

รายงานสถานะการลงทุน

รอบระยะเวลาบัญชี 12 เดือน

กองทุนเปิดพริન્ซิเพิล เดลี ตราสารหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 - 31 มีนาคม 2567

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (บลจ. พรินซิเพิล) ขอนำส่งรายงานสำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึง วันที่ 31 มีนาคม 2567 ของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ (PRINCIPAL DAILY FIX) (“กองทุน”) โดยลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้คุณภาพดี ที่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและเงินคืนที่มั่นคงและให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง เพื่อให้ได้รับอัตราผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

สรุปภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ

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

สำหรับอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2567 นั้น ธปท. ประเมินแนวโน้มการขยายตัวที่ 2.60% จากทั้งอุปสงค์ในประเทศและต่างประเทศ จากแนวโน้มการขยายตัวและการบริโภคของภาคเอกชน และการท่องเที่ยวที่จะขยายตัวได้ต่อเนื่องจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น ขณะที่การส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวแต่ยังขยายตัวในระดับต่ำ ทั้งนี้เศรษฐกิจไทยมีโอกาสขยายตัวได้สูงกว่าที่คาด จากนโยบายภาครัฐซึ่งมีแรงส่งต่อเศรษฐกิจมากกว่าที่ประเมินไว้ ขณะที่ประมาณการเงินเพื่อไทย ปี 2567 มีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับต่ำที่ 0.60% จากปัจจัยด้านอุปทานและมาตรการช่วยเหลือของภาครัฐ ก่อนจะกลับเข้ากรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธปท. ภายในช่วงสิ้นปี 2567 และจะทยอยปรับตัวสูงขึ้นในปีถัดไปสอดคล้องกับแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ

ภาวะตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้

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

ธนาคารแห่งประเทศไทยยังให้ความสำคัญกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมากกว่าการควบคุมเงินเฟ้อ และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยจึงเป็นไปแบบค่อยเป็นค่อยไปสู่ระดับสมดุลที่ระดับ 2.50% สะท้อนให้เห็นภาพรวมเศรษฐกิจไทยอยู่ในทิศทางฟื้นตัวต่อเนื่อง อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยก็ปรับตัวสูงขึ้นตามอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรประเทศต่างๆเช่นกัน บลจ. พรินซิเพิล คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ตลอดการประชุมที่เหลือของปี 2567 ทว่าการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายในอนาคตจะเกิดขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี หากการเติบโตของเศรษฐกิจไม่เป็นไปตามที่รปท. คาดการณ์ไว้

ทั้งนี้บลจ. พรินซิเพิล มุ่งเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้คุณภาพดี ให้กองทุนฯ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้ และมุ่งรักษาสภาพคล่องให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

สุดท้ายนี้ทาง บลจ. พรินซิเพิล ขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ได้มอบความไว้วางใจลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. พรินซิเพิล และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความไว้วางใจจากท่านผู้ถือหน่วยต่อไปอีกเช่นปีที่ผ่านมา

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้ ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2567 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้ เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ สิมะทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2567

Fund name	PRINCIPAL DAILY FIX
Inception date	01/03/2007
ผลการดำเนินงาน ณ วันที่	29/03/2024
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	26,656,221.19
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	12.5440

ผลตอบแทนย้อนหลัง	ผลตอบแทนของกองทุน	เกณฑ์มาตรฐาน**	Information Ratio	ความผันผวน (standard deviation) ของผลการดำเนินงาน	
				ความผันผวน (standard deviation) ของตัวชี้วัด	ของตัวชี้วัด
3M	0.40%	0.55%	-8.41	0.08%	0.10%
6M	0.79%	1.13%	-7.68	0.10%	0.11%
1Y*	1.30%	1.89%	-7.43	0.09%	0.11%
Y3*	0.43%	1.00%	-8.57	0.21%	0.22%
Y5*	0.43%	2.79%	-2.63	0.19%	2.12%
Y10*	0.71%	3.43%	-2.35	0.17%	2.09%
YTD	0.40%	0.55%	-8.41	0.08%	0.10%
Since Inception*	1.34%	4.05%	-1.49	0.11%	1.87%

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

**** เกณฑ์มาตรฐานที่ใช้**

ตั้งแต่ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไปใช้ STGovBond Index 100%

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

ตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2561 - วันที่ 15 กันยายน 2562 ใช้ GovBond Index 50% + MTMCorpBBBup Index 50%

ตั้งแต่ วันที่ 1 มีนาคม 2550 - วันที่ 29 กันยายน 2561 ใช้ GovBond Index 50% + CorpBBBup Index 50%

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เคที ตราสารหนี้
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567



PVA บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

46/8 ชั้น 10 อาคารรุ่งโรจน์ชนกุล ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงลงทุนของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

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

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงิน ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงิน โดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยซึ่งผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3787

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 13 พฤษภาคม 2567

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4, 5	26,019,863.52	25,170,391.23
เงินฝากธนาคาร	5	685,660.18	2,034,924.38
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	5	3,327.44	10,088.64
รวมสินทรัพย์		<u>26,708,851.14</u>	<u>27,215,404.25</u>
หนี้สิน	6		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	49,218.88	52,756.81
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		499.12	1,513.31
หนี้สินอื่น		242.56	252.86
รวมหนี้สิน		<u>49,960.56</u>	<u>54,522.98</u>
สินทรัพย์สุทธิ		<u>26,658,890.58</u>	<u>27,160,881.27</u>
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		21,250,150.82	21,932,803.74
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(182,363,706.19)	(182,189,308.46)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		187,772,445.95	187,417,385.99
สินทรัพย์สุทธิ		<u>26,658,890.58</u>	<u>27,160,881.27</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		12.5452	12.3836
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		2,125,015.1131	2,193,280.4041

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ
	กำหนด			มูลค่าเงินลงทุน (%)
พันธบัตร				
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24404B	04/04/67	8,600	8,598,339.25	33.05
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24516A	16/05/67	3,000	2,991,314.94	11.50
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB24613B	13/06/67	10,000	9,953,219.90	38.25
รวมพันธบัตร			21,542,874.09	82.80
หุ้นกู้				
บริษัท เอเชียเซริมกกิจีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ASK245A	03/05/67	2,000	1,994,989.86	7.67
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ICBCTL246A	13/06/67	1,000	995,115.15	3.82
บริษัท เงินคืดลือ จำกัด (มหาชน) TIDLOR247A	27/07/67	1,500	1,486,884.42	5.71
รวมหุ้นกู้			4,476,989.43	17.20
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 26,022,787.40 บาท)			26,019,863.52	100.00



กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้

งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (%)	เงินต้น/จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน (%)
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB23407B	07/04/66		5,100	5,098,817.11	20.26
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB23417A	17/04/66		900	899,534.71	3.57
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB23420A	20/04/66		2,300	2,298,588.10	9.13
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB23427A	27/04/66		4,000	3,996,669.08	15.88
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB23518A	18/05/66		4,900	4,891,811.22	19.43
ธนาคารแห่งประเทศไทย CB23525A	25/05/66		4,000	3,992,321.60	15.86
รวมพันธบัตร				21,177,741.82	84.13
หุ้นกู้					
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) TRUE238A	16/08/66	3.00	1,000	1,000,930.87	3.98
บริษัท คับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) WHAUP241A	25/01/67	2.14	1,000	998,378.58	3.97
รวมหุ้นกู้				1,999,309.45	7.95
ตั๋วเงินคลัง					
งวดที่ (DM)6/182/66 TB23621A	21/06/66		2,000,000.00	1,993,339.96	7.92
รวมตั๋วเงินคลัง				1,993,339.96	7.92
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 25,171,207.46 บาท)				25,170,391.23	100.00

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้ดอกเบี้ย	5	525,445.05	217,762.90
รวมรายได้		525,445.05	217,762.90
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	102,689.31	113,466.83
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		6,454.57	7,132.17
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,900.00	43,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น		3,930.28	11,198.99
รวมค่าใช้จ่าย		153,974.16	175,697.99
รายได้สุทธิ		371,470.89	42,064.91
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(1,414.48)	3,343.57
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(2,107.65)	284.74
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(3,522.13)	3,628.31
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		367,948.76	45,693.22
หัก ภาษีเงินได้	3	(12,888.80)	(4,453.28)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		355,059.96	41,239.94

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ คราธาเรทนี่
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	355,059.96	41,239.94
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	3,696,239.09	2,365,818.83
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(4,553,289.74)	(8,506,460.81)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(501,990.69)	(6,099,402.04)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	27,160,881.27	33,260,283.31
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	26,658,890.58	27,160,881.27
	หน่วย	
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	2,193,280.4041	2,689,933.4339
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	295,770.4077	191,369.4623
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(364,035.6987)	(688,022.4921)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	2,125,015.1131	2,193,280.4041

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้ (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2550 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 8,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 800 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน และนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งไม่มีการกำหนดอายุโครงการ โดยมีนโยบายลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนึ่งซึ่งภาครัฐหรือเอกชนที่มีคุณภาพ มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ย และเงินต้นสูง หรือเงินฝาก หรือหลักทรัพย์อื่นหรือการขาดผลโดยวิธีอื่นตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อนุญาตหรือเห็นชอบให้กองทุนลงทุนได้ กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

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

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ภายในเงินได้

กองทุนเสียภายในเงินได้ตามประมวลรัษฎากรจากรายได้ตามมาตรา 40 (4) (ก) ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่าย

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	118,878,383.55	119,877,903.37
ขายเงินลงทุน	118,497,665.38	126,386,462.68

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	102,689.31	113,466.83	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	11,807.54	5,655.51	อัตราตลาด
- ในฐานะผู้ค้าหลักทรัพย์			
ซื้อเงินลงทุน	61,703,722.78	49,202,592.21	ราคาตลาด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	8,673.69	8,822.56
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	550,704.82	1,911,651.60
ลูกหนี้จากคอกเบี้ย	3,118.50	2,197.10

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้น ในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดง ได้ดังนี้

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

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารหนี้	-	26,019,863.52	-	26,019,863.52

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารหนี้	-	25,170,391.23	-	25,170,391.23

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	26,019,863.52	26,019,863.52
เงินฝากธนาคาร	685,660.18	-	-	685,660.18
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	3,327.44	3,327.44
หนี้สินทางการเงิน				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	49,218.88	49,218.88
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	499.12	499.12
หนี้สินอื่น	-	-	242.56	242.56

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2566

	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	1,999,309.45	23,171,081.78	25,170,391.23
เงินฝากธนาคาร	2,034,924.38	-	-	2,034,924.38
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	10,088.64	10,088.64
หนี้สินทางการเงิน				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	52,756.81	52,756.81
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	1,513.31	1,513.31
หนี้สินอื่น	-	-	252.86	252.86

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุนไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
 กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม * (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	% ของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุน (Management Fee)	102.69	0.3753
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	6.45	0.0236
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (Registrar Fee)	-	-
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี
ค่าประกาศ NAV	3.16	0.0116
ค่าสอบบัญชี	40.90	0.1495
ค่าวารสารและสิ่งพิมพ์	0.57	0.0021
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.20	0.0007
ค่าโฆษณา ประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย		
ในช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก		
ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	153.97	0.5628

หมายเหตุ * ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่างๆ ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดในตนเองเดียวกัน (ถ้ามี) ไว้แล้ว

** ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าใช้จ่ายภาษีตราสารหนี้ (ถ้ามี)

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม
 กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2567

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	(ร้อยละ)
	433.05

1. แนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

แนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียง

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

2. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2567
- ไม่มี -
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th) และสำนักงาน ก.ล.ต. (www.sec.or.th)

3. รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

รายชื่อผู้จัดการกองทุนที่บริหารจัดการกองทุนรวม กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี ตราสารหนี้
1. นายสุภกร ตุลยธัญ 2. นายวีรยุทธ หัสละเมียร 3. นายนิค ศรีวีระวานิชกุล 4. น.ส.เต็มเดือน พัจจันจุน 5. น.ส.ภัทราภรณ์ วงศ์ทวีปกิจ
หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูรายชื่อผู้จัดการกองทุนทั้งหมดได้ที่ website ของบริษัทจัดการ (www.principal.th)

4. รายงานรายละเอียดการรับค่าตอบแทน หรือประโยชน์อื่นใดที่มีใช้ดอกเบี้ย หรือผลประโยชน์ทั่วไปที่เกิดจากการลงทุน

- ไม่มี -

5. รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)
 รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)
 ของธุรกิจกองทุนรวม
 - ไม่มีการรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission) -

6. ค่านายหน้าทั้งหมดจากการที่บริษัทสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ฯ
 - ไม่มี - (กองทุนตราสารหนี้)

7. รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2567

รายละเอียดการลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้

	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)*	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	21,542,874.09	80.81
หุ้นกู้		
Rate AAA	995,115.15	3.73
Rate A	3,481,874.28	13.06
เงินฝากธนาคาร	688,987.62	2.58
อื่น ๆ		
หนี้สินอื่น	(49,960.56)	(0.19)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	26,658,890.58	100.00

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝากหรือตราสารกึ่งหนึ่งถึงทุน ของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน

กองทุนเปิดพรินซิเพิล เดลี่ ตราสารหนี้

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	
	(บาท)*	% NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
- ตราสารภาครัฐไทย	21,542,874.09	80.81
- ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัท เงินทุน		
เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สัถ์หลัง หรือ ผู้ค้ำประกัน	688,987.62	2.58
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade)	4,476,989.43	16.79
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	- ไม่มี -	- ไม่มี -
สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในตราสาร กลุ่ม (ง) 15 % ของ NAV		

หมายเหตุ : * มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้างรับแล้ว

**รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port
กองทุนเปิดพริન્ซิเพิล เดลี ตราสารหนี้**

ประเภท	ผู้ออก	ผู้กู้/ ผู้รับรอง/ ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับ ความ น่าเชื่อถือ	จำนวนเงินต้น/ มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด ^{*1}
1 เงินฝาก ธนาคาร	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	A-	134,955.36	135,164.30
2 เงินฝาก ธนาคาร	ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	AA-	550,704.82	553,823.32
3 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	04/04/2024	N/A	8,600,000.00	8,598,339.25
4 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	16/05/2024	N/A	3,000,000.00	2,991,314.94
5 พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	13/06/2024	N/A	10,000,000.00	9,953,219.90
6 หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจสีซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	03/05/2024	A	2,000,000.00	1,994,989.86
7 หุ้นกู้	บริษัท สีซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	13/06/2024	AAA	1,000,000.00	995,115.15
8 หุ้นกู้	บริษัท เงินดีดล้อ จำกัด	-	27/06/2024	A	1,500,000.00	1,486,884.42
หมายเหตุ :	*1 มูลค่าตามราคาตลาดที่รวมดอกเบี้ยค้าง รับแล้ว					

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** เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

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

8. มูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนอื่นที่บลจ.เดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ

- ไม่มี -

9. สัดส่วนผู้ถือหุ้นหน่วยเกิน 1 ใน 3 (%)

- ร้อยละ 43.59

10. การบันทึกมูลค่าตราสารหนี้หรือสิทธิเรียกร้องดังกล่าวเป็น 0 ในกรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้หรือลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีเหตุการณ์ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

- ไม่มี -

11. การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น

- ไม่มี -

12. การถือหุ้นเกินข้อกำหนดในการใช้สิทธิออกเสียง โดยให้ระบุนามบุคคลที่ถือหุ้นลงทุนเกินข้อกำหนดดังกล่าว พร้อมทั้งช่องทางการตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหุ้นของบุคคลนั้นด้วย

- ไม่มี -



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟรินซิเพิล จำกัด

44 อาคารซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 16 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

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

In alliance with  CIMB