

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 6 เดือน

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ
ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2561 - 31 พฤษภาคม 2562

(ชื่อเดิม : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ไลฟ์ มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานประจำรอบระยะเวลา 6 เดือนงวดวันที่ 1 ธันวาคม 2561 ถึง 31 พฤษภาคม 2562 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (ชื่อเดิม : กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล ไลฟ์ มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ) มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่าน

สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปี 2561 ยังคงเติบโตได้ดี แม้ว่าจะมีแรงกดดันจากภาคการท่องเที่ยวและการส่งออกที่เป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมา อุตสาหกรรมท่องเที่ยวได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการปรับตัวลดลงของนักท่องเที่ยวจีนที่ชะลอการใช้จ่ายลง อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้ผ่อนคลายมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียม visa on arrival และการเปิดเส้นทางบินตรงใหม่มายังไทยเพิ่มเติม ทำให้เริ่มเห็นสัญญาณฟื้นตัวของตัวเลขนักท่องเที่ยวในเดือนตุลาคมและพฤศจิกายนอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ภาคการส่งออกเริ่มชะลอตัวลงในไตรมาส 3 และ 4 นอกจากนี้จะมีสาเหตุมาจากฐานสูงในปีก่อนหน้าแล้ว อุตสาหกรรมการส่งออกไทยยังได้รับผลกระทบจากอุปสงค์ในตลาดโลก ที่ชะลอตัวลงจากมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน แต่ถึงกระนั้นก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวเกินความคาดหมาย ประกอบกับเม็ดเงินลงทุนจากโครงการภาครัฐ ทำให้เศรษฐกิจไทยมีอัตราการเติบโตต่อเนื่อง โดยในไตรมาสที่ 3 และ 4 GDP ขยายตัว 3.3% และ 3.7% ตามลำดับ ส่งผลให้ GDP ทั้งปี 2561 โต 4.1%

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 ไตรมาสแรกยังคงรักษาการเติบโตได้ดี หนุนโดยการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวดี ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องได้ที่ระดับ 3.8% ในปี 2562 โดยมุ่งความสนใจไปที่ปัจจัยเสี่ยงจากภายนอกเป็นหลัก เรื่องแรก คือ สงครามการค้าที่คาดเดาผลลัพธ์ได้ยาก เรื่องต่อมาคือ การเจรจาเรื่อง BREXIT ที่แม้จะมีการขยายระยะเวลาการสรุปออกไป แต่ผลลัพธ์ก็ยังไม่มีความชัดเจน นอกจากนี้ก็ยังมีประเด็นอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงในกลุ่มประเทศ EM บางประเทศที่มีปัจจัยพื้นฐานเศรษฐกิจเปราะบางและมีแนวโน้มชะลอตัวจากสงครามการค้า ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้นอกจากจะสร้างความผันผวนต่อการลงทุนแล้ว ยังส่งผลต่อเศรษฐกิจทั่วโลกในระยะต่อไปอีกด้วย

ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

ด้านนโยบายการเงิน ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ปรับทำที่เป็น Dovish ก่อนข้างชัดเจนในการดำเนินนโยบายการเงินตั้งแต่ช่วงปลายปี 2561 ที่ผ่านมา แม้ว่าจะได้ปรับอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามแผนอีก 0.25% สู่ระดับ 2.25-2.50% ส่งผลในปี 2561 ไปก็ตาม ล่าสุดตลาดคาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ จะคงดอกเบี้ยในปีนี้ เนื่องจากตัวเลขเศรษฐกิจบางตัวเริ่มชะลอตัว ขณะที่ทางด้านธนาคารกลางยุโรปคาดว่าจะคงดอกเบี้ยในปีนี้อย่างแน่นอน ในส่วนของธนาคารกลางญี่ปุ่นก็ดำเนินนโยบายผ่อนคลายทางการเงินต่อไปอย่างน้อยจนถึงปี 2563

สำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย หลังปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกนับตั้งแต่ปี 2554 ขึ้นมาที่ 1.75% เมื่อต้นสิ้นปี 2561 ตามที่ตลาดคาดการณ์ ในการประชุมครั้งล่าสุดมีแนวโน้มที่จะคงดอกเบี้ยตลอดทั้งปีนี้ แม้จะยังคงมุมมองเชิงบวกของการเติบโตเศรษฐกิจไทยในปี 2562 แต่ยังคงระมัดระวังความเสี่ยงที่สะสมในระบบการเงินจากสภาพแวดล้อม

ดอกเบี้ยที่คำนวณเกินไป รวมถึงความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่มีแนวโน้มซืดเขื่อและไม่แน่นอนมากขึ้น โดยยังชี้ชัดเจนนว่า แนวทางการดำเนินนโยบายในระยะถัดไปจะยังเน้นการติดตามตัวเลขเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง

ภาวะตลาดตราสารหนี้ในช่วงที่ผ่านมามีความผันผวนสูงจากสงครามการค้าที่ยกระดับความตึงเครียด รวมทั้งความไม่แน่นอนการเจรจาเรื่อง BREXIT โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางและระยะยาวของไทยเคลื่อนไหวผันผวนตามทิศทางของอัตราผลตอบแทน US Treasury ขณะที่อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้น อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นทยอยปรับตัวขึ้นมาใกล้เคียงอัตราดอกเบี้ยนโยบายระดับปัจจุบันที่บริเวณ 1.70-1.75%

การลงทุนของกองทุน

ในการลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ สำหรับในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมากองทุนยังคงเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงประเภทพันธบัตรรัฐบาลเพื่อได้รับผลตอบแทนอยู่ในระดับที่มั่นคง และเหมาะสมรับวัตถุประสงค์ของกองทุน

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

11 มิถุนายน 2562

เรียน ผู้ถือหุ้นรายลงทุน กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉป มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้รับดูแลผลประโยชน์ของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉป มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ อันมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2561 ถึง วันที่ 31 พฤษภาคม 2562 แล้วนั้น

ธนาคาร เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉป มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพเหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)



นางอรอุมา ฉายยะ
ผู้มีอำนาจลงนาม

กลุ่มบริการธุรกิจหลักทรัพย์และผู้ดูแลผลประโยชน์

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

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ส่วนผู้ดูแลผลประโยชน์

โทรศัพท์ 02-208-5012, 02-208-5000 ต่อ 4500-2 โทรสาร 02-651-7808

โทรสาร 0162/2562-007

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
Thanachart Bank Public Company Limited

444 อาคารเอ็มบีเค สาขาเอเชีย ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

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

Tel. (662) 217-8000 Fax: (662) 217-8333 www.thanachartbank.co.th ทะเบียนเลขที่ 010/306001401

Fund Name: CIMB-P PRMF
Balance Date: Fri 31 May 2019
Inception: Thu 1 Dec 2005

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2562
 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 79,298,448.88
 มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท) 12.1440

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของ		ค่าเบี่ยงเบน		Information Ratio
	กองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน*	มาตรฐาน	มาตรฐาน	
3 เดือน	0.17%	1.43%	0.04%		-4.42
6 เดือน	0.27%	2.75%	0.06%		-3.72
1 ปี ¹	0.49%	4.13%	0.06%		-3.13
3 ปี ¹	0.42%	2.26%	0.05%		-1.56
5 ปี ¹	0.57%	4.07%	0.05%		-2.52
10 ปี ¹	0.96%	4.28%	0.11%		-2.10
YTD	0.25%	1.90%	0.05%		-2.93
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ²	1.44%	5.11%	0.18%		-1.77

¹ % ต่อปี (Annualized Return)

² % ต่อปี (Annualized Return) หากกองทุนจัดตั้งมาแล้ว 1 ปีขึ้นไป

*เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ปัจจุบัน GovBond Index 50.00% + MTMCorpBBBup Index 50.00%

**เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้ในอดีต

ตั้งแต่ 1 ธันวาคม 2548 ถึง 29 กันยายน 2561 ใช้เกณฑ์มาตรฐาน GovBond Index 50.00% + CorpBBBup Index 50.00%

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล โกลด์ มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบดุล

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2562

	หมายเหตุ	บาท	
		2562	2561
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุน 79,113,014.86 บาท			
ในปี 2562 และ 79,528,628.68 บาท ในปี 2561)	2	79,107,121.32	79,524,609.76
เงินฝากธนาคาร		276,635.52	411,873.63
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย		286.60	267.57
รวมสินทรัพย์		<u>79,384,043.44</u>	<u>79,936,750.96</u>
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อสินหน่วยลงทุน		-	36,254.20
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		83,702.75	84,644.00
หนี้สินอื่น		1,891.81	1,800.91
รวมหนี้สิน		<u>85,594.56</u>	<u>122,699.11</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u>79,298,448.88</u>	<u>79,814,051.85</u>
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		65,298,023.19	66,040,138.30
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(1,347,676.04)	(1,182,257.91)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		15,348,101.73	14,956,171.46
สินทรัพย์สุทธิ		<u>79,298,448.88</u>	<u>79,814,051.85</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		12.1440	12.0856
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)		6,529,802.3171	6,604,013.8252

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โสที มุ่งรักษามูลค่าเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ
ขบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2562

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การ จัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
เงินลงทุนในประเทศ					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 12/91/62	20/06/2562		19,400.00	19,382,126.78	24.50
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 2/182/62	11/07/2562		2,600.00	2,594,938.09	3.28
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 3/182/62	18/07/2562		3,400.00	3,392,290.19	4.29
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 16/91/62	18/07/2562		6,300.00	6,285,996.86	7.95
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 18/91/62	01/08/2562		9,000.00	8,973,455.76	11.34
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 20/91/62	15/08/2562		1,800.00	1,793,513.86	2.27
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 21/91/62	22/08/2562		9,200.00	9,165,099.80	11.59
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 22/91/62	29/08/2562		900.00	896,099.76	1.13
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 3/364/61	05/09/2562		600.00	597,172.84	0.76
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 12/182/62	19/09/2562		4,200.00	4,177,339.36	5.28
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 19/182/62	07/11/2562		2,200.00	2,183,072.52	2.76
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 20/182/62	14/11/2562		2,400.00	2,380,942.03	3.01
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 14/182/62	03/10/2562		2,000.00	1,988,250.12	2.51
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 15/182/62	10/10/2562		8,400.00	8,345,784.38	10.55
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 16/182/62	17/10/2562		4,600.00	4,568,649.07	5.78
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวคที่ 18/182/62	31/10/2562		2,400.00	2,382,389.90	3.01
รวม พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี				79,107,121.32	100.00
รวมเงินลงทุนในประเทศ				79,107,121.32	100.00
สัดส่วนเงินลงทุน (ราคาหุ้น 79,113,014.86 บาท)				79,107,121.32	100.00

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล ไอพี มุ่งรักษาวินัยด้านการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2561

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
เงินลงทุนในประเทศ					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 2/364/60	07/06/2561		700.00	699,846.99	0.88
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 49/182/60	07/06/2561		4,000.00	3,999,125.68	5.03
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 50/182/60	14/06/2561		4,500.00	4,497,901.38	5.66
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 51/182/60	21/06/2561		4,000.00	3,997,147.24	5.03
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 52/182/60	28/06/2561		1,200.00	1,198,844.92	1.51
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 1/181/61	05/07/2561		2,000.00	1,997,571.72	2.51
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 14/91/61	05/07/2561		2,400.00	2,397,086.06	3.01
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 2/182/61	12/07/2561		15,100.00	15,077,812.97	18.96
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 3/182/61	19/07/2561		5,600.00	5,590,405.97	7.03
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 16/91/61	19/07/2561		1,400.00	1,397,573.97	1.76
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/182/61	26/07/2561		1,800.00	1,796,467.36	2.26
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 5/182/61	02/08/2561		8,300.00	8,281,256.03	10.41
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 18/91/61	02/08/2561		800.00	798,186.58	1.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 6/182/61	09/08/2561		3,200.00	3,191,944.48	4.01
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/182/61	16/08/2561		1,800.00	1,795,028.99	2.26
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 8/182/61	23/08/2561		1,600.00	1,595,174.77	2.01
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 21/91/61	23/08/2561		2,000.00	1,993,992.08	2.51
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 9/181/61	30/08/2561		4,300.00	4,285,681.13	5.39
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 22/91/61	30/08/2561		7,900.00	7,873,248.23	9.90
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 10/182/61	06/09/2561		800.00	797,045.14	1.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 12/182/61	20/09/2561		800.00	796,680.78	1.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 19/182/61	08/11/2561		1,500.00	1,490,493.20	1.87
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 20/182/61	15/11/2561		2,400.00	2,384,182.75	3.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 15/182/61	11/10/2561		1,600.00	1,591,911.34	2.00
รวม พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี				79,524,609.76	100.00
รวมเงินลงทุนในประเทศ				79,524,609.76	100.00
ยอดรวมเงินลงทุน (ราคาทุน 79,528,628.68 บาท)				79,524,609.76	100.00

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โลกที่ มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2562

	บาท	
	2562	2561
รายได้จากการลงทุน		
รายได้ดอกเบี้ย	650,601.46	537,418.83
รวมรายได้	650,601.46	537,418.83
ค่าใช้จ่าย		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	324,660.93	321,966.18
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	10,968.23	10,877.26
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	43,873.08	43,508.91
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	20,945.03	21,942.19
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,621.40	7,531.03
รวมค่าใช้จ่าย	407,068.67	405,825.57
รายได้สุทธิจากการลงทุน	243,532.79	131,593.26
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(195.58)	623.29
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(18,708.35)	(14,887.55)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น	(18,903.93)	(14,264.26)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	224,628.86	117,329.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โกลฟ์ มุ่งรักษามูลค่าเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2562

1. ลักษณะของกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โกลฟ์ มุ่งรักษามูลค่าเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โกลฟ์ มุ่งรักษามูลค่าเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2548 มีจำนวนเงินทุนจดทะเบียน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

บริษัทจัดการได้เปลี่ยนชื่อจากเดิมคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พริ้นซิเพิล จำกัด เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562

กองทุนเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนระยะยาวในตราสารแห่งหนึ่ง โดยเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะได้รับการยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด

กองทุนมีนโยบายที่จะไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การวัดค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนจ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายครั้งล่าสุดของวันที่วัดค่าเงินลงทุนจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และรายจ่าย

ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงรับ

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่มียสิทธิจะได้รับ

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

บัญชีส่วนเกินและส่วนลดมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุ้งกับดอกเบี้ยรับ

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โกลฟ์ มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2562

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)	324.66	0.39
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	10.97	0.01
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	43.87	0.05
ค่าสอบบัญชี (Auditing Fee)	20.95	0.03
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	6.62	0.01
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	407.07	0.49

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ใ้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ตามใบกำกับเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่าโฆษณาหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โกลฟ์ มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2562

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	189.00

1. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

<p>รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โลฟฟ์ คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2561 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2562</p>
<p>- ไม่มี -</p>
<p>หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)</p>

2. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)
 ของธุรกิจกองทุนรวม

- ไม่มีการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) -

3. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีใช้ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

4. ค่านายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

- ไม่มี - (กองทุนตราสารหนี้)

5. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2562
รายละเอียดการลงทุน
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โลกโฟกัส คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) ^{*1}	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	79,107,121.32	99.76
เงินฝากธนาคาร	276,922.12	0.35
อื่น ๆ		
หนี้สินอื่น	(85,594.56)	(0.11)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	79,298,448.88	100.00

 หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม
รายงานสรุปเงินลงทุน
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โลกโฟกัส คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	79,107,121.3	99.76
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	2	
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สืบทอด หรือ ผู้ค้ำประกัน	276,922.12	0.35
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

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

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โฉมใหม่ คัดสรรเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้ รับรอง/ ผู้สลัก หลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงิน ต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}	
1	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	20/06/2019	N/A	19,400,000.00	19,382,126.78
2	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	11/07/2019	N/A	2,600,000.00	2,594,938.09
3	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18/07/2019	N/A	3,400,000.00	3,392,290.19
4	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18/07/2019	N/A	6,300,000.00	6,285,996.86
5	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	01/08/2019	N/A	9,000,000.00	8,973,455.76
6	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	15/08/2019	N/A	1,800,000.00	1,793,513.86
7	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	22/08/2019	N/A	9,200,000.00	9,165,099.80
8	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	29/08/2019	N/A	900,000.00	896,099.76
9	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	05/09/2019	N/A	600,000.00	597,172.84
10	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	19/09/2019	N/A	4,200,000.00	4,177,339.36
11	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	07/11/2019	N/A	2,200,000.00	2,183,072.52
12	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	14/11/2019	N/A	2,400,000.00	2,380,942.03
13	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	03/10/2019	N/A	2,000,000.00	1,988,250.12
14	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	10/10/2019	N/A	8,400,000.00	8,345,784.38
15	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	17/10/2019	N/A	4,600,000.00	4,568,649.07
16	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	31/10/2019	N/A	2,400,000.00	2,382,389.90
17	เงินฝาก ธนาคาร (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด	-	-	AA+	252,352.30	252,582.70
18	เงินฝาก ธนาคาร (มหาชน)	ธนาคารธนชาติ จำกัด	-	-	AA-	12,028.94	12,047.07
19	เงินฝาก ธนาคาร (มหาชน)	ธนาคารยูโอบี จำกัด	-	-	AAA	12,254.28	12,292.35

*1 มูลค่าตามราคาตลาดที่
หมายเหตุ : รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

6. สัดส่วนผู้ถือหน่วยเกิน 1 ใน 3 (%)

- ร้อยละ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคาร ซีไอเอ็ม 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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