Principal®

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 - 31 กรกฎาคม 2566

In alliance with CIMB

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึง วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL FIRMF) ("กองทุน") ซึ่งมีนโยบายลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดีที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินต้น เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2565 อยู่ที่ระดับ 2.6% จากการฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติ และการบริโภคภายในประเทศที่ปรับตัวขึ้น โดยมีจำนวนนักท่องเที่ยวในปี 2565 จะมีจำนวนประมาณ 11.2 ล้านคน ส่งผลให้ประชาชนมีความเชื่อมั่นและใช้จ่ายมากขึ้น พร้อมกับได้รับแรงสนับสนุนจากมาตราการกระตุ้นการบริโภคจากภาครัฐ อาทิ คนละครึ่ง และเราเที่ยวด้วยกัน แม้ราคาน้ำมันที่มีปรับตัวขึ้นจากสงครามรัสเซีย-ยูเครน ทำให้ราคาสินค้าปรับเพิ่มขึ้นตามต้นทุนที่สูงขึ้น อัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องใน 3 ไตรมาสแรก และเริ่มชะลอตัวลงในไตรมาสที่ 4 โดยรวมอัตราเงินเฟ้อปี 2565 อยู่ที่ 6.08% เทียบกับระดับ 1.23% ในปี 2564

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประมาณการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2566 ที่ 2.80% โดยได้แรงหนุนจากจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวชัดเจน จำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่องโดยเฉพาะการเปิดประเทศของจีน รวมถึงการบริโภคของภาคเอกชนที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยได้รับแรงสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะภาคบริการ แม้ว่าการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกจะส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกของสินค้าของไทย แต่ปัจจัยเชิงบวกจากการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนจะเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจในระยะต่อไป และช่วยลดทอนผลกระทบจากการความต้องการสินค้าที่ชะลอตัวลงโดยเฉพาะในกลุ่มประเทศตะวันตก ทั้งนี้ ธปท. ประมาณการเงินเฟ้อไทยปี 2566 ที่ 1.60% โดยได้ผ่านจุดสูงสุดมาแล้วในปี 2565 ซึ่งปรับลดลงตามคาดและเร็วกว่าประเทศอื่น สู่กรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธปท. ที่ระดับ 1% - 3%

ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางประเทศต่างๆตลอดทั้งปี 2565 เพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรุนแรงนั้น ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ปรับสูงขึ้นตาม สภาพคล่องในระบบมีแนวโน้มตึงตัวมากขึ้นหลังจากที่ ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ส่งสัญญาณขึ้นดอกเบี้ยแบบรวดเร็ว และสูงมากกว่าที่นักลงทุนคาดการณ์ไว้ แม้ว่าเลขเงินเฟ้อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง และมีจุดสูงสุดต่อเนื่องในเดือนมิถุนายน ธนาคารกลางสหรัฐฯยังคงปรับขึ้นดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องจนถึงเดือนกรกฎาคม สู่ระดับ 5.50% และมีแนวโน้มที่จะคงดอกเบี้ยนโยบายตลอดปี 2566 ถึงแม้ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยยังให้ความสำคัญกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมากกว่าการควบคุมเงินเฟ้อ และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยจึงเป็นไปแบบค่อยเป็นค่อยไปสู่ระดับสมดุล อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยก็ปรับตัวสูงขึ้นตามอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรประเทศต่างๆเช่นกัน บลจ. พรินซิเพิล คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ตลอดการประชุมที่เหลือของปี 2566 ที่ระดับ 2.50%

ทั้งนี้บลจ. พรินซิเพิล มุ่งเน้นการลงทุนพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดีให้กองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ และมุ่งรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความไว้วางใจจากท่านผู้ถือหน่วยต่อไปเฉกเช่นปีที่ผ่านมา

ขอแสดงความนับถือ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

Principal® | In alliance with CIMB

ทีเอ็มบีธนชาต TMBThanachart

Make REAL Change

ปก.ปทก. 23/1897

8 สิงหาคม 2566

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม พ.ศ. 2566 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

(มณีวรรณ อิงควิชาน)
ผู้ดูแลผลประโยชน์
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited
3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017 โทร. 0 2299 1111
3000 Phahon Yothin Rd., Chom Phon, Chatuchak, Bangkok 10900 Reg No./Tax ID No. 0107537000017 Tel. 0 2299 1111
ttbbank.com

Principal® | In alliance with CIMB

Fund name	PRINCIPAL FIRMF
Inception date	05/08/2005
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	31/07/2023
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	116,846,194.08
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	14.0946

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด
3M	0.12%	0.11%	0.07	0.30%	0.25%
6M	0.48%	0.46%	0.27	0.34%	0.28%
1Y*	0.86%	1.44%	-2.02	0.51%	0.42%
Y3*	0.74%	0.72%	0.06	0.98%	0.72%
Y5*	1.21%	3.21%	-2.20	0.89%	2.24%
Y10*	1.85%	3.79%	-1.87	0.82%	2.19%
YTD	0.44%	0.35%	0.89	0.35%	0.31%
Since Inception*	1.93%	4.32%	-1.41	0.57%	1.98%

(*) = % 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%

Principal® | In alliance with CIMB

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ธนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ("กองทุน") ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

(นางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด
กรุงเทพฯ 23 สิงหาคม 2566

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

		บาท	
	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	107,071,584.78	98,612,214.81
เงินฝากธนาคาร	5	9,237,814.52	8,048,222.66
ลูกหนี้			
จากดอกเบี้ย	5	650,873.56	396,623.34
จากการขายเงินลงทุน		-	94,557.99
รวมสินทรัพย์		116,960,272.86	107,151,618.80
หนี้สิน	6		
เจ้าหนี้			
จากการซื้อเงินลงทุน		-	201,921.68
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		-	2,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	112,126.27	105,482.22
หนี้สินอื่น		1,952.51	1,771.56
รวมหนี้สิน		114,078.78	311,175.46
สินทรัพย์สุทธิ		116,846,194.08	106,840,443.34
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		82,900,967.14	76,447,769.44
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		22,981,055.75	20,386,379.69
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		10,964,171.19	10,006,294.21
สินทรัพย์สุทธิ		116,846,194.08	106,840,443.34
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		14.0946	13.9756
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		8,290,096.6884	7,644,776.9174

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
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 อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)					
AEON24NA	15/11/67	2.57	300	298,176.61	0.28
บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK24NA	18/11/67	3.35	1,000	1,003,077.35	0.94
บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK25NA	18/11/68		500	463,375.53	0.43
บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK273A	03/03/70	3.71	3,000	2,997,538.89	2.80
บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง 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 เบอร์ลี่ 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
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

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
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 ไตรเน็ต จำกัด DTN247A	05/07/67	2.84	100	99,991.49	0.09
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด DTN267B	05/07/69	3.13	200	197,723.76	0.18
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต 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 กรุงไทยคาร์เร้นท์ 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
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN243A	12/03/67	3.35	700	701,724.52	0.66
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN262A	10/02/69		1,000	915,510.91	0.86
บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด LOTUSS314A	20/04/74	3.83	3,000	2,973,986.94	2.78

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
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 ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL243A	27/03/67	3.52	100	99,691.02	0.09
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL24DA	17/12/67	3.10	400	394,214.49	0.37
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง 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 ควอลิตี้เฮ้าส์ 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 เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) TIDLOR259A	13/09/68	3.14	2,100	2,094,842.51	1.96
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) TIDLOR264A	26/04/69	3.12	2,000	1,985,135.94	1.85
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (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
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA244A	24/04/67	3.40	200	201,001.67	0.19
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA253A	30/03/68	2.08	600	590,938.94	0.55

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย/เงินต้น (หน่วย / บาท)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท WHART245A	14/05/67	1.86	500	496,667.49	0.46
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท WHART245B	14/05/67	1.48	600	594,217.13	0.56
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท WHART271A	28/01/70	2.85	200	195,670.55	0.18
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) WHAUP256B	01/06/68	3.06	400	399,067.16	0.37
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ 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

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT229A	16/09/65	1.44	1,100	1,101,122.80	1.12
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22801A	01/08/65		7,300	7,300,000.00	7.40
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22804A	04/08/65		2,000	1,999,917.82	2.03
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22804B	04/08/65		2,200	2,199,945.75	2.23
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22811A	11/08/65		1,000	999,917.81	1.01
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22818A	18/08/65		10,800	10,797,485.54	10.95
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22825A	25/08/65		2,700	2,699,467.51	2.74
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22901B	01/09/65		900	899,617.97	0.91
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22929A	29/09/65		2,100	2,098,168.55	2.13
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22O06A	06/10/65		300	299,680.29	0.30
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22O06B	06/10/65		3,600	3,595,968.58	3.65
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB22O20A	20/10/65		300	299,592.88	0.30
พันธบัตรรัฐบาล ILB283A	12/03/71	1.25	4,800	5,513,973.55	5.59
พันธบัตรรัฐบาล LB23DA	17/12/66	2.40	1,500	1,519,723.74	1.54
พันธบัตรรัฐบาล LB246A	17/06/67	0.75	200	196,572.81	0.20
พันธบัตรรัฐบาล LB249A	17/09/67	0.75	5,400	5,284,133.87	5.36
พันธบัตรรัฐบาล LB24DB	17/12/67	1.45	3,400	3,366,847.28	3.41
พันธบัตรรัฐบาล LB256A	17/06/68	0.95	600	582,618.81	0.59
พันธบัตรรัฐบาล LB25DA	12/12/68	3.85	500	528,513.32	0.54
พันธบัตรรัฐบาล LB276A	17/06/70	1.00	1,100	1,038,259.30	1.05
พันธบัตรออมทรัพย์ของกระทรวงการคลัง SB285A	10/05/71	3.00	600	621,910.60	0.63
รวมพันธบัตร				**52,943,438.78**	**53.68**
หุ้นกู้					
บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AEON24NA	15/11/67	2.57	300	298,654.85	0.30
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชัน จำกัด (มหาชน) AMATA22OA	05/10/65	2.69	400	401,081.28	0.41
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP235A	17/05/66	3.17	500	505,646.08	0.51
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP238A	19/08/66	2.42	400	402,222.25	0.41
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) AP241A	23/01/67	2.35	400	400,286.70	0.42
บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK22DA	18/12/65	3.25	300	300,665.03	0.30
บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK245A	03/05/67		300	286,565.82	0.29
บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK246A	18/06/67	2.90	500	494,583.25	0.50

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) AYCAL265A	25/05/69	1.69	300	287,224.76	0.29
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM247A	18/07/67	2.90	300	301,362.14	0.31
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM256A	21/06/68	3.88	800	807,445.98	0.82
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM25NA	05/11/68	3.41	700	702,398.31	0.71
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM264A	09/04/69	3.05	800	786,767.68	0.80
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) BAM284A	09/04/71	3.48	600	591,281.42	0.60
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) BCP23NA	05/11/66	1.45	500	496,199.99	0.50
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC259A	07/09/68	2.86	100	99,787.53	0.10
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) BJC299A	07/09/72	3.32	100	96,353.05	0.10
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG23NA	06/11/66	2.44	600	604,709.36	0.61
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG245A	24/05/67	3.15	400	404,937.76	0.41
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG247A	06/07/67	1.79	300	295,693.88	0.31
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG255A	06/05/68	2.79	600	599,496.95	0.61
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG267A	06/07/69	2.53	500	487,079.49	0.49
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) BTSG275A	06/05/70	3.65	500	508,263.75	0.52
บริษัท ช. การช่าง จำกัด (มหาชน) CK246B	28/06/67	2.90	400	401,881.16	0.41
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) CKP265A	28/05/69	2.45	600	578,095.65	0.59
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL256B	30/06/68	3.00	1,000	1,004,058.74	1.02
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL256C	16/06/68	2.14	1,000	980,658.03	0.99
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL263B	16/03/69	2.86	500	497,501.72	0.50
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL283B	16/03/71	3.42	800	797,583.00	0.81
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL305B	13/05/73	3.40	500	486,021.43	0.49
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) CPALL313A	16/03/74	3.95	1,000	1,004,990.09	1.02
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF261A	22/01/69	2.99	300	298,089.00	0.30
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF276A	05/06/70	3.40	300	301,308.61	0.31
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) CPF28NA	15/11/71	4.41	2,000	2,081,231.42	2.11
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) CPFTH278A	20/08/70	3.35	200	198,529.14	0.20
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) CPN235A	02/05/66	2.78	200	202,031.20	0.20
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท CPNREIT232A	08/02/66	3.30	200	202,067.96	0.20
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด DTN247A	05/07/67	2.84	100	99,840.23	0.10
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด DTN267B	05/07/69	3.13	200	196,713.79	0.20
บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด DTN279B	24/09/70	2.98	100	95,661.23	0.10

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน) EB23OA	12/10/66	1.08	600	594,962.02	0.60
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด FPHT228A	17/08/65	3.02	600	600,593.22	0.61
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT245A	06/05/67	2.16	300	298,212.11	0.30
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT24OA	01/10/67	1.68	500	489,659.15	0.50
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT251A	14/01/68	2.36	200	197,589.04	0.20
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT253A	11/03/68	1.89	400	389,711.22	0.40
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT269A	01/09/69	2.49	1,000	960,333.05	0.97
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) FPT273A	11/03/70	2.78	300	289,859.25	0.29
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) GPSC308A	07/08/73	2.94	100	97,335.35	0.10
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) GULF241A	25/01/67	3.28	100	101,305.42	0.10
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR237A	25/07/66	2.96	200	201,062.24	0.20
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) KCAR252A	10/02/68	2.32	1,500	1,465,697.16	1.49
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด KCC249A	11/09/67	1.38	900	884,083.70	0.90
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN232A	14/02/66	2.90	200	199,828.47	0.20
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) LALIN243A	12/03/67	3.35	700	697,902.31	0.71
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC232A	14/02/66	3.40	100	100,460.02	0.10
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) MTC241A	26/01/67	2.38	300	297,307.61	0.30
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL22DA	20/12/65	2.83	200	200,165.37	0.20
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL239A	27/09/66	2.72	500	497,735.10	0.50
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL243A	27/03/67	3.52	100	99,128.38	0.10
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) PL24DA	17/12/67	3.10	400	385,692.58	0.39
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) PTTC243A	06/03/67	6.80	1,100	1,177,444.16	1.19
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) PTTC277A	24/07/70	2.85	800	806,463.63	0.82
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) PTTGC249A	05/09/67	2.20	100	99,431.10	0.10
บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) QH243A	03/03/67	2.50	400	399,934.20	0.40

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC237A	29/07/66	3.75	300	302,607.53	0.31
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) SC251A	28/01/68	3.04	400	395,836.62	0.40
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน) SPALI235A	09/05/66		600	593,098.19	0.60
บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน) SPCG24OA	01/10/67	1.73	200	195,785.09	0.20
บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) SPI256A	25/06/68	2.54	100	99,847.78	0.10
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV243A	01/03/67	3.50	600	612,961.84	0.62
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) TBEV246A	11/06/67	1.45	400	394,546.05	0.40
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI22OA	17/10/65	3.00	400	401,466.16	0.41
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI246A	02/06/67	2.00	500	497,351.39	0.50
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) THANI248A	09/08/67	1.78	700	688,859.46	0.70
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) TICON235A	18/05/66	3.35	700	708,566.22	0.72
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) TIDLOR234C	28/04/66	1.20	500	498,666.16	0.51
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) TIDLOR244A	02/04/67	3.00	500	504,720.72	0.51
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) TIDLOR247A	27/07/67		300	285,104.72	0.29
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด TLT242A	25/02/67	1.17	500	494,103.65	0.50
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) TPIPL231B	16/01/66	3.50	400	401,053.80	0.41
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) TPIPP22NA	09/11/65	3.50	400	401,172.53	0.41
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ไทยแลนด์ ไพร์ม พร็อพเพอร์ตี้ TPRIME231A	16/01/66	2.10	500	499,706.77	0.51
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE232A	17/02/66	3.43	300	301,125.26	0.31
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE232B	17/02/66	2.95	500	500,582.91	0.51
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE235A	18/05/66	2.39	800	797,356.95	0.81
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด TUC228A	16/08/65	3.80	500	500,285.08	0.51
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด TUC245B	19/05/67	3.00	1,100	1,103,583.62	1.12
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA244A	24/04/67	3.40	200	202,566.92	0.21
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) WHA253A	30/03/68	2.08	600	586,093.24	0.59

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบอายุ	อัตราดอกเบี้ย (%)	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท WHART22DA	04/12/65	2.30	100	100,343.97	0.10
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท WHART245A	14/05/67	1.86	500	493,986.58	0.50
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท WHART245B	14/05/67	1.48	600	588,380.34	0.60
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท WHART271A	28/01/70	2.85	200	194,698.32	0.20
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) WHAUP236A	26/06/66	3.17	600	607,476.77	0.62
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) WHAUP256B	01/06/68	3.06	400	399,158.32	0.40
บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) WHAUP276A	01/06/70	3.71	200	200,817.50	0.20
รวมหุ้นกู้				**45,668,776.03**	**46.32**
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 98,767,652.25 บาท)				**98,612,214.81**	**100.00**

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

		บาท	
	หมายเหตุ	2566	2565
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย	5	2,349,399.64	2,090,438.74
รวมรายได้		2,349,399.64	2,090,438.74
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	774,349.76	705,525.99
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		30,248.00	27,559.59
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,900.00	40,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		26,574.37	25,545.25
รวมค่าใช้จ่าย		872,072.13	799,530.83
รายได้สุทธิ		1,477,327.51	1,290,907.91
รายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(134,136.92)	(472,398.65)
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(385,313.61)	(1,365,259.92)
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(519,450.53)	(1,837,658.57)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		957,876.98	(546,750.66)

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

	บาท	
	2566	2565
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	957,876.98	(546,750.66)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	22,924,699.96	33,571,724.60
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(13,876,826.20)	(23,433,206.00)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	10,005,750.74	9,591,767.94
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	106,840,443.34	97,248,675.40
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	116,846,194.08	106,840,443.34

	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	7,644,776.9174	6,921,621.2310
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	1,637,314.6119	2,397,340.6813
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(991,994.8409)	(1,674,184.9949)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	8,290,096.6884	7,644,776.9174

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

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

กองทุนเป็นกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะลงทุนระยะยาวในตราสารแห่งหนี้ โดยเงินได้ของผู้ถือหน่วยลงทุนที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพจะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา หากผู้ถือหน่วยลงทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนตามที่กฎหมายกำหนด

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ("แนวปฏิบัติทางบัญชี") ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

<u>เงินลงทุน</u>

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	198,361,774.27	126,526,404.88
ขายเงินลงทุน	189,689,031.37	118,798,098.25

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	บาท		
	2566	2565	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	774,349.76	705,525.99	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	22,701.96	10,869.55	อัตราตลาด
ซื้อเงินลงทุน	95,906,033.70	33,176,288.30	ราคาตลาด
ขายเงินลงทุน	5,600,392.78	6,345,238.27	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	67,943.73	61,952.81
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	8,536,260.57	7,715,806.13
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	3,349.35	1,301.83

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

<u>การประมาณมูลค่ายุติธรรม</u>

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- 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 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	107,071,584.78	-	107,071,584.78

	บาท			
	ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารหนี้	-	98,612,214.81	-	98,612,214.81

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
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

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2565			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,513,973.55	58,743,709.83	34,354,531.43	98,612,214.81
เงินฝากธนาคาร	8,048,222.66	-	-	8,048,222.66
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	396,623.34	396,623.34
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	94,557.99	94,557.99
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	-	-	201,921.68	201,921.68
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	-	2,000.00	2,000.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	105,482.22	105,482.22
หนี้สินอื่น	-	-	1,771.56	1,771.56

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (พันบาท)	% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)	774.35	0.685
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	30.25	0.027
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	-	-
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าสอบบัญชี	40.90	0.036
ค่าประกาศ NAV	16.98	0.015
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	6.12	0.005
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	3.47	0.003
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	**872.07**	**0.771**

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม

สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุดวันที่ 31 กรกฎาคม 2566

	(ร้อยละ)
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	**167.76**

1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

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

2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2566
-ไม่มี-
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ
1. นายศุภกร ตุลยธัญ 2. นายวีรยุทธ หัลีละเมียร 3. นายนิค ศรีวีระวานิชกุล 4. น.ส.เต็มเดือน พัฒจันจุน
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มิใช่ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี –

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ของธุรกิจกองทุนรวม

- ไม่มีการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) –

6. ค่านายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

- ไม่มี - (กองทุนตราสารหนี้)

7.รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2566

รายละเอียดการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)[*1]	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	9,967,043.80	8.53
พันธบัตรกระทรวงการคลัง		
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	12,098,230.05	10.36
อายุคงเหลือ 3 ปีขึ้นไป	2,848,926.27	2.44
หุ้นกู้		
Rate AAA	2,194,039.80	1.88
Rate AA	1,766,618.18	1.51
Rate AA-	501,847.08	0.43
Rate A+	24,851,506.44	21.27
Rate A	13,901,025.78	11.90
Rate A-	12,671,788.59	10.84
Rate BBB+	18,840,459.71	16.12
เงินฝากธนาคาร	17,318,787.16	14.82
อื่น ๆ		
หนี้สินอื่น	(114,078.78)	(0.10)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	**116,846,194.08**	**100.00**

หมายเหตุ : [*1] มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	24,914,200.12	21.32
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	17,318,787.16	14.82
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	74,727,285.58	63.95
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -

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

หมายเหตุ :* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด [*1]
1	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	AA	678,891.57	679,020.54
2	เงินฝากธนาคาร	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA-	8,536,260.57	8,539,609.92
3	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA+	2,332.19	2,333.12
4	เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	-	AAA	20,330.19	20,344.13
5	เงินฝากธนาคาร	ธนาคาร อาคารสงเคราะห์	-	11/01/2024	AAA	8,000,000.00	8,077,479.45
6	พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	17/09/2024	N/A	6,000,000.00	5,923,501.20
7	พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	12/03/2028	N/A	1,900,000.00	2,038,376.72
8	พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	15/07/2024	N/A	1,000,000.00	1,026,836.91
9	พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	10/05/2028	N/A	600,000.00	620,293.65
10	พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	17/12/2024	N/A	4,400,000.00	4,363,192.86
11	พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2025	N/A	600,000.00	586,750.92
12	พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2024	N/A	200,000.00	197,948.16
13	พันธบัตรรัฐบาล	กระทรวงการคลัง	-	17/06/2027	N/A	200,000.00	190,255.90
14	หุ้นกู้	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	05/10/2023	N/A	10,000,000.00	9,967,043.80

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด [*1]
15	หุ้นกู้	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	-	01/04/2024	A+	3,000,000.00	3,019,359.42
16	หุ้นกู้	บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	25/07/2028	A+	2,000,000.00	2,000,111.00
17	หุ้นกู้	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	-	21/04/2027	A+	1,000,000.00	1,034,942.68
18	หุ้นกู้	บริษัท ควอลิตี้เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	03/03/2024	A-	400,000.00	403,153.37
19	หุ้นกู้	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	-	24/07/2027	AAA	800,000.00	801,415.09
20	หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	15/11/2028	A+	2,000,000.00	2,071,718.44
21	หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	22/01/2026	A+	300,000.00	298,653.63
22	หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	05/06/2027	A+	300,000.00	300,801.12
23	หุ้นกู้	บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	-	10/08/2026	A+	500,000.00	503,852.30
24	หุ้นกู้	บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	-	25/06/2025	AA-	100,000.00	99,380.32
25	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	27/03/2024	BBB+	100,000.00	100,915.79
26	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	17/12/2024	BBB+	400,000.00	395,743.26
27	หุ้นกู้	บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	28/03/2026	BBB+	2,000,000.00	1,999,649.48
28	หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	13/05/2030	A+	500,000.00	492,755.38
29	หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	30/06/2025	A+	1,000,000.00	1,010,152.59
30	หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/03/2026	A+	500,000.00	502,693.80

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด [*1]
31	หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/03/2028	A+	800,000.00	809,510.51
32	หุ้นกู้	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	-	16/06/2025	A+	1,000,000.00	988,398.73
33	หุ้นกู้	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	28/01/2025	BBB+	400,000.00	394,792.28
34	หุ้นกู้	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	18/07/2027	BBB+	3,000,000.00	2,997,285.99
35	หุ้นกู้	บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	12/03/2024	BBB+	700,000.00	704,936.85
36	หุ้นกู้	บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2026	BBB+	1,000,000.00	915,510.91
37	หุ้นกู้	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	-	25/02/2024	AAA	500,000.00	499,397.28
38	หุ้นกู้	บริษัท เบอร์ลี่ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	-	07/09/2029	A	100,000.00	97,345.99
39	หุ้นกู้	บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	-	15/11/2024	A-	300,000.00	299,824.23
40	หุ้นกู้	บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	18/11/2024	A	1,000,000.00	1,009,960.91
41	หุ้นกู้	บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	18/11/2025	A	500,000.00	463,375.53
42	หุ้นกู้	บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/03/2027	A	3,000,000.00	3,043,583.55
43	หุ้นกู้	บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	22/06/2027	A	2,000,000.00	2,002,193.80
44	หุ้นกู้	บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	10/02/2025	A-	1,500,000.00	1,494,334.41
45	หุ้นกู้	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	02/06/2024	A-	500,000.00	498,667.92

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด [*1]
46	หุ้นกู้	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	09/08/2024	A-	700,000.00	698,708.12
47	หุ้นกู้	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	25/05/2026	A-	2,000,000.00	2,007,650.94
48	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	14/01/2025	A	200,000.00	198,402.62
49	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	01/09/2026	A	1,000,000.00	982,388.89
50	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	11/03/2025	A	400,000.00	395,907.46
51	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	11/03/2027	A	300,000.00	295,572.31
52	หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2024	AA	600,000.00	612,698.73
53	หุ้นกู้	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	-	01/03/2029	AA	1,100,000.00	1,153,919.45
54	หุ้นกู้	บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่นซิสเทม จำกัด	-	20/04/2031	A+	3,000,000.00	3,006,410.79
55	หุ้นกู้	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	24/04/2024	A-	200,000.00	201,150.71
56	หุ้นกู้	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	30/03/2025	A-	600,000.00	592,033.08
57	หุ้นกู้	บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	28/05/2026	A-	600,000.00	584,652.92
58	หุ้นกู้	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	05/04/2025	BBB+	3,000,000.00	3,004,477.62
59	หุ้นกู้	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	-	11/05/2026	BBB+	2,000,000.00	2,005,247.61
60	หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	26/01/2024	BBB+	300,000.00	298,715.97

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด *1
61	หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	31/01/2025	BBB+	1,000,000.00	997,559.65
62	หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	-	15/05/2025	BBB+	5,000,000.00	5,025,624.30
63	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	21/06/2025	A-	800,000.00	804,841.61
64	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	05/11/2025	A-	700,000.00	703,978.39
65	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	09/04/2026	A-	800,000.00	795,900.78
66	หุ้นกู้	บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	09/04/2028	A-	600,000.00	599,710.93
67	หุ้นกู้	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท	-	14/05/2024	A	500,000.00	498,680.36
68	หุ้นกู้	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท	-	28/01/2027	A	200,000.00	195,733.02
69	หุ้นกู้	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท	-	14/05/2024	A	600,000.00	595,847.16
70	หุ้นกู้	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	-	13/09/2025	A	2,100,000.00	2,120,315.22
71	หุ้นกู้	บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	-	26/04/2026	A	2,000,000.00	2,001,718.96
72	หุ้นกู้	บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	05/07/2024	A+	100,000.00	100,201.57
73	หุ้นกู้	บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	05/07/2026	A+	200,000.00	198,186.83
74	หุ้นกู้	บริษัท ดีแทค ไตรเน็ต จำกัด	-	24/09/2027	A+	100,000.00	98,302.27

	ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด [*1]
75	หุ้นกู้	บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	20/08/2027	A+	200,000.00	202,537.95
76	หุ้นกู้	บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-	30/05/2031	A+	1,000,000.00	1,015,426.27
77	หุ้นกู้	บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	19/05/2024	A+	1,100,000.00	1,106,520.05
78	หุ้นกู้	บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	-	16/02/2026	A+	5,000,000.00	5,079,707.75
79	หุ้นกู้	บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	01/06/2025	A-	400,000.00	401,112.75
80	หุ้นกู้	บริษัท ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	-	01/06/2027	A-	200,000.00	203,047.62
81	หุ้นกู้	บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	11/09/2024	AAA	900,000.00	893,227.43
82	หุ้นกู้	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	24/05/2024	A-	400,000.00	402,969.46
83	หุ้นกู้	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	06/11/2023	A-	600,000.00	603,652.17
84	หุ้นกู้	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	06/07/2024	A-	300,000.00	296,613.24
85	หุ้นกู้	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	06/07/2026	A-	500,000.00	484,121.73
86	หุ้นกู้	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	06/05/2025	A-	600,000.00	595,664.21
87	หุ้นกู้	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	-	15/08/2024	AA-	400,000.00	402,466.76
88	หุ้นกู้	หุ้นกู้บริษัทเอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด (มหาชน)	-	08/09/2025	A+	1,000,000.00	1,011,263.36

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 ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ

B มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ

C มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมากจึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้

D เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

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

8. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

- ไม่มี –

9. สัดส่วนผู้ถือหน่วยเกิน 1 ใน 3 (%)

- ร้อยละ .....

10.การบันทึกมูลค่าตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็น 0 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

- ไม่มี –

11.การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

- ไม่มี –

12.การถือหน่วยเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง โดยให้ระบุจำนวนบุคคลที่ถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดดังกล่าว พร้อมทั้งช่องทางการตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยของบุคคลนั้นด้วย

- ไม่มี –

Principal®

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล 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