



รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 - 30 พฤศจิกายน 2567

## เรียน ท่านผู้ถือหุ้นรายลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานสำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึง วันที่ 30 พฤษภาคม 2567 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ (PRINCIPAL MMRMF) (“กองทุน”) นโยบายลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชนซึ่งมีความมั่นคงสูง เพื่อให้ผลตอบแทนที่มั่นคงและมีสภาพคล่องสูง 适合ลูกค้าที่ต้องการลงทุน

### สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในภาพรวมคาดว่าจะขยายตัวใกล้เคียงกับที่ธนาคารกลางแห่งประเทศไทยประเมินไว้ที่ร้อยละ 2.7 และ 2.9 ในปี 2567 และ 2568 ตามลำดับ โดยมีแรงขับเคลื่อนสำคัญจาก (1) ภาคการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง (2) การบริโภคภาคเอกชนแม้ส่วนสัญญาณการชะลอลง แต่ยังมีแนวโน้มขยายตัวจากการฟื้นตัวด้านรายได้ อีกทั้งยังมีแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากโครงการรัฐบาลเพื่อการท่องเที่ยวและกิจกรรมทางวัฒนธรรม รวมถึง (3) การส่งออกสินค้าที่มีแนวโน้มปรับดีขึ้นตามเศรษฐกิจโลก

ในด้านอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2567 และ 2568 คาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 0.5 และ 1.2 ตามลำดับ ขณะที่ด้านอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานคาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 0.5 และ 0.9 ในปี 2567 และ 2568 ตามลำดับ โดยเงินเฟ้อพื้นฐานที่อยู่ในระดับต่ำส่วนหนึ่งเป็นผลจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง อย่างไรก็ได้ ธนาคารกลางแห่งประเทศไทยประเมินว่าเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำไม่ได้สะท้อนภาวะเงินฝืด เมื่อจากราคาสินค้าไม่ได้ปรับลดลงเป็นวงกว้างอย่างต่อเนื่อง โดยการคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อในระยะปานกลางยังอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับกรอบเป้าหมาย

### ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

บรรยายกาศในตลาดการเงินโลกแสดงให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับดีขึ้น เนื่องจากเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มที่จะหลีกเลี่ยงภาวะเศรษฐกิจจดดอย ในขณะที่เงินเฟ้อมีแนวโน้มปรับลดลง โดยธนาคารกลางสหราชอาณาจักรได้เริ่มปรับลดอัตราดอกเบี้ยน นโยบายในเดือนกันยายน 2567 อย่างไรก็ได้ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหราชอาณาจักรล้วนๆ ได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนจากการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหราชอาณาจักรที่มีขึ้นในเดือนพฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยเคลื่อนไหวตามอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรต่างประเทศแต่มีความผันผวนที่น้อยกว่า อย่างไรก็ได้ ในช่วงปลายปี 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับลดลงต่อเนื่องจากความต้องการของนักลงทุนที่ไม่สมดุลกับปริมาณพันธบัตรฯ ในตลาด

ในด้านนุมนมองอัตราดอกเบี้ยนนโยบายของประเทศไทย ภายหลังจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ลดอัตราดอกเบี้ย 1 ครั้งจากร้อยละ 2.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 ในเดือนตุลาคม 2567 บจ. คาดว่า ธปท. มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยจนถึงอย่างน้อยกลางปี 2568 โดย ธปท. ให้ความสำคัญในการดำเนินนโยบายการเงินที่มีเป้าหมายรักษาเสถียรภาพด้านราคา และดูแลให้เศรษฐกิจเดิบ โดยอย่างยั่งยืน และเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยนนโยบายยังควรอยู่ในระดับที่เป็นกลางและสอดคล้องกับศักยภาพเศรษฐกิจ รวมทั้งไม่ต่ำเกินไปจนนำไปสู่การสะสมความไม่สมดุล ทางการเงินในระยะยาว

ทั้งนี้บลจ. พรินซิเพิล มุ่งเน้นการลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชนให้กองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ และมุ่งรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต

สุดท้ายนี้ บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้อ่านที่อยู่เบื้องหลังทุกท่าน ที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ธนาคารกสิกรไทย  
开泰银行 KASIKORN BANK



## ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

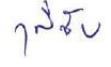
เรียน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กองทุนเปิดพรินซิเพล มั�นี่ มาสเตอร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพล มั�นี่ มาสเตอร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพล จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม พ.ศ. 2567 และ

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพล จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการ จัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพล มั�นี่ มาสเตอร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ  
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

  
(นายวิโรจน์ สิมาทองธรรม)  
รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

  
(นายวุฒิชัย รอดภัย)  
หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 12 ธันวาคม พ.ศ. 2567

Fund name PRINCIPAL MMRMF

Inception date 24/11/2010

ผลการดำเนินงาน ณ วันที่ 29/11/2024

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท) 822,999,603.71

มูลค่าหุ้นของกองทุน (บาท) 12,1729

| ผลตอบแทนยอดหลัง  | ผลตอบแทนของกองทุน | เกณฑ์มาตรฐาน** | Information Ratio | ความผันผวน (standard deviation) ของผลการ | ความผันผวน (standard deviation) |
|------------------|-------------------|----------------|-------------------|--|---------------------------------|
|                  | ต้นทุนงาน         |                |                   | ต้นทุนงาน                                | ของตัวชี้วัด                    |
| 3M               | 0.53%             | 0.57%          | -1.61             | 0.08%                                    | 0.12%                           |
| 6M               | 1.09%             | 1.19%          | -2.30             | 0.09%                                    | 0.12%                           |
| 1Y*              | 2.21%             | 2.26%          | -0.67             | 0.09%                                    | 0.12%                           |
| Y3*              | 1.32%             | 1.44%          | -1.85             | 0.25%                                    | 0.25%                           |
| Y5*              | 0.94%             | 1.13%          | -3.30             | 0.25%                                    | 0.24%                           |
| Y10*             | 1.10%             | 0.98%          | 1.84              | 0.19%                                    | 0.21%                           |
| YTD              | 2.05%             | 2.13%          | -1.15             | 0.09%                                    | 0.12%                           |
| Since Inception* | 1.41%             | 0.93%          | 4.80              | 0.11%                                    | 0.08%                           |

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

\*\* เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้

ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 100%

ตั้งแต่ วันที่ 24 พฤษภาคม 2553 - วันที่ 29 กันยายน 2561 ใช้ CorpBBB+up3M 75% + TB3MFIX 25%

กองทุนเปิดพรินซิเพล มั�นี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

 **Nexia  
ASV**

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของกองทุนเปิดพринซิเพล มันนี่ مار์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพринซิเพล มันนี่ แมร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประจำรายเดือนงบเงินลงทุน ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพринซิเพล มันนี่ แมร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากการตรวจสอบตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารกองทุนฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีของกองทุนฯ แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายในหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเห็นมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวนี้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความชัดเจนที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้รับรายงานประจำปีของกองทุนฯ และหากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะถือสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารกองทุนฯ เพื่อให้ผู้บริหารกองทุนฯ ดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

#### ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนฯ ต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของเงินแต่ผู้บริหารกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน

#### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจาก การแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจสอบ ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและลงสัญญายังผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากกราฟจุดหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจลวงการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซง การควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัดถูกประสิทธิภาพใน การแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนฯ ให้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุนฯ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงาน ต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ขอสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงการสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สืบสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเดิมที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำปรึกษาแก่ผู้บริหารกองทุนฯ ว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สืบสารกับผู้บริหารกองทุนฯ เกี่ยวกับความสมมติทั้งหมดที่ตนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทำการดังกล่าวเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตราการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อบังกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สืบสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเงินเดือนแท็กวุฒิหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสืบสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำการดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสืบสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



นางสาวปัญญา เกี่ยวติกกงวานิศา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5875

บริษัท เนคเชีย เอโอลี (ประเทศไทย) จำกัด

(เดิมชื่อ บริษัท เอโอลี แอนด์ แอดวิซอรี่ เอส จำกัด)

กรุงเทพมหานคร

31 มกราคม 2568

กองทุนเปิดพรินซิเพล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

|  | หมายเหตุ | 2567                  | 2566                  |
|--|----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>สินทรัพย์</b>   |          |                       |                       |
| เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่าปัจจุบันรวม                       | 4.2, 5   | 788,017,248.07        | 896,680,789.76        |
| เงินฝากธนาคาร  |          | 55,658,520.18         | 18,764,126.52         |
| ดอกเบี้ยค้างรับ  |          | 2,702,599.46          | 4,765,916.38          |
| ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน                               |          | 13,625.98             | -                     |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                                      |          | <b>846,391,993.69</b> | <b>920,210,832.66</b> |
| <b>หนี้สิน</b>   |          |                       |                       |
| เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน                              |          | 22,155,973.40         | -                     |
| เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน                       |          | 1,044,104.62          | 156,582.51            |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย                                       | 7        | 144,090.21            | 159,795.42            |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น                                     |          | 4,249.40              | 4,591.06              |
| <b>รวมหนี้สิน</b>  |          | <b>23,348,417.63</b>  | <b>320,968.99</b>     |
| <b>สินทรัพย์สุทธิ</b>                                    |          | <b>823,043,576.06</b> | <b>919,889,863.67</b> |
| <b>สินทรัพย์สุทธิ :</b>                                  |          |                       |                       |
| ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นนำยลงทุน                        |          | 676,089,876.85        | 772,403,106.92        |
| กำไรสะสม   |          |                       |                       |
| บัญชีปรับสมดุล   |          | 108,419,093.07        | 127,332,019.70        |
| กำไรสะสมจากการดำเนินงาน                                  |          | 38,534,606.14         | 20,154,737.05         |
| <b>สินทรัพย์สุทธิ</b>                                    |          | <b>823,043,576.06</b> | <b>919,889,863.67</b> |
| <b>สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย</b>                            |          | <b>12.1735</b>        | <b>11.9094</b>        |
| จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย) |          | 67,608,987.6823       | 77,240,310.6905       |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพลส มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบประกอบรายรับเรียดเงินลงทุน  
ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2567

หน่วย : บาท

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนไว้กារจัดคลุ่มตามประเภทเงินลงทุน

| ชื่อหลักทรัพย์  | มูลค่าปัจจุบันรวม     | ร้อยละของ<br>มูลค่าเงินลงทุน (%) | อัตราดอกเบี้ย | วันครบถ้วน |
|---|-----------------------|----------------------------------|---------------|------------|
| <b>ตัวแลกเงิน</b>                                       |                       |                                  |               |            |
| บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) (TPIPL24D04A)         | 29,993,467.20         | 3.81                             | -             | 4/12/2567  |
| บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) (TPIPL25205A)         | 19,913,580.60         | 2.52                             | -             | 5/2/2568   |
| <b>รวมตัวแลกเงิน</b>                                    | <b>49,907,047.80</b>  | <b>6.33</b>                      |               |            |
| <b>หุ้น</b>   |                       |                                  |               |            |
| บริษัท ซีพี ออลิมปิก จำกัด (มหาชน)                      | 26,040,515.02         | 3.30                             | 3.04          | 13/3/2568  |
| บริษัท กัสฟี เอ็นเนอร์จี ไฟว์ล็อกบล็อกเมท จำกัด (มหาชน) | 23,771,918.86         | 3.02                             | 2.02          | 24/2/2568  |
| บริษัท เจริญไกค์กอนซอร์เว่น จำกัด (มหาชน)               | 63,040,904.01         | 8.00                             | 3.05          | 24/1/2568  |
| บริษัท ทวี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)                   | 40,019,255.20         | 5.08                             | 3.20          | 20/1/2568  |
| บริษัท อุழณา แคปปิตอล อะบิเดส จำกัด (มหาชน)             | 61,989,361.42         | 7.87                             | 2.31          | 23/1/2568  |
| บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)                    | 48,998,592.72         | 6.22                             | 2.88          | 19/12/2567 |
| บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)                    | 9,988,735.10          | 1.27                             | 1.99          | 25/1/2568  |
| บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)        | 22,005,991.92         | 2.79                             | 2.49          | 24/2/2568  |
| บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)                | 1,000,745.06          | 0.13                             | 3.15          | 20/2/2568  |
| <b>รวมหุ้น</b>  | <b>296,856,019.31</b> | <b>37.68</b>                     |               |            |
| <b>พันธบัตร</b>   |                       |                                  |               |            |
| ธนาระแห่งประเทศไทย                                      |                       |                                  |               |            |
| งวดที่ 41/91/67   | 97,779,884.16         | 12.41                            | -             | 9/1/2568   |
| งวดที่ 44/91/67   | 94,677,836.00         | 12.01                            | -             | 30/1/2568  |
| งวดที่ 2/364/67   | 29,883,707.40         | 3.79                             | -             | 6/2/2568   |
| งวดที่ 48/91/67   | 218,912,753.40        | 27.78                            | -             | 27/2/2568  |
| <b>รวมพันธบัตร</b>                                      | <b>441,254,180.96</b> | <b>55.99</b>                     |               |            |
| <b>รวมเงินลงทุน</b>                                     | <b>788,017,248.07</b> | <b>100.00</b>                    |               |            |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพินซีเพลส มันนี่ มาสเตอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบประจำรายเดือนเงินลงทุน  
ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2566

หน่วย : บาท

การแสดงรายการและอัตราดอกเบี้ยเงินลงทุนในรักษาระดับความประทับใจของผู้ลงทุน

| ชื่อหลักทรัพย์   | มูลค่าดูต้องร่วม      | ร้อยละของ<br>มูลค่าเงินลงทุน (%) | อัตราดอกเบี้ย | วันครบถ้วน |
|--|-----------------------|----------------------------------|---------------|------------|
| <b>ตัวแลกเงิน</b>  |                       |                                  |               |            |
| บริษัท ทีพีไอ โลสเนน จำกัด (มหาชน) (TPIPL23D13C)                         | 39,967,758.00         | 4.46                             | -             | 13/12/2566 |
| บริษัท ทีพีไอ โลสเนน จำกัด (มหาชน) (TPIPL24213A)                         | 19,885,102.20         | 2.22                             | -             | 13/2/2567  |
| <b>รวมตัวแลกเงิน</b>   | <b>59,852,860.20</b>  | <b>6.68</b>                      |               |            |
| <b>หุ้นปั้น</b>  |                       |                                  |               |            |
| บริษัท ไอน โปรดักส์ เฮ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) (HMPRO241A)                  | 15,954,323.20         | 1.78                             | -             | 12/1/2567  |
| บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (GULF241A)         | 36,038,516.40         | 4.02                             | 3.28          | 25/1/2567  |
| บริษัท ดับบลิวออลโซ่ ยูนิลิฟ์ฟ์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) (WHAUP241A) | 19,985,101.60         | 2.23                             | 2.14          | 25/1/2567  |
| บริษัท ดีแทค ไดรนีด จำกัด (DTN241A)                                      | 61,021,187.13         | 6.81                             | 3.01          | 15/1/2567  |
| บริษัท อุรุขยา แคปปิตอล อะบิเต็ลล์ จำกัด (มหาชน) (AYCAL23DA)             | 4,298,707.12          | 0.48                             | 1.13          | 8/12/2566  |
| บริษัท อีซี่ บาย จำกัด (มหาชน) (EB241A)                                  | 57,935,332.32         | 6.46                             | 1.79          | 24/1/2567  |
| บริษัท ลีสซิ่งเอชบีซี (ไทย) จำกัด (ICBCTL242A)                           | 19,992,985.60         | 2.23                             | 2.33          | 27/2/2567  |
| บริษัท บีตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC241A)                               | 29,900,283.30         | 3.33                             | -             | 19/1/2567  |
| บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (AP241A)                            | 69,979,844.20         | 7.80                             | 2.35          | 23/1/2567  |
| บริษัท เทียนทวัลกัณนา จำกัด (มหาชน) (CPN242A)                            | 33,854,509.24         | 3.78                             | -             | 2/2/2567   |
| <b>รวมหุ้นปั้น</b>   | <b>348,960,790.11</b> | <b>38.92</b>                     |               |            |
| <b>พันธบัตร</b>  |                       |                                  |               |            |
| พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการบริหารหนี้ ในปีงบประมาณ                            |                       |                                  |               |            |
| พ.ศ. 2561 ครัวที่ 12 (LB23DA)  | 113,998,471.26        | 12.71                            | 2.40          | 17/12/2566 |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย  |                       |                                  |               |            |
| งวดที่ 36/91/66 (CB23D07A)   | 19,993,114.60         | 2.23                             | -             | 7/12/2566  |
| งวดที่ 39/91/66 (CB23D28A)   | 38,034,480.57         | 4.24                             | -             | 28/12/2566 |
| งวดที่ 40/91/66 (CB24104B)   | 36,821,796.72         | 4.11                             | -             | 4/1/2567   |
| งวดที่ 46/91/66 (CB24215A)   | 109,522,242.50        | 12.21                            | -             | 15/2/2567  |
| งวดที่ 47/91/66 (CB24222A)   | 109,497,033.80        | 12.21                            | -             | 22/2/2567  |
| <b>รวมพันธบัตร</b>   | <b>427,867,139.45</b> | <b>47.71</b>                     |               |            |
| <b>เงินฝากประจำ</b>  |                       |                                  |               |            |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (FDGHB240111_MMRMF)                                 | 60,000,000.00         | 6.69                             | 1.75          | 11/1/2567  |
| <b>รวมเงินฝากประจำ</b>   | <b>60,000,000.00</b>  | <b>6.69</b>                      |               |            |
| <b>รวมเงินลงทุน</b>  | <b>896,680,789.76</b> | <b>100.00</b>                    |               |            |

หมายเหตุประกอบของบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

|   | หมายเหตุ | 2567                 | 2566                 |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| <b>รายได้</b>   |          |                      |                      |
| รายได้ดอกเบี้ย  |          | 20,176,820.04        | 13,830,022.16        |
| รายได้คืน   |          | 200.00               | 200.00               |
| <b>รวมรายได้</b>  |          | <b>20,177,020.04</b> | <b>13,830,222.16</b> |
| <br><b>ค่าใช้จ่าย</b>                                   |          |                      |                      |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ                                   | 6, 7     | 988,303.16           | 973,984.59           |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์                           | 6        | 179,691.38           | 177,088.15           |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน                                  | 6, 7     | 628,920.05           | 619,808.41           |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ                            |          | 1,506.49             | 1,387.98             |
| <b>รวมค่าใช้จ่าย</b>                                    |          | <b>1,798,421.08</b>  | <b>1,772,269.13</b>  |
| <b>รายได้สุทธิ</b>                                      |          | <b>18,378,598.96</b> | <b>12,057,953.03</b> |
| <br><b>รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน</b>          |          |                      |                      |
| รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการเงินลงทุน               |          | 8,787.16             | 4,472.59             |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเงินลงทุน |          | (7,517.03)           | 54,508.55            |
| <b>รวมรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน</b>                   |          | <b>1,270.13</b>      | <b>58,981.14</b>     |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน             |          | 18,379,869.09        | 12,116,934.17        |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

|   | 2567                  | 2566                  |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก</b>        |                       |                       |
| การดำเนินงาน  | 18,379,869.09         | 12,116,934.17         |
| การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี | 372,331,801.56        | 1,357,883,579.98      |
| การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี      | (487,557,958.26)      | (1,209,688,204.00)    |
| การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี            | (96,846,287.61)       | 160,312,310.15        |
| สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี                                 | 919,889,863.67        | 759,577,553.52        |
| <b>สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี</b>                         | <b>823,043,576.06</b> | <b>919,889,863.67</b> |

หน่วย : หน่วย

|  | 2567                   | 2566                   |
|--|------------------------|------------------------|
| <b>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน (มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)</b> |                        |                        |
| หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี  | 77,240,310.6905        | 64,707,841.7010        |
| 加上 หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี                                 | 30,976,858.9987        | 115,033,969.8969       |
| หัก หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี                         | (40,608,182.0069)      | (102,501,500.9074)     |
| <b>หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี</b>                                  | <b>67,608,987.6823</b> | <b>77,240,310.6905</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

1. ลักษณะของกองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ จะหักเบี้ยนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.") เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 มีมูลค่าโครงการ 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100,000,000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท) ซึ่งไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดโครงการ โดยบริษัทจัดการจะเปิดให้ผู้ลงทุนสามารถทำกำไรขึ้นได้ทุกวันทำการ

กองทุนฯ จัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพิล จำกัด ("บริษัทจัดการ") เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์และรายได้ของกองทุน โดยมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงินและตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศที่มีกำหนดการชำระคืนเมื่อทางสถาน หรือมีอายุสัญญา หรือจะครบกำหนดชำระคืนไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุนหรือเข้าทำสัญญา กองทุนอาจจะเข้าทำสัญญาขึ้นขายล่วงหน้า (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดความเสี่ยง (Hedging) ด้านราคาวาส咒 และ/หรือลดขาด扣เยีย และจะทำการนำเงินก้อนความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลงทุนเต็มจำนวน (Fully Hedge) นอกจากนี้ กองทุนอาจพิจารณาทำธุกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์ หรือธุกรรมการขื้นโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

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

กองทุนฯ มีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นรายเดือน

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ให้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน
- 2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเงินแตะจะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี
- 2.3 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อมูลด้านหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและภาระงาน จำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายผลที่เกิดขึ้นจริงจึงแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการภาระและข้อมูลด้านหลักทรัพย์ที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับทราบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการภาระและข้อมูลด้านหลักทรัพย์ที่ประมาณการตั้งกล่าวได้รับทราบทวนและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

กองทุนเปิดพรินซิเพล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

หมายเหตุประกอบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงที่ออกโดย  
สถาบันการบริหารความเสี่ยงและคุณภาพด้านการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566  
ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกองทุนฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สถาบันการบริหารความเสี่ยงและคุณภาพด้านการรายงานทางการเงินฉบับอื่น ๆ ซึ่งมีผลบังคับสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- ตอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง
- บัญชีส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน
- ดำเนินการรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนวัดมูลค่าเงินแรกด้วยมูลค่าบุตรธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศแสดงด้วยมูลค่าบุตรธรรม โดยใช้ราคารหืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับบัญชีเงินลงทุนให้เป็นมูลค่าบุตรธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ขาดทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายให้กับลูกเจ้าของถาวรสั่งน้ำหนัก

4.3 บัญชีปรับสมดุล

บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสมซึ่งจะบันทึกเมื่อมีการทำรายการหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนฯ เพื่อทำให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกิจการลงทุนหรือได้รับส่วนแบ่งจากการลงทุนเท่าเทียมกันไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกิจการลงทุน ณ เวลาใด

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน  
กองทุนฯ ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน**

|               | 2567             | 2566             |
|---------------|------------------|------------------|
| ซื้อเงินลงทุน | 4,712,673,023.33 | 4,765,811,982.63 |
| ขายเงินลงทุน  | 4,829,954,190.82 | 4,592,456,362.36 |

6. ค่าใช้จ่าย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพิล จำกัด เป็นบริษัทจัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมี  
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (ร้อยละต่อปีของ  
มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่วรวมค่าธรรมเนียมการจัดการ  
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ณ วันที่คำนวณ) ซึ่งสามารถสรุป  
ได้ดังนี้ :-

| ค่าใช้จ่าย                    | นโยบายการกำหนดราคา       |
|-------------------------------|--------------------------|
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ         | ไม่เกินร้อยละ 0.54 ต่อปี |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ | ไม่เกินร้อยละ 0.09 ต่อปี |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน        | ไม่เกินร้อยละ 0.09 ต่อปี |

ค่าธรรมเนียมเด้งกล้าวรวมมากัญญาณค่าเพิ่ม

7. รายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนฯ มีรายการบัญชีที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า  
และเกณฑ์ตามที่คณะกรรมการกันระหว่างกองทุนฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุป  
ได้ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย :-

| ข้อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน   | ลักษณะความสัมพันธ์   |
|---|--|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพิล จำกัด<br>ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) | เป็นบริษัทจัดการกองทุนและนายทะเบียน<br>เป็นบริษัทในเครือเดียวกันกับบริษัทจัดการ<br>กองทุนและนายทะเบียน |

กองทุนเปิดพรินซิเพลล์ มั�นนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

รายการที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

| นโยบายการกำหนดราคา   | 2567             | 2566             |
|--|------------------|------------------|
| ● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพลล์ จำกัด   |                  |                  |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน   | 988,303.16       | 973,984.59       |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน  | 628,920.05       | 619,808.41       |
| ● ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)   |                  |                  |
| - ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์   |                  |                  |
| ห้อเงินลงทุน ตามราคากลาง   | 1,388,305,799.67 | 1,382,799,947.16 |
| ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567 และ 2566 กองทุนฯ มียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้ |                  |                  |
|  | 2567             | 2566             |
| ● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพลล์ จำกัด   |                  |                  |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย  | 79,249.61        | 87,887.53        |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย   | 50,431.59        | 55,928.38        |

## 8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

### 8.1 การประมาณมูลค่าอยู่ต่อรวม

มูลค่าอยู่ต่อรวม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่ากองทุนให้ ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่าอยู่ต่อรวมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่าอยู่ต่อรวม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ได้ กองทุนจะประมาณมูลค่าอยู่ต่อรวมโดยใช้เทคนิคการประมาณมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และ พยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่าอยู่ต่อรวมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนเปิดพринซิเพิล มั�นนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

หน่วย : บาท

ลำดับชั้นของมูลค่าอยู่ติดรวมที่ใช้วัดมูลค่าและเบิดเผยมูลค่าอยู่ติดรวมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน  
ออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นமามาใช้ในการวัดมูลค่าอยู่ติดรวม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวทันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลเดิมที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจกรรมประจำมานั้น  
ทุกวันเดือนรอบระยะเวลาภัยงาน กองทุนฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ  
มูลค่าอยู่ติดรวมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันเดือนรอบระยะเวลาภัยงานที่มีการวัดมูลค่าอยู่ติดรวม<sup>แบบเกิดขึ้นประจำ</sup>

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าอยู่ติดรวมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า  
ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

|                  | ระดับที่ 1 | ระดับที่ 2 | ระดับที่ 3 | รวม        |
|------------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>สินทรัพย์</b> |            |            |            |            |
| ตราสารหนี้       | -          | 788,017.25 | -          | 788,017.25 |

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2566

|                  | ระดับที่ 1 | ระดับที่ 2 | ระดับที่ 3 | รวม        |
|------------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>สินทรัพย์</b> |            |            |            |            |
| ตราสารหนี้       | -          | 836,680.79 | -          | 836,680.79 |

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคากลางที่  
มีการซื้อขายจริงๆ ด้วยวิธีการเสนอขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำเนิดราคานั้น เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการ  
สนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้  
ภาครัฐและเอกสารที่อยู่ในกลุ่มน่าลงทุนและอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

กองทุนเปิดพรินซิเพล มั�นี มาสเตอร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤษภาคม 2567

หน่วย : บาท

#### 8.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางด้านล่างได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ของกองทุนตามมูลค่าดัชนีรวมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2567

| อัตราดอกเบี้ยปรับ<br>ขึ้นลงตามอัตรา |               |                    |                |                |
|-------------------------------------|---------------|--------------------|----------------|----------------|
| ตลาด                                | คงที่         | ไม่มีอัตราดอกเบี้ย | รวม            |                |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>          |               |                    |                |                |
| เงินฝากธนาคาร                       | 55,658,520.18 | -                  | -              | 55,658,520.18  |
| พันธบัตร                            | -             | -                  | 441,254,180.96 | 441,254,180.96 |
| ตัวแลกเงิน                          | -             | -                  | 49,907,047.80  | 49,907,047.80  |
| หุ้นกู้                             | -             | 296,856,019.31     | -              | 296,856,019.31 |
| รวม                                 | 55,658,520.18 | 296,856,019.31     | 491,161,228.76 | 843,675,768.25 |

ณ วันที่ 30 พฤษภาคม 2566

| อัตราดอกเบี้ยปรับ<br>ขึ้นลงตามอัตรา |               |                    |                |                |
|-------------------------------------|---------------|--------------------|----------------|----------------|
| ตลาด                                | คงที่         | ไม่มีอัตราดอกเบี้ย | รวม            |                |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>          |               |                    |                |                |
| เงินฝากธนาคาร                       | 18,764,126.52 | -                  | -              | 18,764,126.52  |
| เงินฝากประจำ                        | -             | 60,000,000.00      | -              | 60,000,000.00  |
| พันธบัตร                            | -             | 113,998,471.26     | 313,868,668.19 | 427,867,139.45 |
| ตัวแลกเงิน                          | -             | -                  | 59,852,860.20  | 59,852,860.20  |
| หุ้นกู้                             | -             | 269,251,674.37     | 79,709,115.74  | 348,960,790.11 |
| รวม                                 | 18,764,126.52 | 443,250,145.63     | 453,430,644.13 | 915,444,916.28 |

กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ  
หมายเหตุประกอบนิยามการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 พฤษภาคม 2567

หน่วย : บาท

**8.3 ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร**

ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกตราสารซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการจ่ายคืนเงินดัน และดอกเบี้ย การจ่ายเงินบันណปล รวมถึงราค้าซื้อขายตราสารของบริษัท และกองทุนฯ ยังอาจมีความเสี่ยงจากภาวะอุตสาหกรรมของธุรกิจนั้น ๆ ด้วย ซึ่งผลกระทบดังกล่าวจะสะท้อนให้เห็นในรูปของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ของกองทุนและมูลค่าหุ้นของกองทุนที่มีความผันผวนได้ อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ มีนโยบายลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น 2 อันดับแรก และ/หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว 3 อันดับแรก หรือเทียบเท่าอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น 2 อันดับแรก (ถ้ามี) เพื่อช่วยลดความเสี่ยงในด้านนี้

**8.4 ความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนจะปฏิเสธการชำระเงินหรือไม่**

ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารหรือผู้ค้ำประกันตราสารที่กองทุนไปลงทุนจะปฏิเสธการชำระเงินหรือไม่ สามารถชำระคืนเงินดันและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด ซึ่งมีผลให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนฯ ลดลงได้ อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ มีนโยบายลงทุนในเงินฝาก ตราสารหนี้ภาครัฐ ตราสารหนี้ภาคสถาบันการเงิน และ ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น 2 อันดับแรก และ/หรือได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว 3 อันดับแรก หรือเทียบเท่าอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น 2 อันดับแรก (ถ้ามี) ดังนั้น ความเสี่ยงในเรื่องความสามารถในการชำระคืนเงินดันและดอกเบี้ยจึงอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

**8.5 ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาตราสาร**

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารที่ลงทุนอันเกิดจากปัจจัยต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกประเทศของกองทุนต่างประเทศนั้น ๆ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์ของตลาดเงินและตลาดทุน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ มีนโยบายลงทุนตราสารหนี้ระยะสั้น ความถึงผู้จัดการกองทุนจะทำการวิเคราะห์ดูความเหมาะสมในระยะเวลาการลงทุน ในแต่ละขณะตามสภาพเศรษฐกิจเพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากปัจจัยดังกล่าว

**8.6 ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ไม่สามารถขายหน่ายลงทุน หรือตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้ได้ เนื่องจาก กองทุนหรือตราสารที่ลงทุนของกองทุนอาจมีสภาพคล่องน้อย กองทุนจึงอาจขายหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคางามที่ต้องการ อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องอย่างเพียงพอเพื่อลดความเสี่ยงในส่วนนี้

**9. การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนฯ เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2568

**ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม**  
**กองทุนเปิดพринซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 หุกศิกายน 2567**

| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน *  | จำนวนเงิน<br>(พันบาท) | % ของมูลค่า<br>ทรัพย์สินสุทธิ |
|--|-----------------------|-------------------------------|
| ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)                                  | 988.30                | 0.1177                        |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)                                | 179.69                | 0.0214                        |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)                           | 628.92                | 0.0749                        |
| ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)  | ไม่มี                 | ไม่มี                         |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ  | 1.51                  | 0.0002                        |
| ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย<br>ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก |                       |                               |
| ภาษีหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก  | -                     | -                             |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **</b>   | <b>1,798.42</b>       | <b>0.2142</b>                 |

หมายเหตุ \* ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใด

ในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

\*\* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์  
และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

**ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม**

**กองทุนเปิดพринซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 หุกศิกายน 2567**

(ร้อยละ)

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม

**561.40**

## 1. แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

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

## 2. รายชื่อนักลงทุนที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อนักลงทุนที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

กองทุนเปิดพринซิเพล มันนี่ มาสเตอร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2567

- ไม่มี -

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับนักลงทุนที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการ โดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ ([www.principal.th](http://www.principal.th)) และสำนักงาน ก.ล.ต. ([www.sec.or.th](http://www.sec.or.th))

## 3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม

กองทุนเปิดพринซิเพล มันนี่ มาสเตอร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

1. นายศุภกร ดุลยชัย
2. นายวีรยุทธ หลีลักษณ์เมียร
3. น.ส.เต็มเดือน พัฒนาจุน
4. น.ส.ภัตราภรณ์ วงศ์ทวีปิกิจ

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของ บริษัทจัดการ ([www.principal.th](http://www.principal.th))

## 4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มิใช่ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจาก การลงทุน

- ไม่มี -

## 5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ของธุรกิจกองทุนรวม

- ไม่มีการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) -

## 6. ค่านาญหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ

- ไม่มี - (กองทุนตราสารหนี้)

## 7. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

### รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2567

### รายละเอียดการลงทุน

#### กองทุนเปิดพรินซิเพิล มั�นี่ มาสเตอร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ

#### มูลค่าตามราคาตลาด

(บาท)\*

% NAV

#### หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ

##### พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย

|                          | จำนวนเงินบาท   | % NAV |
|--------------------------|----------------|-------|
| อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี | 441,254,180.96 | 53.61 |

##### ทุนกู้

|               | จำนวนเงินบาท  | % NAV |
|---------------|---------------|-------|
| Rate AAA      | 22,156,074.16 | 2.69  |
| Rate AA+      | 62,503,383.58 | 7.59  |
| Rate AA-      | 26,211,588.00 | 3.18  |
| Rate A+       | 40,166,542.80 | 4.88  |
| Rate A        | 88,637,224.42 | 10.77 |
| Rate A-       | 59,695,599.14 | 7.25  |
| ตัวแยกเงิน    | 49,907,047.80 | 6.06  |
| เงินฝากธนาคาร | 55,846,726.85 | 6.79  |

#### อื่น ๆ

|               |           |      |
|---------------|-----------|------|
| ทรัพย์สินอื่น | 13,625.98 | 0.00 |
|---------------|-----------|------|

|             |                 |        |
|-------------|-----------------|--------|
| หนี้สินอื่น | (23,348,417.63) | (2.84) |
|-------------|-----------------|--------|

| มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ | 823,043,576.06 | 100.00 |
|----------------------|----------------|--------|
|----------------------|----------------|--------|

หมายเหตุ : \* มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝากหรือตราสารกิจหนื้นกิจทุน ของกองทุนรวม

**รายงานสรุปเงินลงทุน  
กองทุนเปิดพรินซิเพิล มันนี่ มาร์เก็ตเพื่อการเลี้ยงชีพ**

| กลุ่มของตราสาร  | มูลค่าตาม<br>ราคาตลาด | % NAV<br>(บาท)* |
|---|-----------------------|-----------------|
| (ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ  |                       |                 |
| - ตราสารภาครัฐไทย   | 441,254,180.96        | 53.61           |
| - ตราสารภาครัฐต่างประเทศ  | - ไม่มี -             | - ไม่มี -       |
| (ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายพำนัชตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน<br>เป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้ถือหักห้าม หรือ ผู้ค้ำประกัน | 55,846,726.85         | 6.79            |
| (ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือดีอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)  | 349,277,459.90        | 42.43           |
| (ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือดีอยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้<br>(investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ    | - ไม่มี -             | - ไม่มี -       |
| สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสาร  |                       |                 |
| <b>กลุ่ม (ง) 15 % ของ NAV</b>   |                       |                 |
| หมายเหตุ : * บัญค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยทั้งรับแล้ว   |                       |                 |

**รายละเอียดตัวตราสารและอัตราความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port  
กองทุนเปิดพรินซิเพล มันนี่ มาสเตอร์เพิ่มการเดิมพันชีพ**

| ประเภท | ผู้ออก    | ผู้ซื้อ   |        | วันครบกำหนด | อัตราดอกเบี้ย | จำนวนเงินต้น/<br>มูลค่าหน้าตัว | มูลค่าตามราคาตลาด* |
|--------|-----------|---|--------|-------------|---------------|--------------------------------|--------------------|
|        |           | ผู้รับรอง/<br>ผู้สนับสนุน                         | หักงวด |             |               |                                |                    |
| 1      | เงินฝาก   | ธนาคาร กสิกรไทย                                   | -      | -           | AA+           | 39,408,825.75                  | 39,437,826.86      |
|        | ธนาคาร    | จำกัด(มหาชน)                                      |        |             |               |                                |                    |
| 2      | เงินฝาก   | ธนาคาร ซีไออีเอ็มบี                               | -      | -           | AA-           | 16,249,694.43                  | 16,408,899.99      |
|        | ธนาคาร    | ไทย จำกัด<br>(มหาชน)                              |        |             |               |                                |                    |
| 3      | พันธบัตร  | ธนาคารแห่งประเทศไทย                               | -      | 09/01/2025  | N/A           | 98,000,000.00                  | 97,779,884.16      |
| 4      | พันธบัตร  | ธนาคารแห่งประเทศไทย                               | -      | 30/01/2025  | N/A           | 95,000,000.00                  | 94,677,836.00      |
| 5      | พันธบัตร  | ธนาคารแห่งประเทศไทย                               | -      | 06/02/2025  | N/A           | 30,000,000.00                  | 29,883,707.40      |
| 6      | พันธบัตร  | ธนาคารแห่งประเทศไทย                               | -      | 27/02/2025  | N/A           | 220,000,000.00                 | 218,912,753.40     |
| 7      | หุ้นสุทธิ | บริษัท ซีพี<br>แอร์เควชั่น จำกัด<br>(มหาชน)       | -      | 13/03/2025  | AA            | 26,000,000.00                  | 26,211,588.00      |
| 8      | หุ้นสุทธิ | บริษัท ทวี<br>คงรปภ.เรชั่น จำกัด<br>(มหาชน)       | -      | 20/01/2025  | A+            | 40,000,000.00                  | 40,166,542.80      |
| 9      | หุ้นสุทธิ | บริษัท เจริญโภค<br>ภัณฑ์อาหาร จำกัด<br>(มหาชน)    | -      | 24/01/2025  | A             | 63,000,000.00                  | 63,725,273.64      |
| 10     | หุ้นสุทธิ | บริษัท โตโยต้า<br>ลีสซิ่ง<br>(ประเทศไทย)<br>จำกัด | -      | 24/02/2025  | AAA           | 22,000,000.00                  | 22,156,074.16      |

| ประเภท | ผู้ออก     | ผู้ซื้อ/<br>ผู้สลัก  | ผู้ค้ำ/<br>หัก | วันครบ<br>กำหนด | อันดับ<br>ความ<br>น่าเชื่อถือ | จำนวนเงินต้น/<br>มูลค่าหน้าท่าว | มูลค่าตาม<br>ราคาตลาด * <sup>1</sup> |
|--------|------------|--|----------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
|        |            |  | ผู้            |                 |                               |                                 |                                      |
| 11     | หุ้นกู้    | บริษัท ราชธานี<br>ลิสซิ่ง จำกัด<br>(มหาชน)                     | -              | 25/01/2025      | A-                            | 10,000,000.00                   | 10,059,066.60                        |
| 12     | หุ้นกู้    | บริษัท ราชธานี<br>ลิสซิ่ง จำกัด<br>(มหาชน)                     | -              | 19/12/2024      | A-                            | 49,000,000.00                   | 49,636,532.54                        |
| 13     | หุ้นกู้    | บริษัท อุยซิยา<br>แคปปิตอล ออโต้<br>ลีส จำกัด<br>(มหาชน)       | -              | 23/01/2025      | AA-                           | 62,000,000.00                   | 62,503,383.58                        |
| 14     | หุ้นกู้    | บริษัท ซีพีเอฟ<br>(ประเทศไทย)<br>จำกัด (มหาชน)                 | -              | 20/02/2025      | A                             | 1,000,000.00                    | 1,009,634.10                         |
| 15     | หุ้นกู้    | บริษัท กัลฟ์<br>เอ็นเนอร์จี<br>ดีเวลลอปเม้นท์<br>จำกัด (มหาชน) | -              | 24/02/2025      | A-                            | 23,800,000.00                   | 23,902,316.68                        |
| 16     | ตัวแลกเงิน | บริษัท ทีพีไอ<br>โพรเลิน จำกัด<br>(มหาชน)                      | -              | 04/12/2024      | A-                            | 30,000,000.00                   | 29,993,467.20                        |
| 17     | ตัวแลกเงิน | บริษัท ทีพีไอ<br>โพรเลิน จำกัด<br>(มหาชน)                      | -              | 13/02/2024      | A-                            | 20,000,000.00                   | 19,913,580.60                        |

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

**คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป****ของสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating**

- AAA** อันดับเครดิตสูงสุด มีความสามารถสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระหนี้และคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- AA** มีความสามารถสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระหนี้และคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** มีความสามารถสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระหนี้และคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** มีความสามารถสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระหนี้และคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอบลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** มีความสามารถสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระหนี้และคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** มีความสามารถสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระหนี้และคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความสามารถตึงใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ
- C** มีความสามารถสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระหนี้และคืนเงินต้นตามกำหนดโดยชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมาก จึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** เป็นระดับที่อยู่ในสภาพผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระหนี้และคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

8. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ  
- ไม่มี -

9. สัดส่วนผู้ถือหุ้นรายเกิน 1 ใน 3 (%)

- ร้อยละ 91.77

10. การบันทึกมูลค่าตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็น 0 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้  
- ไม่มี -

11. การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

- ไม่มี -

12. การถือหุ้นรายเกินข้อจำกัดในการใช้สิทธิออกเสียง โดยให้ระบุจำนวนบุคคลที่ถือหุ้นรายลงทุนเกินข้อจำกัดดังกล่าว พร้อมทั้งช่องทางการตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหุ้นรายของบุคคลนั้นด้วย  
- ไม่มี -



## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พринซิเพิล จำกัด

44 อาคารชีวอิมบ์ ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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