

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินค์ ฟันด์ 27  
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน  
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563  
ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27 ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27 ณ วันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน) ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามเกณฑ์การชำระบัญชีภายใต้เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินที่กล่าวถึงในวรรคข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.1 กองทุนฯ ได้เลิกดำเนินงานเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2564 เนื่องจากครบกำหนดอายุโครงการ ดังนั้น กองทุนฯ จึงจัดทำงบการเงินนี้โดยใช้เกณฑ์การชำระบัญชี ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องดังกล่าวข้างต้น

*mm.*

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนฯ ต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯ และการเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในการจัดทำและนำเสนองบการเงินของกองทุน ผู้บริหารกองทุนฯ พิจารณาใช้เกณฑ์ชำระบัญชีเนื่องจากกองทุนฯ ครอบคลุมอายุโครงการ

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

mm.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่  
ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุม  
ภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางขวัญใจ เกียรติกังวาฬไกล



นางขวัญใจ เกียรติกังวาฬไกล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5875

บริษัท เอเอสวี แอนด์ แอสโซซิเอทส์ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

15 กันยายน 2564

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2564	2563
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3.2, 7.1	-	734,991,899
เงินฝากธนาคาร		-	2,380,880
ดอกเบี่ยค้างรับ		-	2,773,556
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>-</b>	<b>740,146,335</b>
<b>หนี้สิน</b>			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		-	216,212
หนี้สินอื่น		-	2,592
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>-</b>	<b>218,804</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิ</b>		<b>-</b>	<b>739,927,531</b>
<b>สินทรัพย์สุทธิ :</b>			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		-	699,784,742
กำไรสะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(54,606,204)	(1,163,239)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		54,606,204	41,306,028
<b>รวมสินทรัพย์สุทธิ</b>		<b>-</b>	<b>739,927,531</b>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		-	10.5736
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวดปี (หน่วย)		-	69,978,474.2121
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

*mm.*

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเคเบิล อินคัม ฟันด์ 27

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2563

หน่วย : บาท

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของมูลค่า เงินลงทุน	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ
<b>พันธบัตร</b>						
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 9/364/62	CB20N05A	2,000,000	1,998,327	0.27	-	5/11/2563
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 15/182/63	CB20O15A	1,000,000	999,434	0.14	-	15/10/2563
<b>รวมพันธบัตร</b>			<b>2,997,761</b>	<b>0.41</b>		
<b>หุ้นกู้</b>						
บริษัท เอที (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AP218A	70,000	70,262,242	9.56	2.60	17/8/2564
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)	CK217A	70,000	70,522,592	9.60	2.60	25/7/2564
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP216A	68,000	68,364,997	9.30	2.56	18/6/2564
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	CPNREIT218A	70,000	70,636,825	9.61	2.70	17/8/2564
บริษัท ลลิต หรือเพอร์ตี จำกัด (มหาชน)	LALIN218A	60,000	60,275,436	8.20	3.22	2/8/2564
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	THANI218A	70,000	70,210,365	9.55	2.70	17/8/2564
บริษัท สติกร จำกัด (มหาชน)	TK218A	70,000	70,406,502	9.58	2.64	17/8/2564
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทยคอน	TREIT216A	50,000	50,281,950	6.84	2.50	28/6/2564
บริษัท ทรูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	TUC218A	70,000	70,467,454	9.59	3.70	2/8/2564
บริษัท อีดีแอล-เจนเนอเรชั่น (มหาชน)	EDLGEN217A	70,000	70,774,777	9.63	3.90	13/7/2564
บริษัท ภัทรวลิตซิ่ง จำกัด (มหาชน)	PL218A	60,000	59,790,998	8.13	2.76	3/8/2564
<b>รวมหุ้นกู้</b>			<b>731,994,138</b>	<b>99.59</b>		
<b>รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น</b>			<b>734,991,899</b>	<b>100.00</b>		

*mm.*

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

สำหรับปีสิ้นสุด

31/8/63

	หมายเหตุ	สำหรับงวด 1/9/63 - 19/8/64	สำหรับปีสิ้นสุด 31/8/63
<b>รายได้</b>			
รายได้ดอกเบี้ย		19,221,811	21,025,547
<b>รวมรายได้</b>		<b>19,221,811</b>	<b>21,025,547</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5, 6	1,555,970	1,608,864
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	5	190,030	196,490
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5, 6	266,043	275,087
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		40,900	40,000
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ		27,508	59,993
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>		<b>2,080,451</b>	<b>2,180,434</b>
<b>รายได้สุทธิ</b>		<b>17,141,360</b>	<b>18,845,113</b>
<b>รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน</b>			
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(388)	892
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(3,838,030)	(2,083,584)
<b>รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน</b>		<b>(3,838,418)</b>	<b>(2,082,692)</b>
<b>การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>13,302,942</b>	<b>16,762,421</b>
<b>หัก ภาษีเงินได้</b>		<b>(2,766)</b>	<b>(1,581)</b>
<b>การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้</b>		<b>13,300,176</b>	<b>16,760,840</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

	สำหรับงวด 1/9/63 - 19/8/64	สำหรับปีสิ้นสุด 31/8/63
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	13,300,176	16,760,840
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด/ปี	(753,227,707)	(18,413,904)
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างงวด/ปี	(739,927,531)	(1,653,064)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นงวด/ปี	739,927,531	741,580,595
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายงวด/ปี	-	739,927,531

หน่วย : หน่วย

	สำหรับงวด 1/9/63 - 19/8/64	สำหรับปีสิ้นสุด 31/8/63
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน (มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นงวด/ปี	69,978,474.2121	71,731,753.4392
หัก หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างงวด/ปี	(69,978,474.2121)	(1,753,279.2271)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด/ปี	-	69,978,474.2121

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

#### 1. ลักษณะของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27 เป็นกองทุนรวมประเภทซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ มีอายุโครงการประมาณ 3 ปี นับแต่วันจดทะเบียนกองทุนรวม และได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561 มีมูลค่าโครงการจดทะเบียน 734.54 ล้านบาท (แบ่งเป็น 73,454,370.9410 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)

โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและเป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนฯ มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งทั้งในและต่างประเทศ โดยลงทุนในต่างประเทศไม่เกินร้อยละ 79 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในสัญญาอนุพันธ์ (Derivatives) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (Hedging) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

กองทุนฯ มีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

กองทุนฯ ได้เลิกดำเนินงานเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2564 เนื่องจากครบกำหนดอายุโครงการ โดยบริษัทจัดการจะดำเนินการสืบเปลี่ยนหน่วยลงทุนทั้งหมดไปยังกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี ฟันด์บัตรตลาดเงิน ชนิดเพื่อการลงทุน โดยแต่งตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ชำระบัญชี

#### 2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 กองทุนฯ ได้เลิกดำเนินงานเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2564 เนื่องจากครบกำหนดอายุโครงการ ดังนั้นกองทุนฯ จึงจัดทำงบการเงินนี้โดยใช้เกณฑ์การชำระบัญชี

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

2.3 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องให้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายผลที่เกิดขึ้นจริงจึงแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

## กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง
- บัญชีส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน โดยต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

- เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยจำนวนต้นทุนของเงินลงทุน ณ วันที่กองทุนฯ มีสิทธิในเงินลงทุน ต้นทุนของเงินลงทุนประกอบด้วยรายจ่ายซื้อเงินลงทุนและค่าใช้จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่กองทุนฯ จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กองทุนวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น
- กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### 3.3 บัญชีปรับสมดุล

บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสมซึ่งจะบันทึกเมื่อมีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนฯ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกิจการลงทุนหรือได้รับส่วนแบ่งจากกิจการลงทุนเท่าเทียมกันไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกิจการลงทุน ณ เวลาใด

#### 3.4 ภาษีเงินได้

กองทุนมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา (40)(4)(ก) แห่งประมวลรัษฎากร ในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใดๆ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

### 4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนฯ ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวด/ปีสรุปได้ดังนี้

	สำหรับงวด/ปีสิ้นสุดวันที่	
	19 สิงหาคม 2564	31 สิงหาคม 2563
ซื้อเงินลงทุน	455,836,707	18,464,028
ขายเงินลงทุน	1,186,969,867	15,491,456

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

5. ค่าใช้จ่าย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน และนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (ร้อยละต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดหักด้วยมูลค่าหนี้สินทั้งหมด ทั้งนี้ มูลค่าหนี้สินทั้งหมดไม่รวมค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ณ วันที่คำนวณ) ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้ :-

ค่าใช้จ่าย	อัตราร้อยละ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 1.0165 ต่อปี ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียนกองทรัสต์สิน เป็นกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.0535 ต่อปี ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียนกองทรัสต์สิน เป็นกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกินร้อยละ 0.5350 ต่อปี ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียนกองทรัสต์สิน เป็นกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม	

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวดปี กองทุนฯ มีรายการบัญชีที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างกองทุนฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย :-

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน
รายการที่สำคัญสำหรับงวด/ปีสิ้นสุดวันที่ 19 สิงหาคม 2564 และ 31 สิงหาคม 2563 มีดังต่อไปนี้	
	สำหรับงวด/ปีสิ้นสุดวันที่
นโยบายการกำหนดราคา	19 สิงหาคม 2564      31 สิงหาคม 2563

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน	1,555,970	1,608,864
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน	266,043	275,08

*mm.*

## กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน) และวันที่ 31 สิงหาคม 2563 กองทุนฯ มียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญ  
กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	ณ วันที่	
	19 สิงหาคม 2564	31 สิงหาคม 2563
<b>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)</b>		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	-	136,270
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	-	23,300

## 7. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

### 7.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดย  
รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคา  
เสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการ  
บัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับ  
สินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้  
กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และ  
พยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด  
ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน  
ออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะ เป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของ  
มูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม  
แบบเกิดขึ้นประจำ

*km.*

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

ตารางต่อไปนี้จะแสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้ (19 สิงหาคม 2564 : ไม่มี)

(หน่วย : พันบาท)

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2563

	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<b>สินทรัพย์</b>				
ตราสารหนี้	-	734,992	-	734,992

เงินลงทุนต่างๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่มีสภาพคล่องและตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้ เครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่สังเกตได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือการเงินเหล่านี้ประกอบด้วย ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มนำลงทุนและอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

เงินลงทุนที่ถูกจัดประเภทในระดับที่ 3 มีข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้เนื่องจากการซื้อขายไม่บ่อยนัก ตราสารทุนในระดับที่ 3 ประกอบด้วยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนนั้น ข้อมูลหลักที่ป้อนเข้าตัวแบบการประเมินมูลค่าของกองทุนสำหรับเงินลงทุนนี้ประกอบด้วยอัตราส่วนราคาตลาดต่อกำไรสุทธิและการคิดลดกระแสเงินสด

mm.

## กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

#### 7.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย (19 สิงหาคม 2564 : ไม่มี)

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2563

	อัตราดอกเบี้ยปรับ		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	อัตราดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินฝากธนาคาร	2,380,880	-	-	2,380,880
พันธบัตร	-	-	2,997,761	2,997,761
หุ้นกู้	-	731,994,138	-	731,994,138
รวม	2,380,880	731,994,138	2,997,761	737,372,779

#### 7.3 ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร

ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถขายตราสารได้ในเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคาตามที่คาดหวังเอาไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสอดคล้องกับประเภทลักษณะและนโยบายการลงทุนของกองทุนฯ อย่างเหมาะสม เพื่อให้มีความคล่องตัวในการบริหารของกองทุนฯ ทั้งนี้ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสารจะขึ้นอยู่กับพิจารณาตัดสินใจของกองทุนฯ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

#### 7.4 ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

ความเสี่ยงจากการที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือไม่ครบตามจำนวนที่ได้สัญญาไว้ อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร และทบทวนฐานะทางการเงินและความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเป็นประจำสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญก็จะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์

ม.

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม ฟันด์ 27

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2564 (วันเลิกกองทุน)

หน่วย : บาท

7.5 ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนฯ มีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสภาวการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนฯ เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2564

