

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพริન્ซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 - 30 พฤศจิกายน 2568

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานสำหรับระยะเวลา ตั้งแต่ วันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม (PRINCIPAL iFIXED) (“กองทุน”) นโยบายลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดี ให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น เพื่อให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

### สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในภาพรวม หลังจากช่วงครึ่งแรกของปีที่กิจกรรมเศรษฐกิจได้แรงส่งจากการเร่งผลิตและส่งออก ก่อนมาตรการภาษีของสหรัฐฯ เศรษฐกิจไทยชะลอลงในไตรมาส 3/2568 โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศขยายตัวเพียง 1.2% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และหดตัวเมื่อเทียบรายไตรมาสหลังปรับฤดูกาล สะท้อนผลกระทบจากการส่งออกที่ชะลอและการเบิกจ่ายภาครัฐที่อ่อนแรงลงในช่วงปลายไตรมาสดังกล่าว ภาพรวมปลายปีบ่งชี้การฟื้นตัวแบบกระจายไม่เท่ากัน ระหว่างที่การบริโภคเอกชนยังทรงตัวในแดนบวกเล็กน้อย ขณะที่ภาคอุตสาหกรรมอ่อนแรงลงตามภาวะชะลอคำสั่งซื้อจากต่างประเทศและแรงกดดันด้านต้นทุนการค้าโลก

ข้อมูลรายเดือน ณ พฤศจิกายน 2568 สอดรับกับภาพดังกล่าว โดย ดัชนีการบริโภคภาคเอกชน ขยายตัว 2.8% YoY ขณะที่ ดัชนีการลงทุนภาคเอกชน ยังเติบโต 8.1% YoY แต่ดัชนีผลผลิตภาคอุตสาหกรรม หดตัว 4.2% YoY ส่วนการส่งออกยังขยาย 5.5% YoY สะท้อนถึงผลของฐานที่ต่ำและการปรับโครงสร้างคำสั่งซื้อในบางหมวดสินค้า การท่องเที่ยวฟื้นตัวต่อเนื่องแต่ช้ากว่าที่คาด จำนวนนักท่องเที่ยวสะสมทั้งปีถึง พ.ย. 2568 อยู่ที่ราว 29.6 ล้านคน ซึ่งยังต่ำกว่าระดับก่อนโควิด โดยตลาดเงินกลับมาซ้ำจากปัจจัยด้านความเชื่อมั่นและโครงสร้างตลาดที่เปลี่ยนไป แรงกดดันเงินเฟ้อของไทยในช่วงปลายปีอยู่ในระดับต่ำ เงินเฟ้อทั่วไปอยู่ในระดับต่ำจากราคาพลังงานที่ลดลงและมาตรการดูแลค่าครองชีพบางรายการส่งผลให้เงินเฟ้อเฉลี่ยยังต่ำกว่ากรอบเป้าหมาย 1–3% ของธนาคารแห่งประเทศไทย และยังไม่เห็นสัญญาณกว้างขวางของแรงกดดันด้านอุปสงค์ในระบบเศรษฐกิจ

### ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

ภาวะตลาดการเงินโลก ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับกรอบอัตราดอกเบี้ยลงสู่ 4.00–4.25% พร้อมส่งสัญญาณลดเพิ่มเติม เพื่อสะท้อนความเสี่ยงด้านการจ้างงานที่เพิ่มขึ้น แม้อัตราเงินเฟ้อยังอยู่ในระดับสูงกว่ากรอบเป้าหมาย ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ ปรับตัวสูงตลอดไตรมาส 3–4 และส่งผ่านความผันผวนมายังตลาดการเงินเกิดใหม่รวมถึงไทย

ในด้านมุมมองอัตราดอกเบี้ยนโยบายของประเทศไทย ความไม่แน่นอนด้านนโยบายภาษีจากสหรัฐฯ เป็นแรงกดดันสำคัญต่อแนวโน้มเศรษฐกิจไทย โดยรัฐบาลสหรัฐฯ ได้ปรับกรอบ Reciprocal Tariff ควบคู่การเจรจาทวิภาคีกับหลายประเทศ เพื่อรองรับความเสี่ยงการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง ลงมาอยู่ที่ 1.50% ณ การประชุมเดือนสิงหาคม ซึ่งเป็นระดับต่ำสุดนับตั้งแต่ต้นปี 2566 เพื่อสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจและดูแลเสถียรภาพด้านราคาในบริบทที่ความเสี่ยงภายนอกยังสูง ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของประเทศไทยปรับลดลงต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บลจ. พรินซิเพิล มุ่งเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดี ให้กองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ และมุ่งรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



## รายงานของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายย่อย  
กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

ตามที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม (“กองทุน”) ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งบริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด สำหรับระยะเวลา วันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึง วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

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

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นางสาวจินณพัทธ์ ตั้งจิตนบ)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการบริการกองทุน

ฝ่ายปฏิบัติการบริการหลักทรัพย์สายงานพัฒนาและปฏิรูป เทคโนโลยี และปฏิบัติการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
9 ธันวาคม 2568

โทรศัพท์ 02-106-1468

กรุณาติดต่อ คุณอัญชลี บางพันธ์ 

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
140 ถนนวิฑู 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	28/11/2025
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	2,467,864,106.59
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	13.3563

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	-0.10%	0.12%	-1.67	0.81%	0.45%
6M	1.27%	1.03%	1.06	0.75%	0.41%
1Y*	3.21%	2.46%	1.84	0.70%	0.39%
3Y*	2.72%	2.04%	1.82	0.61%	0.35%
5Y*	1.81%	1.33%	1.24	0.62%	0.42%
10Y*	1.86%	2.60%	-1.07	0.56%	0.81%
YTD	3.07%	2.35%	1.89	0.72%	0.40%
SI*	2.25%	2.92%	-0.95	0.66%	0.75%

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

\*\* เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

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

ตั้งแต่ วันที่ 16 กันยายน 2562 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ GovBond NTR Index 50% + MTMCorpBBBup 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 CorpBBBup 1-3Yrs Index 50% + GovBond 1-3Yrs Index 50%

Fund name	PRINCIPAL iFIXED-C
Inception date	03/06/2014
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	28/11/2025
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	139,609,271.62
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	13.4321

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	-0.10%	0.12%	-1.68	0.81%	0.45%
6M	1.27%	1.03%	1.07	0.75%	0.41%
1Y*	3.21%	2.46%	1.84	0.70%	0.39%
3Y*	2.72%	2.04%	1.82	0.61%	0.35%
5Y*	1.81%	1.33%	1.24	0.62%	0.42%
10Y*	1.91%	2.60%	-1.00	0.59%	0.81%
YTD	3.07%	2.35%	1.89	0.72%	0.40%
SI*	2.56%	2.73%	-0.09	1.79%	0.77%

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

\*\* เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไปใช้ Avg12Fixed(BBL,KBANK,SCB) 25% + GovBond 1-3Yrs NTR Index 50% + MTMCorpA-up 1-3Yrs NTR Index 25%

ตั้งแต่ วันที่ 16 กันยายน 2562 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ GovBond NTR Index 50% + MTMCorpBBBup 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 CorpBBBup 1-3Yrs Index 50% + GovBond 1-3Yrs Index 50%

Fund name	PRINCIPAL iFIXED-R
Inception date	07/12/2012
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	28/11/2025
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	83,236,674.15
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	13.3735

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	-0.10%	0.12%	-1.68	0.81%	0.45%
6M	1.27%	1.03%	1.06	0.75%	0.41%
1Y*	3.21%	2.46%	1.84	0.70%	0.39%
3Y*	2.71%	2.04%	1.82	0.61%	0.35%
5Y*	1.81%	1.33%	1.24	0.62%	0.42%
10Y*	1.87%	2.60%	-1.07	0.56%	0.81%
YTD	3.07%	2.35%	1.89	0.72%	0.40%
SI*	2.26%	2.92%	-0.93	0.66%	0.75%

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

\*\* เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

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

ตั้งแต่ วันที่ 16 กันยายน 2562 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ GovBond NTR Index 50% + MTMCorpBBBup 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 CorpBBBup 1-3Yrs Index 50% + GovBond 1-3Yrs Index 50%

กองทุนเปิดพรินซิפל คอร์ ฟิกันซ์ อินคัม  
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

# PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์รัตนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

โทรศัพท์ 02-645-0080 โทรสาร 02-645-0020 [www.pvaudit.co.th](http://www.pvaudit.co.th)

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินคัม ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อกรรมการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

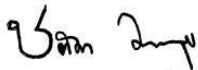
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

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

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวอุทัย วัฒนศิริ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออคิด จำกัด

กรุงเทพฯ 30 มกราคม 2569

**กองทุนเปิดพรินซิเพิล กอร์ ฟิ็กซ์ อินแคม**
**งบฐานะการเงิน**
**ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568**

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
<b>สินทรัพย์</b>	8		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	2,661,498,694.34	917,147,378.44
เงินฝากธนาคาร	5	25,399,453.07	54,915,282.29
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	5	8,754,400.18	4,649,816.63
จากการขายหน่วยลงทุน		-	15,145.20
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	79,050.61	-
สินทรัพย์อื่น		-	33,244.94
รวมสินทรัพย์		<u>2,695,731,598.20</u>	<u>976,760,867.50</u>
<b>หนี้สิน</b>	8		
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		2,058,605.65	2,042,471.57
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	3, 6	61,017.70	474,120.40
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	1,343,800.82	495,422.53
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		1,363,887.79	681,564.87
หนี้สินอื่น		40,560.96	9,720.72
รวมหนี้สิน		<u>4,867,872.92</u>	<u>3,703,300.09</u>
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>		<u>2,690,863,725.28</u>	<u>973,057,567.41</u>
<b>สินทรัพย์สุทธิ:</b>			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		2,013,888,199.37	751,273,377.62
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(37,418,510.46)	(453,467,077.15)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		714,394,036.37	675,251,266.94
สินทรัพย์สุทธิ	7	<u>2,690,863,725.28</u>	<u>973,057,567.41</u>

กองทุนเปิดพรินซิเพิล กอร์ ฟิکش อินคัม  
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน  
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568  
 การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินทุน/	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)		(บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศ</b>					
<b>ตัวแลกเปลี่ยน</b>					
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC25D19A	19/12/68		50,000,000.00	49,949,533.00	1.88
บริษัท ทีทีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) TPIPL26130A	30/01/69		20,000,000.00	19,920,151.60	0.75
<b>รวมตัวแลกเปลี่ยน</b>				<b>69,869,684.60</b>	<b>2.63</b>
<b>พันธบัตร</b>					
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB25D04A	04/12/68		15,000	14,998,341.90	0.56
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB25D11A	11/12/68		58,000	57,980,020.74	2.18
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB25D18A	18/12/68		30,000	29,982,125.70	1.13
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB26106A	06/01/69		100,000	99,896,053.00	3.75
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB26108A	08/01/69		179,000	178,781,600.31	6.72
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB26115A	15/01/69		119,000	118,821,980.76	4.46
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB26129A	29/01/69		50,000	49,901,994.00	1.88
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB26205A	05/02/69		26,000	25,946,046.36	0.97
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB26205B	05/02/69		50,000	49,891,291.50	1.87
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB26212A	12/02/69		84,000	83,797,210.56	3.15
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB26219A	19/02/69		363,000	362,033,915.43	13.60
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB26226A	26/02/69		156,000	155,558,766.48	5.84
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ LB276A	17/06/70	1.00	6,200	6,175,809.03	0.23
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ LB27NA	17/11/70	2.40	130,000	132,907,264.10	4.99
พันธบัตรรัฐบาล LB303A	17/03/73	1.66	10,000	10,133,603.50	0.38
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ LB346A	17/06/77	2.80	30,000	32,737,489.50	1.23
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. กู้เงิน โควิด-19) LB353A	17/03/78	2.41	202,000	214,742,170.10	8.07
<b>รวมพันธบัตร</b>				<b>1,624,285,682.97</b>	<b>61.01</b>
<b>หุ้นกู้</b>					
บริษัท เอที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP287A	17/07/71	3.39	5,000	5,180,945.15	0.19
บริษัท เอเชียเสริมกิจสตีซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK273A	03/03/70	3.71	7,000	7,107,289.42	0.27
บริษัท เอเชียเสริมกิจสตีซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK276A	22/06/70	3.75	10,000	10,181,158.00	0.38
บริษัท เอเชียเสริมกิจสตีซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK279A	21/09/70	4.10	10,000	10,270,167.30	0.39
บริษัท เอเชียเสริมกิจสตีซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK282A	14/02/71	3.83	10,000	10,252,672.10	0.39
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM264A	09/04/69	3.05	6,000	6,017,857.92	0.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม**
**งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน**
**ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568**
**การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน**

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น/	ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)		มูลค่าสุทธิรวม	มูลค่าเงินลงทุน
				(บาท)	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM297A	18/07/72	3.60	5,000	5,077,856.85	0.19
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) BCP328B	07/08/75	2.49	15,000	14,841,849.45	0.56
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) BEM299A	12/09/72	3.60	50,000	50,313,878.50	1.89
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC319A	05/09/74	3.55	15,000	16,036,922.25	0.60
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG267A	06/07/69	2.53	8,000	7,967,315.92	0.30
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP265A	28/05/69	2.45	7,000	7,013,098.05	0.26
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP274A	05/04/70	4.20	5,000	5,108,229.40	0.19
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP306A	10/06/73	3.45	20,000	20,374,746.40	0.77
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL305B	13/05/73	3.40	3,600	3,790,568.02	0.14
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL336A	16/06/76	4.20	15,000	16,734,661.80	0.63
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL359B	29/09/78	2.92	10,000	10,087,472.30	0.38
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF301A	16/01/73	3.48	30,000	31,443,196.50	1.18
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF311A	22/01/74	3.60	10,000	10,432,633.90	0.39
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF312A	28/02/74	3.80	10,000	10,534,199.90	0.40
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF328B	08/08/75	2.70	20,000	19,811,854.00	0.74
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) CPFTH331A	31/01/76	4.00	15,000	16,065,733.95	0.60
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN267B	05/07/69	3.13	8,300	8,366,185.11	0.31
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด FPT269A	01/09/69	2.49	7,800	7,848,458.98	0.29
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) GPSC333A	01/03/76	3.46	5,000	5,367,664.75	0.20
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) GULF319B	26/09/74	3.53	10,000	10,685,732.70	0.40
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) GULF328A	05/08/75	4.31	20,000	22,287,733.00	0.84
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) IVL274A	01/04/70	2.66	27,000	27,167,989.14	1.02
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) IVL286A	08/06/71	3.83	10,000	10,287,474.50	0.39
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) IVL313A	14/03/74	3.65	10,000	10,296,169.70	0.39
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) IVL336A	08/06/76	4.27	20,000	21,270,433.80	0.80
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR26NA	09/11/69	4.23	10,000	10,115,029.50	0.38
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN262A	10/02/69		5,000	4,970,110.10	0.19
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN274A	24/04/70	4.15	10,000	10,072,715.70	0.38
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด LOTUSS314A	20/04/74	3.83	10,000	10,843,333.30	0.41
บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด LOTUSS334A	20/04/76	4.00	20,000	21,964,252.20	0.83
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC266E	11/06/69		9,000	8,889,416.46	0.33
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC273D	01/03/70		50,000	48,269,116.50	1.81

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกันซ์ อินคัม  
 งบประมาณรายละเอียดการลงทุน  
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568  
 การแสดงรายละเอียดการลงทุน ใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น/	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)		(บาท)	
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC28NB	27/11/71	2.95	8,000	7,997,693.36	0.30
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC309A	03/09/73	4.00	30,000	30,377,661.60	1.14
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) NTL25DA	17/12/68		30,000	29,979,019.80	1.13
บริษัท ภัทรวิสิษฐ์ จำกัด (มหาชน) PL263A	28/03/69	4.10	9,000	9,029,026.53	0.34
บริษัท ภัทรวิสิษฐ์ จำกัด (มหาชน) PL268A	31/08/69	4.60	5,000	5,041,004.40	0.19
บริษัท พุกกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) PSH265A	08/05/69		20,000	19,737,157.20	0.74
บริษัท พุกกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) PSH275A	09/05/70	3.48	20,000	20,027,167.80	0.75
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SAWAD265A	11/05/69	4.30	10,000	10,074,583.60	0.38
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC260A	20/10/69	4.54	10,000	10,139,815.20	0.38
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC277A	18/07/70	4.50	10,000	10,182,491.30	0.38
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC277B	25/07/70	4.53	10,000	10,161,480.80	0.38
บริษัทเอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) SCGC289A	08/09/71	3.39	15,000	15,394,232.85	0.58
บริษัท เอสซีจี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) SJWD279A	19/09/70	4.04	25,000	25,366,739.00	0.95
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV28DA	15/12/71	3.25	5,000	5,225,060.55	0.20
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) TCAP261A	22/01/69		11,000	10,977,626.77	0.41
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THAN265A	25/05/69	3.40	10,000	10,075,020.70	0.38
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) TPIPL274A	15/04/70	4.10	10,000	10,057,309.80	0.38
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP291A	05/01/72	4.00	10,000	9,924,858.10	0.37
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP297A	26/07/72	4.00	10,000	9,888,353.30	0.37
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE265A	07/05/69	3.74	10,000	10,081,272.00	0.38
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE266A	08/06/69	3.59	20,000	20,178,476.80	0.76
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE273B	19/03/70		12,000	11,627,463.84	0.44
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE287A	25/07/71	4.10	10,000	10,381,047.50	0.39
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE280A	15/10/71	4.60	10,000	10,533,872.70	0.40
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE294A	30/04/72	4.20	10,000	10,497,617.40	0.39
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE309A	08/09/73	4.35	10,000	10,621,860.90	0.40
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE30NB	04/11/73	3.05	30,000	30,105,931.50	1.13
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE328A	05/08/75	3.50	20,000	20,403,655.60	0.77
บริษัท คับบิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA293A	21/03/72	3.48	10,000	10,336,218.00	0.39
<b>รวมหุ้นผู้</b>				<b>937,769,841.42</b>	<b>35.24</b>
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศ</b>				<b>2,631,925,208.99</b>	<b>98.88</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม  
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน  
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568  
 การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา วันครบอายุ	ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/ จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
					มูลค่าเงินลงทุน
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ</b>					
<b>ตัวเงินค้ำ</b>					
US TREASURY N/B	15/02/88	4.75	0.50 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	16,391,229.66	0.62
US TREASURY N/B	15/11/77	4.25	0.40 ล้านดอลลาร์ สหรัฐอเมริกา	13,182,255.69	0.50
<b>รวมตัวเงินค้ำ</b>				<b>29,573,485.35</b>	<b>1.12</b>
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ</b>				<b>29,573,485.35</b>	<b>1.12</b>
<b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 2,643,047,981.31 บาท)</b>				<b>2,661,498,694.34</b>	<b>100.00</b>

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกันซ์ อินคัม

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา		จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
	วันครบอายุ	ดอกเบี้ย (%)			
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศ</b>					
<b>พันธบัตร</b>					
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
<b>รวมพันธบัตร</b>				<b>347,910,927.78</b>	<b>37.93</b>
<b>หุ้น</b>					
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP287A	17/07/71	3.39	5,000	5,029,728.35	0.55
บริษัท เอเชียเซริมกิงส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK273A	03/03/70	3.71	7,000	7,063,824.11	0.77
บริษัท เอเชียเซริมกิงส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK276A	22/06/70	3.75	10,000	10,109,078.70	1.10
บริษัท เอเชียเซริมกิงส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK279A	21/09/70	4.10	10,000	10,209,729.40	1.11
บริษัท เอเชียเซริมกิงส์ซิ่ง 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 ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC299A	07/09/72	3.32	3,200	3,180,599.49	0.35
บริษัท เบอร์ลี่ ยูคเกอร์ 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 ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP265A	28/05/69	2.45	7,000	6,903,554.63	0.75
บริษัท ซีเค 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 ไตรเน็ด จำกัด DTN267B	05/07/69	3.13	8,300	8,264,928.60	0.90

**กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกันซ์ อินคัม**
**งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน**
**ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567**

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา		มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย		
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 กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL24DA	17/12/67	3.10	16,300	16,295,298.75	1.78
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL263A	28/03/69	4.10	9,000	9,022,141.89	0.98
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL268A	31/08/69	4.60	5,000	5,048,571.05	0.55
บริษัท พุกยา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) PSH265A	08/05/69		20,000	18,876,467.40	2.06
บริษัท พุกยา โฮลดิ้ง 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) THAN265A	25/05/69	3.40	10,000	10,061,301.90	1.10
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) TPIPL274A	15/04/70	4.10	10,000	10,156,322.30	1.11
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP291A	05/01/72	4.00	10,000	10,052,438.30	1.10
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP297A	26/07/72	4.00	10,000	10,041,114.10	1.09
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE265A	07/05/69	3.74	10,000	10,116,361.70	1.10
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE273B	19/03/70		12,000	11,123,789.28	1.21
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE287A	25/07/71	4.10	10,000	10,231,982.40	1.12

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม  
 งบประมาณรายละเอียดยุทธศาสตร์  
 ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567  
 การแสดงรายละเอียดการลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	อัตรา		จำนวนหน่วย	ร้อยละของ	
	วันครบอายุ	ดอกเบี้ย (%)		มูลค่าสุทธิรวม (บาท)	มูลค่าเงินลงทุน
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
<b>รวมหุ้น</b>				<b>558,255,838.11</b>	<b>60.87</b>
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในประเทศ</b>				<b>906,166,765.89</b>	<b>98.80</b>
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ</b>					
<b>หน่วยลงทุน</b>					
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF			3,900	10,980,612.55	1.20
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ</b>				<b>10,980,612.55</b>	<b>1.20</b>
<b>รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 910,718,796.21 บาท)</b>				<b>917,147,378.44</b>	<b>100.00</b>

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

	หมายเหตุ	บาท	
		2568	2567
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		91,930.43	198,799.52
รายได้ดอกเบี้ย	5	43,223,357.30	20,633,673.51
รวมรายได้		43,315,287.73	20,832,473.03
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 7	9,157,697.04	3,620,153.14
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	7	686,827.25	280,894.55
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		55,900.00	55,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		49,410.29	32,567.97
รวมค่าใช้จ่าย		9,949,834.58	3,989,515.66
รายได้สุทธิ		33,365,453.15	16,842,957.37
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		694,172.26	(441,101.02)
รายการกำไรสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		12,022,130.80	11,010,428.22
รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์		700,929.14	1,161,830.34
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	6, 8	492,153.31	(474,120.40)
รายการขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		(3,263,616.98)	(456,696.23)
รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		10,645,768.53	10,800,340.91
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้หัก ภาษีเงินได้		44,011,221.68	27,643,298.28
หัก ภาษีเงินได้	3	(4,868,452.25)	(2,725,450.34)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	7	39,142,769.43	24,917,847.94



กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

## 1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันกองทุนมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 10,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 1,000 ล้านบาทหน่วยลงทุน 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 หากปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์เงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
3. ชนิดสะสมมูลค่า เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทบุคคลธรรมดา เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้จากส่วนต่างจากการลงทุน และสะสมผลประโยชน์จากการลงทุน
4. ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน เหมาะสำหรับผู้ลงทุนประเภทนิติบุคคล/สถาบัน เปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนรับรายได้สม่ำเสมอจากเงินปันผล รวมถึงมีสิทธิได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี หากปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์เงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด
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

กองทุนมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดจ่ายปันผล และชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในหนังสือชี้ชวน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ ชนิดสะสมมูลค่า ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม และชนิดผู้ลงทุนพิเศษ

## 2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

## 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- เงินลงทุนในกองทุนรวมที่เสนอขายในต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศในตลาดซื้อขายตราสารหนี้ต่างประเทศ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ในประเทศ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ นั้น ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

บัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สิ้นทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น และสัญญาอนุพันธ์ ณ วันที่เกิดรายการแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราตามสัญญา

ณ วันสิ้นปี กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์ที่ยังไม่ครบกำหนด จำนวน โดยปรับสัญญาอนุพันธ์ ณ วันสิ้นปีจากอัตราตามสัญญา เป็นราคาตลาดของสัญญาอนุพันธ์ที่มีอายุคงเหลือเช่นเดียวกัน โดยแสดงรวมในลูกหนี้หรือเจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์ในงบฐานะการเงิน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้

กองทุนเสียภาษีเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายการใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

**4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน**

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุน ในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ซื้อเงินลงทุน	4,266,769,979.53	1,698,125,151.87
ขายเงินลงทุน	2,541,373,751.51	1,415,744,101.08

**5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	9,157,697.04	3,620,153.14	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2568	2567	
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	551,499.48	288,396.42	อัตราตลาด
ซื้อเงินตราต่างประเทศ	54,122,770.00	6,559,314.00	ตามที่ระบุในสัญญา
ขายเงินตราต่างประเทศ	53,565,485.90	6,620,223.04	ตามที่ระบุในสัญญา
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	719,434,826.57	188,581,562.07	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	-	48,712,310.52	ราคาตลาด

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 และ 2567 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2568	2567
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	1,198,884.46	409,695.38
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	14,658,441.82	43,376,002.12
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	340,088.18	121,105.99

#### 6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

	บาท			
	2568			
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	27,483,535.96	79,050.61	61,017.70	
	บาท			
	2567			
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	10,683,909.25	-	474,120.40	

**7. ประเภทหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่าย**

	2568		
	ชนิดขายคืนหน่วย ลงทุนอัตโนมัติ	ชนิด สะสมมูลค่า	ชนิด ผู้ลงทุนกลุ่ม
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี (หน่วย)	6,223,968.4962	184,771,158.9862	10,393,692.3933
สินทรัพย์สุทธิ (บาท)	83,241,427.99	2,468,005,052.24	139,617,245.05
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (บาท)	13.3743	13.3570	13.4328

	2567		
	ชนิดขายคืนหน่วย ลงทุนอัตโนมัติ	ชนิด สะสมมูลค่า	ชนิด ผู้ลงทุนกลุ่ม
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

การเพิ่มขึ้น ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปีแยกตามประเภทหน่วยลงทุน มีดังนี้

	บาท	
	2568	2567
ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	2,523,751.95	1,700,400.78
ชนิดสะสมมูลค่า	31,554,582.24	17,163,240.31
ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	5,064,435.24	5,247,304.77
ชนิดผู้ลงทุนพิเศษ	-	806,902.08
รวม	39,142,769.43	24,917,847.94

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 ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อ โอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น ในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้น ให้มากที่สุด

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 2568			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	2,661,498,694.34	-	2,661,498,694.34
ตราสารอนุพันธ์	-	79,050.61	-	79,050.61
<u>หนี้สิน</u>				
ตราสารอนุพันธ์	-	61,017.70	-	61,017.70
	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

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยกองทุนรวมที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน และอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินลงทุนแสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	-	1,229,589,752.33	1,431,908,942.01	2,661,498,694.34
เงินฝากธนาคาร	25,399,453.07	-	-	25,399,453.07
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	8,754,400.18	8,754,400.18
ลูกหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	79,050.61	79,050.61
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืน				
หน่วยลงทุน	-	-	2,058,605.65	2,058,605.65
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	-	-	61,017.70	61,017.70
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	1,343,800.82	1,343,800.82
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	1,363,887.79	1,363,887.79
หนี้สินอื่น	-	-	40,560.96	40,560.96

**บาท**

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567.

	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินลงทุนแสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	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
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
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

**ความเสี่ยงด้านเครดิต**

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

**ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน**

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568 และ 2567 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศดังนี้

รายการ	ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	
	2568	2567
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	918,602.39	320,658.00
เงินฝากธนาคาร	-	21,359.00
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	7,721.49	-

กองทุนได้ทำสัญญาอนุพันธ์ เพื่อคุ้มครองความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (ดูหมายเหตุ 6)

#### ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวะการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

#### การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนโดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

#### **9. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2569

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม  
กองทุนเปิดพรินซิเพิล กอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)**		
- ชนิดสะสมมูลค่า	7,875.64	0.5350
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	455.05	0.5349
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	827.01	0.5349
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)**		
- ชนิดสะสมมูลค่า	590.67	0.0401
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	34.13	0.0401
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	62.03	0.0401
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)**		
- ชนิดสะสมมูลค่า	-	-
- ชนิดขายคืนหน่วยลงทุนอัตโนมัติ	-	-
- ชนิดผู้ลงทุนกลุ่ม	-	-
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าสอบบัญชี	55.90	0.0033
ค่าใช้จ่ายอื่น	49.41	0.0029
<b>ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย</b>		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ***</b>	<b>9,949.84</b>	<b>0.5812</b>

หมายเหตุ \* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

\*\* ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ของแต่ละชนิดหน่วยลงทุน จะคำนวณเป็น % ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิตามชนิดหน่วยลงทุนนั้น

\*\*\* ไม่รวมค่าโฆษณาหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม  
กองทุนเปิดพรินซิเพิล กอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	148.45

### 1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

#### แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทต่างๆ ในรอบปีปฏิทิน ได้จาก website ของบริษัทจัดการ ([www.principal.th](http://www.principal.th))

### 2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568
- ไม่มี -
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการ โดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ ( <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a> ) และสำนักงาน ก.ล.ด. ( <a href="http://www.sec.or.th">www.sec.or.th</a> )

### 3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิ็กซ์ อินคัม
1. นายศุภกร ตุลยธัญ 2. นายวีรยุทธ หัสละเมียร 3. น.ส.ภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ 4. นายพิพัฒน์พล ทวีคุณารัตน์
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของบริษัทจัดการ ( <a href="http://www.principal.th">www.principal.th</a> )

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีใช้ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) ของธุรกิจกองทุนรวม

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) ของธุรกิจกองทุนรวม

- ไม่มีการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) -

6. ค่านายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทตั้งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

- ไม่มี - (กองทุนตราสารหนี้)

**7.รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน**
**รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน**
**ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2568**
**รายละเอียดการลงทุน**
**กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟ็อกซ์ อินคัม**

	มูลค่าตามราคาตลาด	
	(บาท) <sup>*1</sup>	% NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>		
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	139,231,111.74	5.17
อายุคงเหลือ 3 - 7 ปี	10,167,713.10	0.38
อายุ 7 ปีขึ้นไป	248,864,302.50	9.25
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	1,227,589,346.74	45.62
หุ้นกู้		
Rate AA+	5,410,796.25	0.20
Rate AA	5,300,300.26	0.20
Rate AA-	97,306,682.63	3.62
Rate A+	228,400,943.45	8.49
Rate A	208,047,570.58	7.73
Rate A-	190,461,897.25	7.08
Rate BBB+	189,519,901.45	7.04
Rate BBB	19,915,129.30	0.74
ตั๋วแลกเงิน	69,869,684.60	2.60
เงินฝากธนาคาร	25,745,096.74	0.96
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ</b>		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยสหรัฐอเมริกา	29,822,071.00	1.11
<b>อื่น ๆ</b>		
ทรัพย์สินอื่น	79,050.61	0.00
หนี้สินอื่น	(4,867,872.92)	(0.18)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>2,690,863,725.28</b>	<b>100.00</b>

 หมายเหตุ: <sup>\*1</sup> มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

<sup>\*2</sup> อันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารถึงหนี้ลงทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิสิกซ์ อินคัม

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	1,625,852,474.08	60.42
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	29,822,071.00	1.11
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ตั้งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สตั๊กหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	25,745,096.74	0.96
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	1,014,232,905.77	37.69
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสาร

กลุ่ม (ง) 15% NAV

หมายเหตุ : \* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

**รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port**  
**กองทุนเปิดพรินซิเพิล คอร์ ฟิกซ์ อินکم**

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
1	เงินฝาก ธนาคาร ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	-	-	A-	10,741,011.25	10,746,566.74
2	เงินฝาก ธนาคาร ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA-	14,658,441.82	14,998,530.00
3	พันธบัตร กระทรวงการคลัง	-	17/03/2035	N/A	202,000,000.00	215,742,484.20
4	พันธบัตร กระทรวงการคลัง	-	17/03/2030	N/A	10,000,000.00	10,167,713.10
5	พันธบัตร กระทรวงการคลัง	-	17/06/2027	N/A	6,200,000.00	6,204,176.14
6	พันธบัตร กระทรวงการคลัง	-	17/11/2027	N/A	130,000,000.00	133,026,935.60
7	พันธบัตร กระทรวงการคลัง	-	17/06/2034	N/A	30,000,000.00	33,121,818.30
8	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	04/12/2025	N/A	15,000,000.00	14,998,341.90
9	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	18/12/2025	N/A	30,000,000.00	29,982,125.70
10	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	06/01/2026	N/A	100,000,000.00	99,896,053.00
11	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	15/01/2026	N/A	119,000,000.00	118,821,980.76
12	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	29/01/2026	N/A	50,000,000.00	49,901,994.00
13	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	05/02/2026	N/A	50,000,000.00	49,891,291.50
14	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	12/02/2026	N/A	84,000,000.00	83,797,210.56
15	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	19/02/2026	N/A	363,000,000.00	362,033,915.43
16	พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	26/02/2026	N/A	156,000,000.00	155,558,766.48

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
17 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	11/12/2025	N/A	58,000,000.00	57,980,020.74
18 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	08/01/2026	N/A	179,000,000.00	178,781,600.31
19 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	05/02/2026	N/A	26,000,000.00	25,946,046.36
20 พันธบัตร- ต่างประเทศ	ธนาคารแห่งประเทศไทย สหรัฐอเมริกา	-	15/02/2045	N/A	24,000,000.00	16,615,625.38
21 พันธบัตร- ต่างประเทศ	ธนาคารแห่งประเทศไทย สหรัฐอเมริกา	-	15/11/2034	N/A	18,400,000.00	13,206,445.62
22 หุ้นกู้	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	-	22/01/2026	A	11,000,000.00	10,977,626.77
23 หุ้นกู้	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	-	23/06/2020	D	200,000.00	-
24 หุ้นกู้	บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	15/10/2028	A+	10,000,000.00	10,593,105.60
25 หุ้นกู้	บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2028	A+	10,000,000.00	10,422,609.10
26 หุ้นกู้	บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	08/06/2026	A+	20,000,000.00	20,343,715.22
27 หุ้นกู้	บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	08/09/2030	A+	10,000,000.00	10,721,970.45
28 หุ้นกู้	บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	07/05/2026	A+	10,000,000.00	10,105,863.80

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
29	หุ้นกู้ บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	30/04/2029	A+	10,000,000.00	10,533,288.60
30	หุ้นกู้ บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	19/03/2027	A+	12,000,000.00	11,627,463.84
31	หุ้นกู้ บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	05/08/2032	A+	20,000,000.00	20,629,957.00
32	หุ้นกู้ บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	04/11/2030	A+	30,000,000.00	30,173,616.30
33	หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	15/04/2027	A-	10,000,000.00	10,143,802.98
34	หุ้นกู้ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	07/08/2032	A+	15,000,000.00	14,960,550.75
35	หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	22/01/2031	A	10,000,000.00	10,562,825.70
36	หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	28/02/2031	A	10,000,000.00	10,633,104.00
37	หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	16/01/2030	A	30,000,000.00	31,837,914.30
38	หุ้นกู้ บริษัท เจริญโภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	08/08/2032	A	20,000,000.00	19,981,991.00
39	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2026	BBB+	9,000,000.00	9,093,727.89

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
40	หุ้นกู้ บริษัท กัทริสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	31/08/2026	BBB+	5,000,000.00	5,098,977.00
41	หุ้นกู้ บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	17/07/2028	BBB+	5,000,000.00	5,244,565.70
42	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	13/05/2030	AA-	3,600,000.00	3,811,694.58
43	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/06/2033	AA-	15,000,000.00	17,024,634.45
44	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	29/09/2035	AA-	10,000,000.00	10,210,672.30
45	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2027	BBB+	10,000,000.00	10,350,162.50
46	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	20/10/2026	BBB+	10,000,000.00	10,192,056.30
47	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2027	BBB+	10,000,000.00	10,321,582.20
48	หุ้นกู้ บริษัท ลลิต พรีอเพอริตี้ จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2026	BBB+	5,000,000.00	4,970,110.10
49	หุ้นกู้ บริษัท ลลิต พรีอเพอริตี้ จำกัด (มหาชน)	-	24/04/2027	BBB+	10,000,000.00	10,115,921.20

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
50	หุ้นกู้ บริษัท เบอร์ดี ชุกเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	05/09/2031	A	15,000,000.00	16,163,846.85
51	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเสริมกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/03/2027	A	7,000,000.00	7,170,613.52
52	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเสริมกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	22/06/2027	A	10,000,000.00	10,347,596.40
53	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเสริมกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	21/09/2027	A	10,000,000.00	10,349,920.70
54	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเสริมกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	14/02/2028	A	10,000,000.00	10,367,047.40
55	หุ้นกู้ บริษัท กรุงเทพคาร์ เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	09/11/2026	A-	10,000,000.00	10,140,525.40
56	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	25/05/2026	A-	10,000,000.00	10,080,609.70
57	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พรีอเพอรัตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	01/09/2026	A	7,800,000.00	7,896,880.99
58	หุ้นกู้ บริษัท ไทย เบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	15/12/2028	AA	5,000,000.00	5,300,300.26
59	หุ้นกู้ บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	-	20/04/2033	AA-	20,000,000.00	22,056,307.00

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
60	หุ้นกู้ บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	-	20/04/2031	AA-	10,000,000.00	10,887,404.50
61	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	-	01/04/2027	A+	27,000,000.00	27,288,017.10
62	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	-	14/03/2031	A+	10,000,000.00	10,374,169.70
63	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	-	08/06/2033	A+	20,000,000.00	21,682,225.66
64	หุ้นกู้ บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	-	08/06/2028	A+	10,000,000.00	10,472,153.96
65	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	21/03/2029	A-	10,000,000.00	10,403,911.20
66	หุ้นกู้ บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	28/05/2026	A-	7,000,000.00	7,014,507.64
67	หุ้นกู้ บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	05/04/2027	A-	5,000,000.00	5,141,023.90
68	หุ้นกู้ บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	10/06/2030	A-	20,000,000.00	20,703,678.00
69	หุ้นกู้ บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	11/05/2026	A-	10,000,000.00	10,098,145.20
70	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2027	A-	50,000,000.00	48,269,116.50

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
71	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	11/06/2026	A-	9,000,000.00	8,889,416.46
72	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	03/09/2030	A-	30,000,000.00	30,387,524.70
73	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	27/11/2028	A-	8,000,000.00	8,000,279.68
74	หุ้นกู้ บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2033	AA+	5,000,000.00	5,410,796.25
75	หุ้นกู้ บริษัท เอสซีซี เจดับเบิลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)	-	19/09/2027	BBB+	25,000,000.00	25,568,739.00
76	หุ้นกู้ บริษัท บริหาร สินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	09/04/2026	A-	6,000,000.00	6,044,430.54
77	หุ้นกู้ บริษัท บริหาร สินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2029	A-	5,000,000.00	5,144,925.35
78	หุ้นกู้ บริษัท ดิเดส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	17/12/2025	A	30,000,000.00	29,979,019.80
79	หุ้นกู้ บริษัท ทางด่วนและ รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	12/09/2029	BBB+	50,000,000.00	50,708,399.00

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
80	หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	31/01/2033	A	15,000,000.00	16,267,925.70
81	หุ้นกู้ บริษัท พกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	08/05/2026	BBB+	20,000,000.00	19,737,157.20
82	หุ้นกู้ บริษัท พกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	09/05/2027	BBB+	20,000,000.00	20,069,118.40
83	หุ้นกู้ บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	05/07/2026	A+	8,300,000.00	8,472,236.37
84	หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	05/01/2029	BBB	10,000,000.00	9,987,323.90
85	หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	26/07/2029	BBB	10,000,000.00	9,927,805.40
86	หุ้นกู้ บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	05/08/2032	AA-	20,000,000.00	22,566,407.00
87	หุ้นกู้ บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	-	26/09/2031	AA-	10,000,000.00	10,749,562.80
88	หุ้นกู้ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	06/07/2026	BBB+	8,000,000.00	8,049,384.96

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1
89	หุ้นกู้ หุ้นกู้บริษัทเอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	-	08/09/2028	A	15,000,000.00	15,511,257.45
90	ตั๋วแลกเงิน บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	30/01/2026	BBB+	20,000,000.00	19,920,151.60
91	ตั๋วแลกเงิน บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	19/12/2025	A	50,000,000.00	49,949,533.00

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 ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

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

8. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บดง.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

- ไม่มี -

9. สัดส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเงิน 1 ใน 3 (%)

- ร้อยละ 52.56

10. การบันทึกมูลค่าตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็น 0 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีเหตุการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

- ไม่มี -

11. การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

- ไม่มี -

12. การถือหุ้นหน่วยเงินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง โดยให้ระบุนจำนวนบุคคลที่ถือหุ้นลงทุนเงินข้อจำกัดดังกล่าว พร้อมทั้งช่องทางการตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลนั้นด้วย

- ไม่มี -



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟรินซิเพิล จำกัด

44 อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0 2686 9500 โทรสาร 0 2657 3167 [www.principal.th](http://www.principal.th)

In alliance with  CIMB