

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 6 เดือน

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล มั่นใจ มารู้เกิดเพื่อการเลี้ยงชีพ
ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 - 31 พฤษภาคม 2567

เรียน ท่านผู้อ่อนนวยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานสำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึง วันที่ 31 พฤษภาคม 2567 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นนี้ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL MMRMF) (“กองทุน”) ซึ่งมีนโยบายลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดี ให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น เพื่อให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2566 อยู่ที่ระดับ 1.90% ต่ำกว่าที่หลายฝ่ายคาด แม้ว่าจะได้แรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวชัดเจน จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง รวมถึงการบริโภคของภาคเอกชนที่ฟื้นตัวต่อเนื่องจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะภาคบริการ ทว่าการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐมีการปรับตัวลดลงจากความล่าช้าในการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปี ประกอบการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกจะส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของสินค้าของไทย ทั้งนี้ ธปท. ประมาณการเงินเพื่อไทยปี 2566 ที่ 1.23% โดยอัตราเงินเฟ้อของไทยได้ผ่านจุดสูงสุดมาแล้วในปี 2565 และมีแนวโน้มปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง จากมาตรการช่วยค่าครองชีพของรัฐบาล ราคาพลังงานโลกที่ปรับลดลง รวมถึงผลของฐานราคาจากสินค้าบริโภคที่สูงในปี 2565 ทำให้อัตราเงินเฟ้อในปี 2566 กลับเข้ามาอยู่ในกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธปท. ที่ระดับ 1% - 3%

สำหรับอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2567 นั้น ธปท. ประเมินแนวโน้มการขยายตัวที่ 2.60% จากทั้งอุปสงค์ในประเทศและต่างประเทศ จากแนวโน้มการขยายตัวและการบริโภคของภาคเอกชน และการท่องเที่ยวที่จะขยายตัวได้ต่อเนื่องจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น ขณะที่การส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวแต่ยังขยายตัวในระดับต่ำ ทั้งนี้เศรษฐกิจไทยมีโอกาสขยายตัวได้สูงกว่าที่คาด จากนโยบายภาครัฐซึ่งมีแรงส่งต่อเศรษฐกิจมากกว่าที่ประเมินไว้ ขณะที่ประมาณการเงินเพื่อไทยปี 2567 มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำที่ 0.60% จากปัจจัยด้านอุปทานและมาตรการช่วยเหลือของภาครัฐ ก่อนจะกลับเข้ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธปท. ภายในช่วงสิ้นปี 2567 และจะทยอยปรับตัวสูงขึ้นในปีถัดไป สอดคล้องกับแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ

ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางประเทศต่างๆตั้งแต่ปี 2565 เพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรุนแรงนั้น ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ปรับสูงขึ้นตาม สภาพคล่องในระบบมีแนวโน้มตึงตัวมากขึ้น หลังจากที่ ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ส่งสัญญาณขึ้นดอกเบี้ยแบบรวดเร็ว และสูงมากกว่าที่นักลงทุนคาดการณ์ไว้ แม้ว่าเลขเงินเฟ้อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง และมีจุดสูงสุดต่อเนื่องในเดือนมิถุนายน ธนาคารกลางสหรัฐฯยังคงปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องจนถึงเดือนกรกฎาคม สู่ระดับ 5.25-5.50% แต่ในปี 2567 คาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯจะปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลง สู่ระดับ 5.00-5.25% จากแถลงการณ์ล่าสุดของคณะกรรมการ Federal Open Market Committee (FOMC) อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ อาจจะปรับดอกเบี้ยนโยบายน้อยกว่าที่ตลาดคาด หากตัวเลขเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังคงแข็งแกร่ง และเงินเฟ้อมีแนวโน้มลดลงช้ากว่าที่คาดในช่วงที่ผ่านมา

ธนาคารแห่งประเทศไทยยังให้ความสำคัญกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมากกว่าการควบคุมเงินเฟ้อ และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยจึงเป็นไปแบบค่อยเป็นค่อยไปสู่ระดับสมดุลที่ระดับ 2.50% สะท้อนให้เห็นภาพรวมเศรษฐกิจไทยอยู่ในทิศทางฟื้นตัวต่อเนื่อง อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยก็ปรับตัวสูงขึ้นตามอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรประเทศต่างๆเช่นกัน บลจ. พรินซิเพิล คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ตลอดการประชุมที่เหลือของปี 2567 ทว่าการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายในอาจจะเกิดขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี หากการเติบโตของเศรษฐกิจไม่เป็นไปตามที่รพท. คาดการณ์ไว้

ทั้งนี้บลจ. มุ่งเน้นการลงทุนพันธบัตรรัฐบาลและตราสารภาคเอกชนระยะสั้นให้กองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ ทำให้กองทุนได้รับผลกระทบจากการปรับขึ้นของอัตราผลตอบแทนในระดับต่ำ

สุดท้ายนี้ทาง บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความไว้วางใจจากท่านผู้ถือหน่วยต่อไปอีกเช่นปีที่ผ่านมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายลงทุน กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นนี้ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นนี้ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2567 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นนี้ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ ลิ้มทองธรรม)
รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)
หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 12 มิถุนายน พ.ศ. 2567

Fund name	PRINCIPAL MMRMF
Inception date	24/11/2010
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	31/05/2024
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	784,692,457.32
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	12.0415

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความเสี่ยง (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความเสี่ยง (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	0.57%	0.54%	1.71	0.11%	0.12%
6M	1.11%	1.06%	1.28	0.10%	0.12%
1Y*	2.05%	2.07%	-0.34	0.09%	0.11%
Y3*	0.98%	1.11%	-2.21	0.25%	0.23%
Y5*	0.86%	1.07%	-3.89	0.22%	0.22%
Y10*	1.08%	0.90%	2.67	0.18%	0.18%
YTD	0.95%	0.94%	0.49	0.10%	0.11%
Since Inception*	1.38%	0.87%	5.03	0.11%	0.08%

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

** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 เป็นต้นไป ใช้ STGovBond Index 100%

ตั้งแต่ วันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 - วันที่ 29 กันยายน 2561 ใช้ CorpBBB+up3M 75% + TB3MFI 25%

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์			
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม (ราคาทุน 771,020,194.94 บาท			
ในปี 2567 และ 788,552,618.67 บาท ในปี 2566)		771,039,677.59	788,479,885.55
เงินฝากธนาคาร		59,797,199.47	35,277,775.18
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย		5,279,592.55	2,851,271.23
รวมสินทรัพย์		836,116,469.61	826,608,931.96
หนี้สิน			
จากการซื้อเงินลงทุน		51,238,314.00	-
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		38,958.53	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		142,657.73	155,559.37
หนี้สินอื่น		4,082.03	3,766.38
รวมหนี้สิน		51,424,012.29	159,325.75
สินทรัพย์สุทธิ		<u>784,692,457.32</u>	<u>826,449,606.21</u>
สินทรัพย์สุทธิ			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		651,652,795.17	700,415,415.86
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		103,434,370.96	113,990,574.61
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		29,605,291.19	12,043,615.74
สินทรัพย์สุทธิ		<u>784,692,457.32</u>	<u>826,449,606.21</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		12.0415	11.7994
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)		65,165,279.5195	70,041,541.5855
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
----------------	-------------	-------------------	----------------------------------	----------------------	--------------------------

เงินลงทุนในประเทศ
พันธบัตรรัฐบาล

พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2564 ครั้งที่ 1	17/06/2567	0.75	45,000	44,965,458.90	5.83
--	------------	------	--------	---------------	------

รวม พันธบัตรรัฐบาล

44,965,458.90 5.83

ตั๋วแลกเงินบริษัท

ตั๋วแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) ครบกำหนดวันที่ 10 มิถุนายน 2567	10/06/2567		30,000	29,979,671.40	3.89
ตั๋วแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) ครบกำหนดวันที่ 9 สิงหาคม 2567	09/08/2567		20,000	19,900,307.60	2.58

รวม ตั๋วแลกเงินบริษัท

49,879,979.00 6.47

หุ้นกู้บริษัท

หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	16/06/2567	1.76	43,000	42,985,500.40	5.58
หุ้นกู้ไม่มีประกัน สามารถไถ่ถอนได้ก่อนกำหนดของบมจ. ปตท. ครั้งที่ 2/2552 ชุดที่ 3 ครบกำหนดปี 2567	31/07/2567	5.75	50,000	50,266,892.50	6.52
หุ้นกู้บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	23/06/2567	2.47	33,000	32,995,044.72	4.28
หุ้นกู้ไม่มีค้ำประกัน และไม่มีประกันของบมจ. เอเชียเซิร์มิก	18/06/2567	2.90	58,000	57,998,551.16	7.52
ลีสซิ่ง ครั้งที่ 6/2564 ครบกำหนดปี พ.ศ. 2567					
หุ้นกู้ของบมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567	18/07/2567	2.90	65,000	65,023,367.50	8.43

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567
การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หุ้นกู้บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564	02/06/2567	2.00	54,600	54,597,370.46	7.08
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567					
หุ้นกู้ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2	11/06/2567	1.45	50,000	49,981,878.50	6.48
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567					
หุ้นกู้ของบริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 1	19/08/2567	1.01	65,000	64,781,700.75	8.40
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567					
หุ้นกู้ของบริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 2	28/06/2567	2.90	60,000	60,001,255.80	7.78
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567					
รวม หุ้นกู้บริษัท				478,631,561.79	62.08
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 12/91/67	20/06/2567		108,000	107,873,748.00	13.99
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 14/91/67	04/07/2567		40,000	39,916,994.40	5.18
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 20/91/67	15/08/2567		50,000	49,771,935.50	6.46
รวม พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี				197,562,677.90	25.62
รวม เงินลงทุนในประเทศ				771,039,677.59	100.00
ยอดรวมเงินลงทุน (ราคาทุน 771,020,194.94 บาท)				771,039,677.59	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
----------------	-------------	-------------------	----------------------------------	----------------------	--------------------------

เงินลงทุนในประเทศ
ตั๋วเงินคลัง

ตั๋วเงินคลัง จวคที่ (DM)6/182/66	21/06/2566		33,000	32,974,614.09	4.18
----------------------------------	------------	--	--------	---------------	------

รวม ตั๋วเงินคลัง

				32,974,614.09	4.18
--	--	--	--	---------------	------

ตั๋วแลกเงินบริษัท

ตั๋วแลกเงิน บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครบกำหนด	18/07/2566		40,000	39,886,069.60	5.06
--	------------	--	--------	---------------	------

กำหนดไถ่ถอน 18 กรกฎาคม 2566

ตั๋วแลกเงิน บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2566 ครบกำหนดวันที่ 6 มิถุนายน 2566	06/06/2566		10,000	9,997,451.20	1.27
---	------------	--	--------	--------------	------

ตั๋วแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) ครบกำหนดวันที่ 13 มิถุนายน 2566	13/06/2566		40,000	39,971,804.80	5.07
--	------------	--	--------	---------------	------

รวม ตั๋วแลกเงินบริษัท

				89,855,325.60	11.40
--	--	--	--	---------------	-------

หุ้นกู้บริษัท

หุ้นกู้ของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	16/06/2566	1.53	58,100	58,090,331.58	7.37
---	------------	------	--------	---------------	------

หุ้นกู้บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	25/07/2566	2.96	45,000	45,009,549.90	5.71
---	------------	------	--------	---------------	------

หุ้นกู้ของบริษัท เงินดีล้อย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	19/08/2566	1.17	62,600	62,457,735.24	7.92
---	------------	------	--------	---------------	------

หุ้นกู้ของบริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด ครั้งที่ 1/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	29/06/2566	2.78	58,000	58,041,121.42	7.36
---	------------	------	--------	---------------	------

กองทุนเปิดพรินซิפל มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ และ ไม่มีประกันของบมจ. เอพี (ไทยแลนด์) ครั้งที่ 3/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดปี 2566	19/08/2566	2.42	35,000	35,022,118.25	4.44
หุ้นกู้บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด(มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566	09/06/2566	0.90	45,000	44,990,717.85	5.71
หุ้นกู้บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566	14/07/2566	2.10	20,000	20,001,528.20	2.54
รวม หุ้นกู้บริษัท				323,613,102.44	41.04
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี					
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 11/91/66	15/06/2566		73,700	73,659,598.40	9.34
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 12/91/66	22/06/2566		9,200	9,192,225.63	1.17
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 13/91/66	29/06/2566		54,600	54,539,334.49	6.92
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 14/90/66	06/07/2566		70,000	69,894,105.40	8.86
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 16/91/66	20/07/2566		25,000	24,941,888.50	3.16
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 20/91/66	17/08/2566		50,000	49,809,691.00	6.32
รวม พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะสั้น อายุไม่เกิน 1 ปี				282,036,843.42	35.77
เงินฝากธนาคาร					
บัญชีเงินฝากประจำ 1 ปี ธนาคารอาคารสงเคราะห์	11/01/2567	1.75	60,000,000	60,000,000.00	7.61
รวม เงินฝากธนาคาร				60,000,000.00	7.61
รวม เงินลงทุนในประเทศ				788,479,885.55	100.00
ยอดรวมเงินลงทุน (ราคาทุน 788,552,618.67 บาท)				788,479,885.55	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567

	บาท	
	2567	2566
รายได้จากการลงทุน		
รายได้ดอกเบี้ย	10,349,925.07	4,867,374.06
รายได้อื่น	100.00	-
รวมรายได้	10,350,025.07	4,867,374.06
ค่าใช้จ่าย		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	506,137.79	457,975.40
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	92,025.07	83,268.27
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	322,087.51	291,438.96
ค่าใช้จ่ายอื่น	695.13	642.71
รวมค่าใช้จ่าย	920,945.50	833,325.34
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	9,429,079.57	4,034,048.72
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	5,473.95	(6,529.26)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	16,000.62	(21,706.60)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	21,474.57	(28,235.86)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	9,450,554.14	4,005,812.86

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567

1. ลักษณะของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ จัดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 มีมูลค่าโครงการ 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100,000,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) ซึ่งไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อขายได้ทุกวันทำการ

กองทุนฯ จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน และนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงินและตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีกำหนดการชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอายุสัญญา หรือจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนหรือเข้าทำสัญญา กองทุนอาจจะเข้าทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) ด้านราคาตราสาร และ/หรืออัตราดอกเบี้ย และจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเต็มจำนวน (Fully Hedge) นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาทำธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุรกรรมการซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กองทุนฯ จะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) รวมถึงตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือผู้ออก (Issue/Issuer) ต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) และตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

กองทุนฯ มีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. นโยบายการบริหารที่สำคัญ

2.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง
- บัญชีส่วนเกินและส่วนด้อยค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

- เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนฯ มีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนที่กองทุนฯ จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ถ้าไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิפל มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน* (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (พันบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)	506.14	0.0589
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	92.03	0.0107
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	322.09	0.0375
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.70	0.0001
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด**	920.96	0.1072

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในตนเอง
เดียวกัน(ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และ
ค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิפל มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 พฤษภาคม 2567

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	250.25

1. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์ทเพื่อการเลี้ยงชีพ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2567
- ไม่มี -
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)

2. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ของธุรกิจกองทุนรวม

- ไม่มีการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) -

3. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีค่าใช้จ่าย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

4. คำนายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

- ไม่มี - (กองทุนตราสารหนี้)

5. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)*	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	197,562,677.90	25.18
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	45,119,876.85	5.75
หุ้นกู้		
Rate AAA	51,251,481.50	6.53
Rate AA	115,292,468.35	14.69
Rate A+	43,333,835.66	5.52
Rate A	92,118,097.51	11.74
Rate A-	181,607,360.87	23.15
ตั๋วแลกเงิน		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	49,879,979.00	6.36
เงินฝากธนาคาร	59,950,691.97	7.64
อื่น ๆ		
หนี้สินอื่น	(51,424,012.29)	(6.55)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	784,692,457.32	100.00

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด	% NAV
	(บาท)*	
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	242,682,554.75	30.93
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สืบทอด หรือ ผู้ค้ำประกัน	59,950,691.97	7.64
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	533,483,222.89	67.99
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสาร		
กลุ่ม (ง) 15% NAV		

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

**รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port
กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั่นใจ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ**

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
1 เงินฝาก	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด ธนาคาร (มหาชน)	-	-	AA+	5,720,946.73	5,735,328.58
2 เงินฝาก	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย ธนาคาร จำกัด(มหาชน)	-	-	AA-	54,076,252.74	54,215,363.39
3 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	20/06/2024	N/A	108,000,000.00	107,873,748.00
4 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	04/07/2024	N/A	40,000,000.00	39,916,994.40
5 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	15/08/2024	N/A	50,000,000.00	49,771,935.50
6 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2024	N/A	45,000,000.00	45,119,876.85
7 หุ้นกู้	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	-	23/06/2024	A	33,000,000.00	33,354,582.03
8 หุ้นกู้	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	-	31/07/2024	AAA	50,000,000.00	51,251,481.50
9 หุ้นกู้	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	-	19/08/2024	A	65,000,000.00	64,966,959.85
10 หุ้นกู้	บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	-	28/06/2024	A-	60,000,000.00	60,744,927.00
11 หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/06/2024	A+	43,000,000.00	43,333,835.66
12 หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	18/06/2024	A	58,000,000.00	58,763,515.48
13 หุ้นกู้	บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	02/06/2024	A-	54,600,000.00	55,141,874.42
14 หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	11/06/2024	AA	50,000,000.00	50,325,508.50
15 หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2024	A	65,000,000.00	65,720,559.45

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}	
16	ตั๋วแลกเงิน	บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	10/06/2024	A-	30,000,000.00	29,979,671.40
17	ตั๋วแลกเงิน	บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	-	09/08/2024	A-	20,000,000.00	19,900,307.60
หมายเหตุ	^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว						
:							

6. สัดส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเงิน 1 ใน 3 (%)

- ร้อยละ 87.39

7. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บดลงเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

- ไม่มี -

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

44 อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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