

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 - 31 กรกฎาคม 2567

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานสำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึง วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL FIRMF) (“กองทุน”) ซึ่งมีนโยบายลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดีที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2566 อยู่ที่ระดับ 1.90% ต่ำกว่าที่หลายฝ่ายคาด แม้ว่าจะได้แรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวชัดเจน จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง รวมถึงการบริโภคของภาคเอกชนที่ฟื้นตัวต่อเนื่องจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะภาคบริการ ทว่าการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐมีการปรับตัวลดลงจากความล่าช้าในการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปี ประกอบการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของสินค้าของไทย ด้านอัตราเงินเฟ้อของไทยในปี 2566 อยู่ที่ 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 ขณะที่ประมาณการเงินเฟ้อไทย ปี 2567 มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำที่ 0.60% จากปัจจัยด้านอุปทานและมาตรการช่วยเหลือของภาครัฐ ก่อนจะกลับเข้ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธปท. ในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2567 และจะทยอยปรับตัวสูงขึ้นในปีถัดไป สอดคล้องกับแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ

ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางประเทศต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2565 เพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรุนแรงนั้น ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ปรับสูงขึ้นตาม สภาพคล่องในระบบมีแนวโน้มตึงตัวมากขึ้นหลังจากที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ส่งสัญญาณปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายแบบรวดเร็ว และสูงกว่าที่นักลงทุนคาดการณ์ไว้ แม้ว่าตัวเลขเงินเฟ้อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นจะมีจุดสูงสุดในเดือนมิถุนายน แต่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ยังคงปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องจนถึงเดือนกรกฎาคม สู่ระดับ 5.25-5.50% สำหรับในปี 2567 คาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) จะเริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงในช่วงครึ่งหลังของปี หลังตัวเลขเศรษฐกิจสหรัฐฯ ส่งสัญญาณลดความร้อนแรงลง ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มชะลอตัวเข้าใกล้เป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ที่ระดับ 2.0% มากขึ้น

ด้านธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความสำคัญกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมากกว่าการควบคุมเงินเฟ้อ ทำให้การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยจึงเป็นแบบค่อยเป็นค่อยไปสู่ระดับสมดุลที่ระดับ 2.50% สะท้อนให้เห็นภาพรวมเศรษฐกิจไทยอยู่ในทิศทางฟื้นตัวต่อเนื่อง อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยก็ปรับตัวสูงขึ้นตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรประเทศต่าง ๆ เช่นกัน บลจ. พรินซิเพิล คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับ 2.50% ตลอดการประชุมที่เหลือของปี 2567 ทว่าการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายอาจจะเกิดขึ้นได้ในช่วงครึ่งหลังของปี หากการเติบโตของเศรษฐกิจไม่เป็นไปตามที่รปท. คาดการณ์ไว้

ทั้งนี้ บลจ. พรินซิเพิล มุ่งเน้นการลงทุนพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดีให้กองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ และมุ่งรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความไว้วางใจจากท่านผู้ถือหน่วยต่อไปอีกเช่นปีที่ผ่านมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

ปก.ปกทก. 24/1817

7 สิงหาคม 2567

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุน ดังกล่าวซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด สำหรับรอบ ระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2567 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด ได้ปฏิบัติ หน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้อง ตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ใน โครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535



(มณีนวรัตน์ อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

Fund name	PRINCIPAL FIRMF
Inception date	05/08/2005
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	31/07/2024
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	129,599,797.00
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	14.5304

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	
				ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด	ของตัวชี้วัด
3M	1.27%	0.75%	7.44	0.43%	0.26%
6M	1.73%	1.15%	4.28	0.53%	0.38%
1Y*	3.08%	2.34%	2.68	0.51%	0.36%
Y3*	1.13%	1.09%	0.10	0.99%	0.78%
Y5*	1.42%	2.19%	-1.01	0.95%	1.91%
Y10*	1.79%	3.43%	-1.71	0.83%	2.12%
YTD	2.01%	1.47%	3.45	0.50%	0.37%
Since Inception*	1.99%	4.22%	-1.35	0.57%	1.93%

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

**** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้**

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

ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 - วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2563 ใช้ GovBond Index 50% + MTMCorpBBBup Index 50%

ตั้งแต่ วันที่ 5 สิงหาคม 2548 - วันที่ 29 กันยายน 2561 ใช้ GovBond Index 50% + CorpBBBup Index 50%

กองทุนเปิดพริન્ซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ทณกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยงานของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน กำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังจากวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้า ไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3787

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 15 สิงหาคม 2567

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	139,619,340.96	107,071,584.78
เงินฝากธนาคาร	5	2,093,574.39	9,237,814.52
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย	5	1,049,796.22	650,873.56
รวมสินทรัพย์		<u>142,762,711.57</u>	<u>116,960,272.86</u>
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		13,008,857.79	-
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		29,438.20	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	122,672.19	112,126.27
หนี้สินอื่น		1,946.39	1,952.51
รวมหนี้สิน		<u>13,162,914.57</u>	<u>114,078.78</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u>129,599,797.00</u>	<u>116,846,194.08</u>
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		89,191,614.23	82,900,967.14
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		25,555,499.12	22,981,055.75
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		14,852,683.65	10,964,171.19
สินทรัพย์สุทธิ		<u>129,599,797.00</u>	<u>116,846,194.08</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		14.5304	14.0946
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		8,919,161.4008	8,290,096.6884

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินสด /	ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	13/01/67	2.65	8,000,000.00	8,000,000.00	5.73
รวมเงินฝากประจำ				8,000,000.00	5.73
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24801B	01/08/67		10,000	10,000,000.00	7.16
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24829A	29/08/67		10,000	9,982,616.60	7.15
พันธบัตรรัฐบาล ILB283A	12/03/71	1.25	1,000	1,098,771.11	0.79
พันธบัตรรัฐบาล LB24DB	17/12/67	1.45	4,400	4,384,238.45	3.14
พันธบัตรรัฐบาล LB276A	17/06/70	1.00	200	192,958.15	0.14
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB285A	10/05/71	3.00	600	614,838.50	0.44
รวมพันธบัตร				26,273,422.81	18.82
หุ้นกู้					
บริษัท เอเซียเสริมกสิษฐ จำกัด (มหาชน) ASK24NA	18/11/67	3.35	1,000	1,001,076.62	0.72
บริษัท เอเซียเสริมกสิษฐ จำกัด (มหาชน) ASK273A	03/03/70	3.71	3,000	3,010,871.43	2.16
บริษัท เอเซียเสริมกสิษฐ จำกัด (มหาชน) ASK276A	22/06/70	3.75	2,000	2,009,751.10	1.44
บริษัท เอเซียเสริมกสิษฐ จำกัด (มหาชน) ASK282A	14/02/71	3.83	2,000	2,011,493.64	1.44
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM256A	21/06/68	3.88	800	803,050.92	0.58
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM25NA	05/11/68	3.41	700	704,656.27	0.50
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM264A	09/04/69	3.05	800	802,008.16	0.57
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM284A	09/04/71	3.48	600	599,813.33	0.43
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM297A	18/07/72	3.60	2,000	2,001,858.84	1.43
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) BANPU274A	21/04/70	4.17	1,000	1,027,363.96	0.74
บริษัท ซีต พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP265A	28/05/69	2.45	600	586,615.53	0.42
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL263B	16/03/69	2.86	500	499,852.74	0.36
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL302A	23/02/73	3.55	2,000	2,035,621.52	1.46
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL305B	13/05/73	3.40	500	504,758.40	0.36
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL336A	16/06/76	4.20	3,000	3,135,709.20	2.25
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF268A	10/08/69	3.15	500	501,456.80	0.36
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF276A	05/06/70	3.40	300	302,668.63	0.22
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF28NA	15/11/71	4.41	2,000	2,092,741.12	1.50
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF311A	22/01/74	3.60	2,000	1,998,004.70	1.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราสาทรนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567
การแสดงผลรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น /	ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย	มูลค่าโดยรวม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF312A	28/02/74	3.80	2,000	2,019,608.40	1.45
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF328A	03/08/75	5.30	2,000	2,183,516.18	1.56
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) CPFTH278A	20/08/70	3.35	200	201,148.70	0.14
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) CPFTH315A	30/05/74	4.18	1,000	1,035,250.50	0.74
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ด จำกัด DTN267B	05/07/69	3.13	200	197,874.71	0.14
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ด จำกัด DTN279B	24/09/70	2.98	100	97,817.42	0.07
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT273A	11/03/70	2.78	300	298,256.28	0.21
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ซี จำกัด (มหาชน) GPSC333A	01/03/76	3.46	1,000	1,011,766.92	0.72
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR252A	10/02/68	2.32	1,500	1,490,818.95	1.07
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR26NA	09/11/69	4.23	3,000	3,015,717.51	2.16
บริษัท ลลิศ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN262A	10/02/69		1,000	946,020.56	0.68
บริษัท ลลิศ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN274A	24/04/70	4.15	2,000	2,006,412.16	1.44
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด LOTUSS314A	20/04/74	3.83	3,000	3,099,040.35	2.22
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด LOTUSS334A	20/04/76	4.00	1,000	1,025,941.34	0.73
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC255B	15/05/68	3.90	5,000	4,990,028.05	3.57
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL24DA	17/12/67	3.10	400	398,950.04	0.29
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL263A	28/03/69	4.10	2,000	1,996,928.94	1.43
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL268A	31/08/69	4.60	2,000	2,010,228.58	1.44
บริษัท กัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL282A	22/02/71	4.75	2,000	1,993,763.38	1.43
บริษัท พุกกะยา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) PSH275A	09/05/70	3.48	3,000	3,001,231.08	2.15
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) PTTC277A	24/07/70	2.85	800	808,441.81	0.58
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SAWAD254A	05/04/68	3.85	3,000	2,992,532.82	2.14
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SAWAD265A	11/05/69	4.30	2,000	1,990,967.40	1.43
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC251A	28/01/68	3.04	400	398,696.06	0.29
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC260A	20/10/69	4.54	3,000	3,022,717.26	2.16
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC277A	18/07/70	4.50	3,000	3,003,984.33	2.15
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC277B	25/07/70	4.53	1,000	1,000,760.69	0.72
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) SCGC259A	08/09/68	2.77	1,000	1,002,046.47	0.72
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) SCGC329A	08/09/75	4.00	2,000	2,034,815.82	1.46
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV28DA	15/12/71	3.25	2,000	2,003,286.06	1.43

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราsarหนังสือเพื่อการเลี้ยงชีพ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น /	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV293A	01/03/72	4.00	1,100	1,136,571.00	0.81
บริษัท ทูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) TCAP315A	30/05/74	3.81	2,000	2,027,202.48	1.45
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI265A	25/05/69	3.40	2,000	2,008,115.42	1.44
บริษัท เงินคิสส์ จำกัด (มหาชน) TIDLOR259A	13/09/68	3.14	2,100	2,105,016.52	1.51
บริษัท เงินคิสส์ จำกัด (มหาชน) TIDLOR264A	26/04/69	3.12	2,000	2,002,480.68	1.43
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP297A	26/07/72	4.00	3,000	3,003,462.21	2.15
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE265A	07/05/69	3.74	3,000	3,022,158.45	2.16
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE287A	25/07/71	4.10	2,000	2,021,775.86	1.45
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE294A	30/04/72	4.20	2,000	2,033,781.04	1.46
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE309A	08/09/73	4.35	2,000	2,035,451.16	1.46
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด TUC262C	16/02/69	4.10	5,000	5,032,521.15	3.60
บริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA293A	21/03/72	3.48	2,000	2,009,440.50	1.44
รวมหุ้นกู้				105,345,918.15	75.45
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 138,984,105.59 บาท)				139,619,340.96	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566
การแสดงผลรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินทุน /	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
เงินฝากประจำ					
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	11/01/67	1.75	8,000,000.00	8,000,000.00	7.47
รวมเงินฝากประจำ				8,000,000.00	7.47
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB23O05B	05/10/66		10,000	9,967,043.80	9.31
พันธบัตรรัฐบาล ILB283A	12/03/71	1.25	1,900	2,028,018.26	1.89
พันธบัตรรัฐบาล LB246A	17/06/67	0.75	200	197,763.23	0.19
พันธบัตรรัฐบาล LB249A	17/09/67	0.75	6,000	5,906,610.78	5.52
พันธบัตรรัฐบาล LB24DB	17/12/67	1.45	4,400	4,355,327.11	4.07
พันธบัตรรัฐบาล LB256A	17/06/68	0.95	600	586,048.18	0.55
พันธบัตรรัฐบาล LB276A	17/06/70	1.00	200	190,009.32	0.18
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB247A	15/07/67	4.75	1,000	1,024,624.58	0.96
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB285A	10/05/71	3.00	600	616,200.50	0.58
รวมพันธบัตร				24,871,645.76	23.25
หุ้นกู้					
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
AEON24NA	15/11/67	2.57	300	298,176.61	0.28
บริษัท เอเชียเซเว่นจีสตีส์ จำกัด (มหาชน) ASK24NA					
	18/11/67	3.35	1,000	1,003,077.35	0.94
บริษัท เอเชียเซเว่นจีสตีส์ จำกัด (มหาชน) ASK25NA					
	18/11/68		500	463,375.53	0.43
บริษัท เอเชียเซเว่นจีสตีส์ จำกัด (มหาชน) ASK273A					
	03/03/70	3.71	3,000	2,997,538.89	2.80
บริษัท เอเชียเซเว่นจีสตีส์ จำกัด (มหาชน) ASK276A					
	22/06/70	3.75	2,000	1,993,974.62	1.86
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM256A					
	21/06/68	3.88	800	801,354.92	0.75
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM25NA					
	05/11/68	3.41	700	698,223.43	0.65
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM264A					
	09/04/69	3.05	800	788,279.96	0.74
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM284A					
	09/04/71	3.48	600	593,189.51	0.55
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) BANPU274A					
	21/04/70	4.17	1,000	1,023,289.53	0.96
บริษัท เมอร์ดี ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC299A					
	07/09/72	3.32	100	96,008.89	0.09
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG23NA					
	06/11/66	2.44	600	600,162.64	0.56
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG245A					
	24/05/67	3.15	400	400,587.54	0.37
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG247A					
	06/07/67	1.79	300	296,230.72	0.28

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราธาเรทนี่เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566
การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินสด /	มูลค่าสุทธิรวม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG255A	06/05/68	2.79	600	591,674.13	0.55
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG267A	06/07/69	2.53	500	483,220.63	0.45
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP265A	28/05/69	2.45	600	582,035.11	0.54
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL256B	30/06/68	3.00	1,000	999,878.62	0.93
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL256C	16/06/68	2.14	1,000	985,701.74	0.92
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL263B	16/03/69	2.86	500	497,287.22	0.46
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL283B	16/03/71	3.42	800	799,166.18	0.75
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL305B	13/05/73	3.40	500	486,933.46	0.45
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF261A	22/01/69	2.99	300	298,407.88	0.28
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF268A	10/08/69	3.15	500	496,430.38	0.46
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF276A	05/06/70	3.40	300	299,208.24	0.28
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF28NA	15/11/71	4.41	2,000	2,052,870.22	1.92
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) CPFTH278A	20/08/70	3.35	200	199,564.25	0.19
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) CPFTH315A	30/05/74	4.18	1,000	1,008,211.48	0.94
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN247A	05/07/67	2.84	100	99,991.49	0.09
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN267B	05/07/69	3.13	200	197,723.76	0.18
บริษัท ดีแทค ไตรเนต จำกัด DTN279B	24/09/70	2.98	100	97,240.90	0.09
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด FPHT258A	15/08/68	3.11	400	396,775.03	0.37
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT251A	14/01/68	2.36	200	198,169.85	0.19
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT253A	11/03/68	1.89	400	392,945.60	0.37
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT269A	01/09/69	2.49	1,000	971,951.36	0.91
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT273A	11/03/70	2.78	300	292,304.86	0.27
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR252A	10/02/68	2.32	1,500	1,477,935.50	1.38
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด KCC249A	11/09/67	1.38	900	888,361.51	0.83

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น /	ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN243A	12/03/67	3.35	700	701,724.52	0.66
บริษัท ลลิต พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN262A	10/02/69		1,000	915,510.91	0.86
บริษัท เอกชัย ดิสรวิวัฒน์ ซิสเทม จำกัด LOTUSS314A	20/04/74	3.83	3,000	2,973,986.94	2.78
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC241A	26/01/67	2.38	300	298,598.60	0.28
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC251B	31/01/68	3.70	1,000	997,458.28	0.93
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC255B	15/05/68	3.90	5,000	4,983,953.05	4.66
บริษัท กัทธลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL243A	27/03/67	3.52	100	99,691.02	0.09
บริษัท กัทธลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL24DA	17/12/67	3.10	400	394,214.49	0.37
บริษัท กัทธลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL263A	28/03/69	4.10	2,000	1,992,011.12	1.86
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) PTTC277A	24/07/70	2.85	800	800,915.36	0.75
บริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) QH243A	03/03/67	2.50	400	399,016.38	0.37
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SAWAD254A	05/04/68	3.85	3,000	2,995,933.77	2.80
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SAWAD265A	11/05/69	4.30	2,000	1,985,927.06	1.85
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC251A	28/01/68	3.04	400	394,659.02	0.37
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC277A	18/07/70	4.50	3,000	2,992,107.90	2.80
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) SCC244A	01/04/67	2.80	3,000	3,012,225.18	2.81
บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน) SCGC259A	08/09/68	2.77	1,000	1,000,183.36	0.93
บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) SPI256A	25/06/68	2.54	100	99,122.84	0.09
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV243A	01/03/67	3.50	600	603,895.99	0.56
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV293A	01/03/72	4.00	1,100	1,135,475.62	1.06
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI246A	02/06/67	2.00	500	497,024.08	0.46
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI248A	09/08/67	1.78	700	692,802.42	0.65
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI265A	25/05/69	3.40	2,000	1,994,982.44	1.86
บริษัท เงินดีลิส จำกัด (มหาชน) TIDLOR259A	13/09/68	3.14	2,100	2,094,842.51	1.96
บริษัท เงินดีลิส จำกัด (มหาชน) TIDLOR264A	26/04/69	3.12	2,000	1,985,135.94	1.85
บริษัท ไทโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด TLT242A	25/02/67	1.17	500	496,880.98	0.46
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE287A	25/07/71	4.10	2,000	1,998,538.40	1.87
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด TUC245B	19/05/67	3.00	1,100	1,099,829.64	1.03
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด TUC262C	16/02/69	4.10	5,000	5,036,461.15	4.70

กองทุนเปิดพรินซิเพิล คราธาเร้นท์เพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566
 การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตรา	เงินต้น /	ร้อยละของ	
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
บริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA244A	24/04/67	3.40	200	201,001.67	0.19
บริษัท คับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA253A	30/03/68	2.08	600	590,938.94	0.55
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าคับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท WHART245A	14/05/67	1.86	500	496,667.49	0.46
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าคับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท WHART245B	14/05/67	1.48	600	594,217.13	0.56
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าคับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท WHART271A	28/01/70	2.85	200	195,670.55	0.18
บริษัท คับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) WHAUP256B	01/06/68	3.06	400	399,067.16	0.37
บริษัท คับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) WHAUP276A	01/06/70	3.71	200	201,807.57	0.19
รวมหุ้นกู้				74,199,939.02	69.28
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 107,612,335.83 บาท)				107,071,584.78	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย	5	3,823,977.14	2,349,399.64
รวมรายได้		<u>3,823,977.14</u>	<u>2,349,399.64</u>
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	869,416.88	774,349.76
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		33,961.58	30,248.00
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,900.00	40,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		13,144.26	26,574.37
รวมค่าใช้จ่าย		<u>957,422.72</u>	<u>872,072.13</u>
รายได้สุทธิ		<u>2,866,554.42</u>	<u>1,477,327.51</u>
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(154,028.38)	(134,136.92)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		1,175,986.42	(385,313.61)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		<u>1,021,958.04</u>	<u>(519,450.53)</u>
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		<u>3,888,512.46</u>	<u>957,876.98</u>

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	3,888,512.46	957,876.98
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	30,585,116.64	22,924,699.96
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(21,720,026.18)	(13,876,826.20)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	12,753,602.92	10,005,750.74
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	116,846,194.08	106,840,443.34
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	129,599,797.00	116,846,194.08
	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	8,290,096.6884	7,644,776.9174
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	2,146,243.8924	1,637,314.6119
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,517,179.1800)	(991,994.8409)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	8,919,161.4008	8,290,096.6884

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2548 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ โดยเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะได้รับยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	159,866,666.33	198,361,774.27
ขายเงินลงทุน	128,704,074.73	189,689,031.37

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	869,416.88	774,349.76	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	59,397.26	22,701.96	อัตราตลาด
ซื้อเงินลงทุน	33,971,439.20	95,906,033.70	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	5,068,603.08	5,600,392.78	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	79,564.19	67,943.73
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	1,497,195.86	8,536,260.57
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย	1,611.32	3,349.35

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

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

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดง ได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารหนี้	-	139,619,340.96	-	139,619,340.96

บาท			
ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566			
ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม

สินทรัพย์

ตราสารหนี้	-	107,071,584.78	-	107,071,584.78
------------	---	----------------	---	----------------

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

บาท				
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567				
มีอัตราดอกเบี้ย	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,098,771.11	117,591,932.69	20,928,637.16	139,619,340.96
เงินฝากธนาคาร	2,093,574.39	-	-	2,093,574.39
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	1,049,796.22	1,049,796.22

หนี้สินทางการเงิน

เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	13,008,857.79	13,008,857.79
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	29,438.20	29,438.20
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	122,672.19	122,672.19
หนี้สินอื่น	-	-	1,946.39	1,946.39

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	2,028,018.26	93,697,636.28	11,345,930.24	107,071,584.78
เงินฝากธนาคาร	9,237,814.52	-	-	9,237,814.52
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	650,873.56	650,873.56
หนี้สินทางการเงิน				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	112,126.27	112,126.27
หนี้สินอื่น	-	-	1,952.51	1,952.51

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทิศทางบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)	869.42	0.6856
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	33.96	0.0268
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	-	-
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าสอบบัญชี	40.90	0.0323
ค่าประกาศ NAV	7.99	0.0063
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	2.93	0.0023
ค่าใช้จ่ายอื่น	2.22	0.0017
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	957.42	0.7550

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในตนเอง
เดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และ
ค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2567

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	101.49

1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

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

2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2567
-ไม่มี-
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการ โดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
1. นายศุภกร ตูลยชัย 2. นายวีรยุทธ หัสดีละเมียร 3. นายนิค ศรีวีระวานิชกุล 4. น.ส.เต็มเดือน พัฒจันจุน 5. น.ส.ภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีใช้ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)
รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)
ของธุรกิจกองทุนรวม
- ไม่มีการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) -
6. ค่านายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทสั่งซื้อซื้อขายหลักทรัพย์ฯ
- ไม่มี - (กองทุนตราสารหนี้)

7.รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน
กองทุนเปิดพริ้นซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท) ^{*1}	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	19,982,616.60	15.42
พันธบัตรกระทรวงการคลัง		
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	4,585,308.93	3.54
อายุคงเหลือ 3 ปีขึ้นไป	1,723,238.52	1.33
หุ้นกู้		
Rate AAA	808,941.54	0.62
Rate AA	1,026,270.48	0.79
Rate AA	3,166,670.75	2.44
Rate AA-	10,402,866.30	8.03
Rate A+	15,566,278.10	12.01
Rate A	28,160,209.38	21.73
Rate A-	19,559,646.93	15.10
Rate BBB+	27,567,773.90	21.27
เงินฝากธนาคาร	10,212,890.14	7.88
อื่น ๆ		
หนี้สินอื่น	(13,162,914.57)	(10.16)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	129,599,797.00	100.00

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตาม	
	ราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	26,291,164.05	20.29
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สืบทายาท หรือ ผู้ค้ำประกัน	10,212,890.14	7.88
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	106,258,657.38	81.99
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

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

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

**รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ**

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด *1	
1	เงินฝาก ธนาคาร ธนาคารทหารไทย ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	573,585.37	573,684.00	
2	เงินฝาก ธนาคาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA-	1,497,195.86	1,498,807.18	
3	เงินฝาก ธนาคาร ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AAA	2,243.97	2,244.90	
4	เงินฝาก ธนาคาร ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	-	AAA	20,549.19	20,569.34	
5	เงินฝาก ธนาคาร ธนาคาร อาคาร สงเคราะห์	-	13/01/2025	AAA	8,000,000.00	8,117,584.72	
6	พันธบัตร รัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	12/03/2028	N/A	1,000,000.00	1,104,306.87
7	พันธบัตร รัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	10/05/2028	N/A	600,000.00	618,931.65
8	พันธบัตร รัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	17/12/2024	N/A	4,400,000.00	4,392,104.20
9	พันธบัตร รัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2027	N/A	200,000.00	193,204.73
10	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	01/08/2024	N/A	10,000,000.00	10,000,000.00
11	พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	29/08/2024	N/A	10,000,000.00	9,982,616.60
12	หุ้นกู้	บริษัท ทูนอน จำกัด (มหาชน)	-	30/05/2031	A	2,000,000.00	2,040,354.80
13	หุ้นกู้	บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2028	A+	2,000,000.00	2,023,348.46

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
14	หุ้นกู้ บริษัท ทู คอรั ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	08/09/2030	A+	2,000,000.00	2,048,322.40
15	หุ้นกู้ บริษัท ทู คอรั ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	07/05/2026	A+	3,000,000.00	3,048,594.63
16	หุ้นกู้ บริษัท ทู คอรั ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	30/04/2029	A+	2,000,000.00	2,034,011.18
17	หุ้นกู้ บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	-	21/04/2027	A+	1,000,000.00	1,039,017.11
18	หุ้นกู้ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	-	24/07/2027	AAA	800,000.00	808,941.54
19	หุ้นกู้ บริษัท เจริญ โภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	15/11/2028	A	2,000,000.00	2,111,589.34
20	หุ้นกู้ บริษัท เจริญ โภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	05/06/2027	A	300,000.00	304,261.51
21	หุ้นกู้ บริษัท เจริญ โภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	10/08/2026	A	500,000.00	508,921.87
22	หุ้นกู้ บริษัท เจริญ โภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	03/08/2032	A	2,000,000.00	2,235,790.15
23	หุ้นกู้ บริษัท เจริญ โภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	22/01/2031	A	2,000,000.00	1,999,977.30
24	หุ้นกู้ บริษัท เจริญ โภค ภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	28/02/2031	A	2,000,000.00	2,051,882.38

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สลักหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
25	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	17/12/2024	BBB+	400,000.00	400,478.81
26	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2026	BBB+	2,000,000.00	2,004,567.30
27	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	31/08/2026	BBB+	2,000,000.00	2,049,045.02
28	หุ้นกู้ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	22/02/2028	BBB+	2,000,000.00	2,035,667.48
29	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	13/05/2030	AA-	500,000.00	510,580.32
30	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/03/2026	AA-	500,000.00	505,259.32
31	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/03/2033	AA-	3,000,000.00	3,151,588.65
32	หุ้นกู้ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	23/02/2030	AA-	2,000,000.00	2,066,744.80
33	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอส เสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	28/01/2025	BBB+	400,000.00	398,829.32
34	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอส เสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2027	BBB+	3,000,000.00	3,009,162.42
35	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอส เสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	20/10/2026	BBB+	3,000,000.00	3,061,151.79
36	หุ้นกู้ บริษัท เอสซี แอส เสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2027	BBB+	1,000,000.00	1,001,629.46
37	หุ้นกู้ บริษัท ลลิต พร็อพ เพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2026	BBB+	1,000,000.00	946,020.56

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
38	หุ้นกู้ บริษัท ลลิต พร็อพ เพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	24/04/2027	BBB+	2,000,000.00	2,028,924.48
39	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเซริม กิจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	18/11/2024	A	1,000,000.00	1,007,960.18
40	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเซริม กิจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/03/2027	A	3,000,000.00	3,056,916.09
41	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเซริม กิจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	22/06/2027	A	2,000,000.00	2,017,970.28
42	หุ้นกู้ บริษัท เอเชียเซริม กิจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	14/02/2028	A	2,000,000.00	2,046,960.49
43	หุ้นกู้ บริษัท กรุงไทย คาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2025	A-	1,500,000.00	1,507,313.20
44	หุ้นกู้ บริษัท กรุงไทย คาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	09/11/2026	A-	3,000,000.00	3,044,921.88
45	หุ้นกู้ บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	25/05/2026	A-	2,000,000.00	2,020,783.92
46	หุ้นกู้ บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	11/03/2025	A	300,000.00	301,523.73

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้หลักแหล่ง	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
47	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟ เวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2029	AA	1,100,000.00	1,155,014.83
48	หุ้นกู้ บริษัท ไทยเบฟ เวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	15/12/2028	AA	2,000,000.00	2,011,655.92
49	หุ้นกู้ บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่นซิส เทม จำกัด	-	20/04/2033	AA-	1,000,000.00	1,037,229.01
50	หุ้นกู้ บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่นซิส เทม จำกัด	-	20/04/2031	AA-	3,000,000.00	3,131,464.20
51	หุ้นกู้ บริษัท ดับบลิวเอช เอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	21/03/2029	A-	2,000,000.00	2,017,258.58
52	หุ้นกู้ บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	28/05/2026	BBB+	600,000.00	589,233.34
53	หุ้นกู้ บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	05/04/2025	BBB+	3,000,000.00	3,001,076.67
54	หุ้นกู้ บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	11/05/2026	BBB+	2,000,000.00	2,010,287.95
55	หุ้นกู้ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	15/05/2025	BBB+	5,000,000.00	5,031,699.30
56	หุ้นกู้ บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2033	AA+	1,000,000.00	1,026,270.48

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
57	หุ้นกู้ บริษัท บริหาร สินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด	-	21/06/2025	A-	800,000.00	806,537.61
58	หุ้นกู้ บริษัท บริหาร สินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด	-	05/11/2025	A-	700,000.00	710,411.23
59	หุ้นกู้ บริษัท บริหาร สินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด	-	09/04/2026	A-	800,000.00	809,628.98
60	หุ้นกู้ บริษัท บริหาร สินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด	-	09/04/2028	A-	600,000.00	606,334.75
61	หุ้นกู้ บริษัท บริหาร สินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย์ จำกัด	-	18/07/2029	A-	2,000,000.00	2,004,620.48
62	หุ้นกู้ บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	-	13/09/2025	A	2,100,000.00	2,130,489.23
63	หุ้นกู้ บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	-	26/04/2026	A	2,000,000.00	2,019,063.70
64	หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	20/08/2027	A	200,000.00	204,140.75
65	หุ้นกู้ บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	30/05/2031	A	1,000,000.00	1,042,465.29
66	หุ้นกู้ บริษัท พุกยา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	09/05/2027	A-	3,000,000.00	3,026,401.50
67	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตร เน็ต จำกัด	-	05/07/2026	A+	200,000.00	198,337.78

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
68	หุ้นกู้ บริษัท ดีแทค ไตร เน็ต จำกัด	-	24/09/2027	A+	100,000.00	98,878.79
69	หุ้นกู้ บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอม มิวนิเคชั่น จำกัด	-	16/02/2026	A+	5,000,000.00	5,075,767.75
70	หุ้นกู้ บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	26/07/2029	A-	3,000,000.00	3,005,434.80
71	หุ้นกู้ หุ้นกู้บริษัทเอสซีจี เคมีคอลส์ จำกัด (มหาชน)	-	08/09/2025	A	1,000,000.00	1,013,126.47
72	หุ้นกู้ หุ้นกู้บริษัทเอสซีจี เคมีคอลส์ จำกัด (มหาชน)	-	08/09/2032	A	2,000,000.00	2,066,815.82

หมายเหตุ : ^{*1} มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป**ของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating**

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

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

8. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บดจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

- ไม่มี -

9. สัดส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเกิน 1 ใน 3 (%)

- ไม่มี -

10. การบันทึกมูลค่าตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็น 0 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้แห่ง
สิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

- ไม่มี -

11. การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

- ไม่มี -

12. การถือหุ้นเกินข้อกำหนดในการใช้สิทธิออกเสียง โดยให้ระบุนามบุคคลที่ถือหุ้นลงทุนเกินข้อกำหนด
ดังกล่าว 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

In alliance with  CIMB