบกำหนด 25 ก.ย. 2563 อัตราดอกเบี้ย 1.57%	7,200,000.00	7,142,467.75	2.34
พันธบัตรรัฐบาล			
ILB217A ครบกำหนด 14 ก.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 1.20%	9,800,000.00	10,593,341.16	3.47
LB206A ครบกำหนด 26 มิ.ย. 2563 อัตราดอกเบี้ย 2.55%	700,000.00	708,560.00	0.23
LB226A ครบกำหนด 17 มิ.ย. 2565 อัตราดอกเบี้ย 1.875%	6,800,000.00	6,725,852.19	2.21
รวมพันธบัตร		37,460,897.13	12.28
หุ้นกู้			
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 5 ต.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.69%	900,000.00	897,832.18	0.29
บริษัท เอเซียเซเว่นอิลลิมิเต็ด จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 15 ก.พ. 2564 อัตราดอกเบี้ย 2.86%	1,300,000.00	1,287,308.14	0.42
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 21 ธ.ค. 2562 อัตราดอกเบี้ย 2.18%	600,000.00	601,379.89	0.20
ครบกำหนด 8 ก.ย. 2564 อัตราดอกเบี้ย 2.53%	3,500,000.00	3,465,807.07	1.14
ครบกำหนด 21 มิ.ย. 2568 อัตราดอกเบี้ย 3.88%	2,600,000.00	2,588,502.07	0.85
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 26 ธ.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.64%	1,900,000.00	1,880,497.91	0.62
บริษัท ข. การช่าง จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 25 ก.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 2.80%	600,000.00	598,513.38	0.20
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 18 มิ.ย. 2564 อัตราดอกเบี้ย 2.56%	1,100,000.00	1,096,050.91	0.36

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 22 ส.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 4.75%	5,000,000.00	5,327,095.00	1.75
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 24 พ.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 2.43%	4,000,000.00	3,990,045.32	1.31
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 25 ก.พ. 2564 อัตราดอกเบี้ย 2.56%	1,600,000.00	1,609,733.42	0.53
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด			
ครบกำหนด 17 ส.ค. 2565 อัตราดอกเบี้ย 3.02%	1,300,000.00	1,301,975.74	0.43
บริษัท เหมราชพัฒนาที่ดิน จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 22 ม.ค. 2566 อัตราดอกเบี้ย 5.50%	1,200,000.00	1,199,991.44	0.39
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 15 มี.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 2.27%	900,000.00	894,678.64	0.29
บริษัท เมืองไทย ดิสคิง จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 28 ก.พ. 2564 อัตราดอกเบี้ย 3.70%	2,700,000.00	2,684,411.66	0.88
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 31 ส.ค. 2564 อัตราดอกเบี้ย 3.05%	1,400,000.00	1,402,259.47	0.46
บริษัท ราชธานีดิชิ่ง จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 1 ธ.ค. 2563 อัตราดอกเบี้ย 2.39%	1,800,000.00	1,791,054.86	0.59
บริษัท สยามฟิวเจอร์ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 27 ม.ค. 2563 อัตราดอกเบี้ย 5.00%	5,000,000.00	5,071,743.75	1.66
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 22 มี.ค. 2566 อัตราดอกเบี้ย 2.76%	1,000,000.00	993,581.16	0.33
บริษัท ไทคอม อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 12 ก.ย. 2561 อัตราดอกเบี้ย 4.73%	1,900,000.00	1,901,552.34	0.62
ครบกำหนด 14 ส.ค. 2563 อัตราดอกเบี้ย 3.22%	10,000,000.00	10,183,304.50	3.34
ครบกำหนด 14 มี.ค. 2566 อัตราดอกเบี้ย 2.75%	400,000.00	394,711.40	0.13

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งบประมาณรายละเอียดยุทธศาสตร์
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 26 เม.ย. 2564 อัตราดอกเบี้ย 3.30%	1,000,000.00	999,695.81	0.33
บริษัท ดับบลิวเอชเอ มูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)			
ครบกำหนด 26 มิ.ย. 2566 อัตราดอกเบี้ย 3.17%	1,800,000.00	1,786,830.82	0.59
รวมหุ้นกู้		53,948,556.88	17.71
หุ้นสามัญ			
อาหารและเครื่องดื่ม		22,399,975.00	7.35
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	416,900	10,735,175.00	3.52
บริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	84,400	6,119,000.00	2.01
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	140,400	5,545,800.00	1.82
ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์		4,034,800.00	1.32
บริษัท ดู เคย์ คริม จำกัด (มหาชน)	91,700	4,034,800.00	1.32
ธนาคาร		23,593,320.00	7.73
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	26,500	5,432,500.00	1.78
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	24,600	5,190,600.00	1.70
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	34,300	5,076,400.00	1.66
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	3,588,100	7,893,820.00	2.59
เงินทุนและหลักทรัพย์		5,942,400.00	1.95
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	403,200	5,040,000.00	1.65
บริษัท ราชธานีอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	112,800	902,400.00	0.30
บรรจุภัณฑ์		1,121,400.00	0.37
บริษัท สหมิตรดั่งแก๊ส จำกัด (มหาชน)	80,100	1,121,400.00	0.37
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์		4,921,350.00	1.61
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	60,200	4,921,350.00	1.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งบประมาณรายละเอียดการลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

การแสดงรายละเอียดการลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
วัสดุก่อสร้าง		9,220,800.00	3.02
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	20,400	9,220,800.00	3.02
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์		17,817,440.00	5.84
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	404,300	4,568,590.00	1.50
บริษัท สยามฟิวเจอร์ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	784,700	7,140,770.00	2.34
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)	252,400	6,108,080.00	2.00
บริการรับเหมาก่อสร้าง		3,352,680.00	1.10
บริษัท ไทลอน จำกัด (มหาชน)	482,400	3,352,680.00	1.10
พลังงานและสาธารณูปโภค		31,285,530.00	10.26
บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	202,200	5,034,780.00	1.65
บริษัท พลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	31,200	7,051,200.00	2.31
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	173,100	9,087,750.00	2.98
บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	266,700	5,547,360.00	1.82
บริษัท พีทีดับเบิลยู จำกัด (มหาชน)	368,100	4,564,440.00	1.50
พาณิชย์		39,511,060.00	12.95
บริษัท บิวตี้ คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน)	405,300	4,579,890.00	1.50
บริษัท บิ๊ก คามเมิร์ซ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,073,000	1,963,590.00	0.64
บริษัท ซีที ออลล์ จำกัด (มหาชน)	220,800	14,904,000.00	4.89
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	453,800	8,667,580.00	2.84
บริษัท โรบินสัน จำกัด (มหาชน)	144,000	9,396,000.00	3.08
การแพทย์		9,859,500.00	3.23
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	375,600	9,859,500.00	3.23
สื่อและสิ่งพิมพ์		4,408,272.00	1.45
บริษัท มาสเตอร์ แอด จำกัด (มหาชน)	2,226,400	4,408,272.00	1.45
การท่องเที่ยวและสันทนาการ		2,358,720.00	0.77
บริษัท ดีเอร์วีน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	291,200	2,358,720.00	0.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
 (เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งบทระกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย/บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
ขนส่งและโลจิสติกส์		19,771,575.00	6.48
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	222,100	14,825,175.00	4.86
บริษัท พรีเชียส ชิพไลน์ จำกัด (มหาชน)	412,200	4,946,400.00	1.62
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		13,947,733.60	4.58
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)	465,616	4,469,913.60	1.47
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1,414,600	9,477,820.00	3.11
รวมหุ้นสามัญ		213,546,555.60	70.01
ใบสำคัญแสดงสิทธิ			
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ตเวิร์ก เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	100,800	-	-
รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ		-	-
รวมหลักทรัพย์จดทะเบียน		213,546,555.60	70.01
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 294,285,684.86 บาท)		304,956,009.61	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2562

		(หน่วย : บาท)	
	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้จากการลงทุน	4		
รายได้เงินปันผล		4,866,298.78	4,716,891.34
รายได้ดอกเบี้ย		2,655,945.37	2,632,887.06
รวมรายได้		<u>7,522,244.15</u>	<u>7,349,778.40</u>
ค่าใช้จ่าย	4		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6, 8	5,041,788.79	5,680,142.34
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	6	86,430.80	97,373.89
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	6, 8	864,306.79	973,738.74
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		41,050.00	40,950.00
ภาษีเงินได้		13.89	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		117,922.58	92,802.53
รวมค่าใช้จ่าย		<u>6,151,512.85</u>	<u>6,885,007.50</u>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		<u>1,370,731.30</u>	<u>464,770.90</u>
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	4		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(8,066,288.12)	13,667,660.65
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(3,101,592.95)	(8,181,782.00)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)จากการลงทุนสุทธิที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้น		<u>(11,167,881.07)</u>	<u>5,485,878.65</u>
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		<u>(9,797,149.77)</u>	<u>5,950,649.55</u>
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานแยกตามประเภทผู้ถือหุ้นหน่วย มีดังนี้			
ประเภทผู้ถือหุ้นหน่วย			
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ		(9,803,430.15)	5,950,214.60
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม		6,280.38	434.95
รวม		<u>(9,797,149.77)</u>	<u>5,950,649.55</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
 (เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มพี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2562

	(หน่วย : บาท)	
	2562	2561
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานในระหว่างปี		
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,370,731.30	464,770.90
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(8,066,288.12)	13,667,660.65
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(3,101,592.95)	(8,181,782.00)
การเพิ่มขึ้น(ขาดทุน)สุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(9,797,149.77)	5,950,649.55
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี		
มูลค่าหน่วยลงทุนจำหน่ายในระหว่างปี	19,833,004.15	175,831,494.69
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(111,077,510.12)	(118,824,353.68)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน	(91,244,505.97)	57,007,141.01
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(101,041,655.74)	62,957,790.56
สินทรัพย์สุทธิต้นปี	310,680,197.55	247,722,406.99
สินทรัพย์สุทธิปลายปี	209,638,541.81	310,680,197.55
		(หน่วย : หน่วย)
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	23,169,594.6702	19,285,576.4190
บวก : หน่วยลงทุนที่จำหน่ายในระหว่างปี	1,514,292.9193	12,543,970.6407
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(8,518,307.1360)	(8,659,952.3895)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	16,165,580.4535	23,169,594.6702

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2562

	(หน่วย : บาท)	
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(9,797,149.77)	5,950,649.55
ปรับกระทบการเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		
ให้เป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน		
การซื้อเงินลงทุน	(288,176,646.99)	(385,279,882.11)
การขายเงินลงทุน	374,085,532.17	329,091,155.65
ส่วนค่ามูลค่าตราสารหนี้ตัดบัญชี	(288,810.29)	(524,979.08)
การ(เพิ่มขึ้น)ลดลงในลูกหนี้จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	339,261.25	(242,006.81)
การลดลงในลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	3,280,281.41	342,845.65
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในเจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	(764,638.21)	289,834.98
การเพิ่มขึ้นในเจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	474,435.74	1,070,778.08
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(188,627.84)	125,774.00
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในหนี้สินอื่น	(2,840.28)	3,854.78
รายการ(กำไร)ขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	8,066,288.12	(13,667,660.65)
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	3,101,592.95	8,181,782.00
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	90,128,678.26	(54,657,853.96)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
มูลค่าหน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	19,833,004.15	175,831,494.69
มูลค่าหน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(111,077,510.12)	(118,824,353.68)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	(91,244,505.97)	57,007,141.01
เงินฝากธนาคารเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(1,115,827.71)	2,349,287.05
เงินฝากธนาคาร ณ วันต้นปี	3,567,044.43	1,217,757.38
เงินฝากธนาคาร ณ วันปลายปี	2,451,216.72	3,567,044.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองรวมบัญชีทรัพย์สิน บาลานซ์ สิ้นปี
(เดิมชื่อ : กองรวมบัญชีโดยมีบี-พีริจิลลิส บาลานซ์ สิ้นปี)
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2562

	(หน่วย : บาท)					
	สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่					
	วันที่ 6 ธันวาคม 2554					
	(วันที่ทะเบียนก่อตั้งกองทุน)					
	2562	2561	2560	2559	2558	ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2557
ข้อมูลผลการดำเนินงาน (ต่อหน่วย)						
มูลค่าหน่วยลงทุนเริ่มแรก	-	-	-	-	-	10,000
มูลค่าหน่วยลงทุนสิ้นปี	13,9089	12,8449	11,9001	10,6319	10,8086	-
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุน:						
รายได้จากดอกเบี้ยสุทธิ *	0.0657	0.0214	0.0679	0.0953	0.1490	0.1079
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(0.3658)	1.3526	1.1449	0.3021	0.2237	0.1311
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน **	(0.1406)	(0.8697)	(0.2680)	0.8708	(0.5786)	0.5753
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์ **	-	-	-	-	0.0007	(0.0009)
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์ **	-	-	-	-	0.0223	0.0042
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ **	-	-	-	-	0.0002	(0.0090)
รายได้(ขาดทุน)จากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น	(0.4407)	0.5640	0.9448	1.2582	(0.1767)	0.8086
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี	12,9682	13,4089	12,8449	11,9001	10,6319	10,8086
อัตราส่วนของกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยต่อระหว่างปี (%)	(3.64)	1.96	7.33	9.74	(2.03)	5.87
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและข้อมูลประกอบเพิ่มเติมที่สำคัญ						
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิปลายปี (พันบาท)	209,619	110,680	247,722	305,182	669,193	439,974
อัตราส่วนของผู้ใช้จำนวนต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยต่อระหว่างปี (%)	2.28	2.27	2.27	2.21	2.19	2.20
อัตราส่วนของผู้ใช้จำนวนต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยต่อระหว่างปี (%)	2.79	2.42	2.84	3.09	3.55	3.28
อัตราส่วนของผู้ใช้จำนวนต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยต่อระหว่างปี (%)	147.96	94.58	169.38	268.29	247.81	445.85
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยต่อระหว่างปี (พันบาท)	269,220	303,307	266,306	544,332	375,290	590,523
ข้อมูลเพิ่มเติม						
* ค่ารวมจากจำนวนภาษีที่หักภาษีแล้วเฉลี่ยต่อระหว่างปี						
** ข้อมูลก่อนหักภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของรายการกำไรหรือขาดทุนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเนื่องจากข้อจำกัดของรายการซื้อขายหน่วยลงทุนนั้นขึ้นอยู่กับความเคลื่อนไหวของราคาตลาดของหลักทรัพย์ลงทุนในระหว่างปี						
*** ไม่มีความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าสุทธิโดยใช้เงินและค่าซื้อจากเงินลงทุนซึ่งเป็นรายการซื้อหรือขายเงินลงทุนอย่างแท้จริงซึ่งไม่รวมถึงการซื้อโดยมีสัญญาขายคืนหรือการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน						

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2562

1. ลักษณะของกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2556 มีทุนจดทะเบียน 2,000.00 ล้านบาท (แบ่งเป็น 200.00 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (เดิมชื่อ : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน เป็น 5 ชนิด ได้แก่ ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดจ่ายเงินปันผล ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน และชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม โดยปัจจุบันเปิดให้บริการเฉพาะชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ และชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ กองทุนมีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งทุน ตราสารแห่งหนี้ ตราสารหนี้ทั้งทุน และ/หรือเงินฝากและ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นได้ทั้งในและต่างประเทศ หรือการหาออกผลโดยวิธีอื่นตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ โดยกองทุนจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภทในสัดส่วนตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับสภาพการณ์ในแต่ละช่วงเวลา

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้เฉพาะชนิดจ่ายเงินปันผล และชนิดผู้ลงทุนสถาบันตามหลักเกณฑ์และวิธีที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 สำนักงาน ก.ล.ด. ได้เห็นชอบให้แก้ไขเพิ่มเติมโครงการเกี่ยวกับ เปลี่ยนชื่อโครงการจัดการกองทุนรวม จากเดิมชื่อ “กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม” เป็น “กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 มิถุนายน 2562

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (“สภาวิชาชีพบัญชี”) กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามหลักเกณฑ์และรูปแบบที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 เรื่อง “การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน”

งบทการเงินได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็น
อย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กองทุนได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) และฉบับใหม่รวมถึง
แนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลัง
วันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดทำขึ้น
เพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุง
ถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงาน
ทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุน

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งยังไม่มีผลบังคับ
ใช้ในปัจจุบันและกองทุนไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินก่อนวันที่มีผล
บังคับใช้ ผู้บริหารของกองทุนได้ประเมินในเบื้องต้นถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินของกองทุนจากการ
ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่เหล่านี้ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มี
สาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่
เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 และเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุน ซึ่งกองทุนไม่ได้นำมาตรฐาน
การรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ โดยหลักการสำคัญของมาตรฐาน
ดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความ
มาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิใน หน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทาง การเงิน
ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การถ้อยคำและการตีความการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกัน
ความเสี่ยง

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกองทุนอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจต้องการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การแบ่งปันส่วนทุน

กองทุนรวมบันทึกยอดกำไรสะสม ณ วันที่ประกาศจ่ายปันผลเป็นเงินสด

4.2 การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วย รายจ่ายซื้อเงินลงทุน และค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายก่อนวันที่วัดค่าเงินลงทุน

กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นสาระสำคัญ

กำไรหรือขาดทุนจากการวัดค่าเงินลงทุนถือเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ส่วนเกินมูลค่าหรือต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้และถือเป็นส่วนหนึ่งของรายได้ดอกเบี้ย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในหุ้นได้เสียของกองทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของส่วน ได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียง ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วย บุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุน หรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุนหรือผู้ภายใต้ อำนาจควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุนหรือผู้ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็น สาระสำคัญของกองทุน

4.5 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคาซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนค่านหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้ แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

4.6 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อ สมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4.7 ภาษีเงินได้

กองทุนมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงิน ได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4)(ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตรา ร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

5. กำไรสะสมต้นปี

	(หน่วย : บาท)	
	2562	2561
กำไรจากการลงทุนสุทธิสะสม (วันที่เริ่มสะสม 6 กันยายน 2556)	20,983,343.43	20,518,572.53
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (วันที่เริ่มสะสม 6 กันยายน 2556)	68,304,220.82	54,636,560.17
กำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนสะสม (วันที่เริ่มสะสม 6 กันยายน 2556)	10,670,324.75	18,852,106.75
กำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์สะสม (วันที่เริ่มสะสม 6 กันยายน 2556)	1,506,368.50	1,506,368.50
กำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสะสม (วันที่เริ่มสะสม 6 กันยายน 2556)	10,229.83	10,229.83
กำไรสะสมต้นปี	101,474,487.33	95,523,837.78

6. ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนสรุปได้ดังนี้

ค่าใช้จ่าย	อัตราร้อยละ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 2.14 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 2.14 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.107 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.107 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	ไม่เกิน 0.535 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	ไม่เกิน 0.535 ต่อปี ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ค่าธรรมเนียมข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว บริษัทจัดการคำนวณค่าธรรมเนียมข้างต้นทุกวันที่มีการคำนวณมูลค่าสินทรัพย์สุทธิโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิในแต่ละวันเป็นฐานในการคำนวณค่าธรรมเนียม

7. เงินฝากธนาคาร

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562 และ 2561 เงินฝากธนาคารประกอบด้วย

ธนาคาร	เงินต้น (บาท)		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	
	2562	2561	2562	2561
บัญชีออมทรัพย์				
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	2,432,720.92	1,464,743.06	0.10	0.10
ธนาคารทีไอจี จำกัด (มหาชน)	18,495.80	2,102,301.37	0.50	0.50
รวม	<u>2,451,216.72</u>	<u>3,567,044.43</u>		

8. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นหน่วย และ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหาร โดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	2562	2561	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
(เดิมชื่อ : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด)			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5,041,788.79	5,680,142.34	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	864,306.79	973,738.74	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด			
ค่าขายหน้า	50,479.71	54,700.29	ตามราคาตลาด
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	33,771,345.40	47,872,909.45	ตามราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	8,707,139.83	11,999,301.74	ตามราคาตลาด

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562 และ 2561 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	2562	2561
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
(เดิมชื่อ : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด)		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	337,628.10	495,515.07
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	57,879.12	84,945.43
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด		
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	230,888.83	-

9. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2562 โดยไม่รวมเงินลงทุนในค้ำสัญญาใช้เงิน และใบรับฝากเงิน เป็นจำนวนเงิน 662.26 ล้านบาท (2561: จำนวนเงิน 714.37 ล้านบาท) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 245.99 (2561: ร้อยละ 235.53) ต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยระหว่างปี

10. เครื่องมือทางการเงิน

กองทุนมีเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบดุลประกอบด้วย เงินลงทุน เงินฝากธนาคาร กองทุนมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดทุนและตลาดเงิน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เป็นต้น โดยความเสี่ยงดังกล่าวลดลงได้โดยการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เพื่อกำหนดสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสม รวมทั้งดำเนินการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่จะมีผลกระทบต่อระดับราคาของหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือ ความผันผวนของราคาตราสารหนี้ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน ส่งผลให้ราคาของตราสารหนี้ที่ผู้ลงทุนถืออยู่เปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม เช่น เมื่ออัตราผลตอบแทนลดลง พันธบัตรและหรือหุ้นกู้ที่มีราคาเพิ่มสูงขึ้น กองทุนก็จะได้รับผลตอบแทนในรูปของกำไร (Capital Gain) แต่ถ้าอัตราผลตอบแทนเพิ่มสูงขึ้นจะทำให้ราคาพันธบัตรและหรือหุ้นกู้นั้นลดลง กองทุนก็จะเกิดผลขาดทุนขึ้นได้ ดังนั้นตราสารหนี้ที่มีอายุยังยาว ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนก็จะยิ่งมาก ราคาหน่วยลงทุนก็จะมี ความผันผวนมาก

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินลงทุน	5,025,790.50	61,067,232.46	3,379,130.39	-	138,695,900.30	208,168,053.65
เงินฝากธนาคาร	-	-	-	2,451,216.72	-	2,451,216.72

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561 กองทุนมีสินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม
	ภายใน	มากกว่า 1	มากกว่า	ปรับขึ้นลง	ไม่มี	
	1 ปี	ถึง 5 ปี	5 ปี	ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินลงทุน	1,901,552.34	74,927,233.92	2,588,502.07	-	225,538,721.28	304,956,009.61
เงินฝากธนาคาร	-	-	-	3,567,044.43	-	3,567,044.43

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

กองทุนมีความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้จากดอกเบี้ยและลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสี่ยงจากการเรียกชำระ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กองทุนมีความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่อง คือความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถขายตราสารหนี้ได้ตามจำนวนและราคาตามที่ต้องการ เนื่องจากโอกาสในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์มีจำกัด โดยกองทุนอาจพิจารณาลงทุนโดยคำนึงถึงสภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ก่อนการตัดสินใจลงทุน และกองทุนจะลงทุนในตราสารที่มีอายุใกล้เคียงหรือเท่ากับรอบระยะเวลาการลงทุน จึงทำให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องค่อนข้างต่ำ

ระยะเวลาครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ไม่ได้กำหนด		ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ระยะเวลา	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินลงทุน	138,695,900.30	-	5,025,790.50	61,067,232.46	3,379,130.39	208,168,053.65
เงินฝากธนาคาร	-	2,451,216.72	-	-	-	2,451,216.72

ระยะเวลาครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่โนงบดุล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2561 มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ไม่ได้กำหนด		ระยะเวลาครบกำหนด			รวม
	ระยะเวลา	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1- 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินลงทุน	213,546,555.60	-	13,893,718.02	74,927,233.92	2,588,502.07	304,956,009.61
เงินฝากธนาคาร	-	3,567,044.43	-	-	-	3,567,044.43

มูลค่าสุทธิรวม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนซึ่งแสดงตามมูลค่าสุทธิรวมโดยถือตามราคาที่ซื้อขายกันในตลาด และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีระยะเวลาคงกำหนดอันสั้น ดังนั้น กองทุนเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวจึงแสดงมูลค่าไม่แตกต่างจากมูลค่าสุทธิรวมอย่างมีสาระสำคัญ

11. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2562

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
รอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)	5,041.79	1.8727
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	86.43	0.0321
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	864.31	0.3210
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าประกาศ NAV	28.60	0.0106
ค่าสอบบัญชี	41.05	0.0152
ค่าใช้จ่ายอื่น	26.56	0.0099
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	62.77	0.0233
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	6,151.51	2.2848

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ตามกฎระเบียบหรือภาษีอื่นใดในท่านอนเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
ข้อมูลอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินของกองทุนรวม
รอบปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินของกองทุนรวม	107.04

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
(เดิมชื่อ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม)
รอบบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมด ที่ประมาณการได้	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง
- ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	ตามที่จ่ายจริง	0.21 %
		559,705.86 บาท

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด และภาษีดังกล่าวจะถือเป็นภาระ

ของกองทุนรวม

1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

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

2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

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

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม
1. นายวิน พรหมแพทย์ 2. นางสาวชนัยกานต์ สวัสดิฤกษ์ 3. นายวสุชนม์ ทราชแก้ว 4. นายวสิน ปริธัญ 5. นายธนัท เจตจันทร์ประภา 6. น.ส.ปณชนุช บุญขริตพันธุ์ 7. นายชาติรี มีชัยเจริญยิ่ง 8. นายปิยะศักดิ์ ดวงบัณฑิตกุล
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของ บริษัทจัดการ (www.principal.th)

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีใช้ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)					
ของธุรกิจกองทุนรวม					
ลำดับ	ชื่อผู้ให้ผลประโยชน์ตอบแทน	ผลประโยชน์ตอบแทนที่ได้รับ			เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์ตอบแทน
		บทวิเคราะห์	สิทธิในการ	อื่นๆ	
1	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (มหาชน)	✓			เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน
2	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	✓			
3	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓	✓		
4	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด(มหาชน)	✓			
5	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
6	บริษัทหลักทรัพย์ในมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	✓			
7	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
8	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
9	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต ดีบีเอส วิกเกอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	✓			
10	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓			
11	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด(มหาชน)	✓			เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน
12	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓			
13	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓			
14	บริษัทหลักทรัพย์เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓			
15	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	✓	✓		
16	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	✓			
17	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	✓			
18	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	✓			
19	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	✓			
20	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด	✓			

6. คำนายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทส่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

ตารางรายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2561 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562

อันดับ	รายชื่อบริษัทย่อย	ค่านายหน้าจากการ ซื้อขายหลักทรัพย์ (หน่วย : บาท)	ร้อยละของค่า นายหน้าทั้งหมด
1	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	78,306.60	13.99
2	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด(มหาชน)	64,174.48	11.46
3	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	60,645.85	10.83
4	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	50,479.71	9.02
5	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	44,761.75	8.00
6	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	41,481.20	7.41
7	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	40,840.16	7.30
8	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	36,841.32	6.58
9	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	35,919.62	6.42
10	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	31,948.38	5.71
11	บริษัทนายหน้าอื่น ๆ	74,306.79	13.28
รวมค่านายหน้าทั้งหมด		559,705.86	100.00

7. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน		
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2562		
รายละเอียดการลงทุน		
กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม		
	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	11,171,530.24	5.33
หุ้นกู้		
Rate AA	7,520,611.10	3.60
Rate AA-	15,320,491.89	7.31
Rate A	12,034,194.80	5.74
Rate A-	10,958,400.34	5.23
Rate BBB+	7,777,474.52	3.71
Rate BBB	5,050,448.05	2.41
หุ้นสามัญ / จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
หมวด ธุรกิจการเกษตร	2,142,000.00	1.02
หมวด ธนาคาร	18,846,150.00	8.99
หมวด พาณิชยกรรม	19,655,141.00	9.38
หมวด วัสดุก่อสร้าง	8,041,000.00	3.84
หมวด ธุรกิจบริการรับเหมาก่อสร้าง	2,307,930.00	1.10
หมวด พลังงานและสาธารณูปโภค	30,526,210.00	14.56
หมวด แพชั่น	1,357,000.00	0.65
หมวด เงินทุนและหลักทรัพย์	1,601,850.00	0.76
หมวด อาหารและเครื่องดื่ม	9,271,860.00	4.42
หมวด การแพทย์	8,706,720.00	4.15
หมวด เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	5,931,681.30	2.83
หมวด ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	1,624,940.00	0.78
หมวด พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	20,921,818.00	9.98
หมวด ขนส่งและโลจิสติกส์	7,761,600.00	3.70
เงินฝากธนาคาร	2,451,866.50	1.17
อื่น ๆ		
สินทรัพย์อื่น	908,276.48	0.42
หนี้สินอื่น	(2,250,652.41)	(1.07)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	209,638,541.81	100.00
หมายเหตุ :	มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว	

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	11,171,530.24	5.33
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	2,451,866.50	1.17
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	58,661,620.70	27.98
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้		
(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสารกลุ่ม (ง) 15% NAV		

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

กองทุนเปิดพรินซิเพิล บาลานซ์ อินคัม

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ¹
1 เงินฝาก ธนาคาร	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอ์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	A-	2,432,720.92	2,433,367.28
2 เงินฝาก ธนาคาร	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	-	-	A	18,495.80	18,499.22
3 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	14/07/2021	N/A	8,300,000.00	9,032,701.26
4 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2022	N/A	2,100,000.00	2,138,828.98
5 หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	22/08/2021	AA-	5,000,000.00	5,272,853.25
6 หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	18/01/2022	AA-	5,000,000.00	5,114,767.25
7 หุ้นกู้	บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	26/04/2021	BBB+	1,000,000.00	1,007,338.24
8 หุ้นกู้	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2022	A	600,000.00	614,685.98
9 หุ้นกู้	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	28/06/2024	A	1,200,000.00	1,232,418.00
10 หุ้นกู้	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	18/06/2021	A-	1,100,000.00	1,113,828.75

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้สลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
11 หุ้นกู้	บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดี เวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	25/01/2024	A-	1,100,000.00	1,138,667.08
12 หุ้นกู้	บริษัท ทีพีโอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	28/11/2021	BBB+	1,900,000.00	1,925,698.64
13 หุ้นกู้	บริษัท ทีพีโอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	09/11/2022	BBB+	800,000.00	803,151.80
14 หุ้นกู้	บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	26/06/2023	A-	1,800,000.00	1,851,829.18
15 หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเตรีมกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	15/02/2021	BBB+	1,300,000.00	1,308,353.10
16 หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	21/12/2019	AA-	800,000.00	821,717.03
17 หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	21/06/2025	AA-	2,600,000.00	2,777,032.73
18 หุ้นกู้	บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2023	A-	800,000.00	813,795.46
19 หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	28/02/2021	BBB+	2,700,000.00	2,732,932.74

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้	วันครบ กำหนด	อันดับ	จำนวนเงิน	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1	
		รับรอง/ ผู้หลัก หลัง		ความ น่าเชื่อถือ	ต้น/ มูลค่าหน้าตัว		
20	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	04/03/2022	A-	1,000,000.00	1,020,725.65
21	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/03/2024	A-	300,000.00	313,476.28
22	หุ้นกู้	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	01/12/2020	A-	1,800,000.00	1,815,473.34
23	หุ้นกู้	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)	-	29/03/2024	A	1,000,000.00	1,083,571.42
24	หุ้นกู้	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด(มหาชน)	-	29/03/2024	A	200,000.00	216,984.69
25	หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	22/03/2021	AA	300,000.00	310,085.68
26	หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	19/03/2022	AA	1,600,000.00	1,668,162.24
27	หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	22/03/2023	AA	1,000,000.00	1,034,776.56
28	หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2024	AA	2,300,000.00	2,465,388.71
29	หุ้นกู้	บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	05/07/2026	AA	600,000.00	624,981.50
30	หุ้นกู้	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิ คอล จำกัด (มหาชน)	-	31/08/2021	AA	1,400,000.00	1,417,216.41

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
31 หุ้นกู้	บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	-	31/08/2021	AA	-	21,525.48
32 หุ้นกู้	บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	05/10/2022	A	900,000.00	923,556.58
33 หุ้นกู้	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	25/12/2021	A-	1,100,000.00	1,128,912.96
34 หุ้นกู้	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	17/05/2023	A-	1,300,000.00	1,347,311.61
35 หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	15/02/2022	A	400,000.00	409,951.37
36 หุ้นกู้	บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน)	-	14/03/2023	A	400,000.00	410,930.96
37 หุ้นกู้	บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน)	-	18/05/2023	A	3,100,000.00	3,236,447.93
38 หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	17/08/2022	AA-	1,300,000.00	1,334,121.63
39 หุ้นกู้	บริษัท พุกยา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2022	A	800,000.00	819,411.56
40 หุ้นกู้	บริษัท สยามฟิวเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	27/01/2020	BBB	5,000,000.00	5,050,448.05

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้หลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
41	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ ปอเรชั่น จำกัด(มหาชน)	-	24/04/2024	A-	400,000.00	414,380.03
42	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	26/12/2022	A	1,900,000.00	1,938,749.53
43	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	24/05/2024	A	1,100,000.00	1,147,486.78

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

8. สัดส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเงิน 1 ใน 3 (%)

- ร้อยละ

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป**ของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating**

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคาร ซีไอเอ็มไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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