

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินค์ 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

MFC Stable Income Fund 18 Not for Retail Investors (MSI18AI)

ระหว่างวันที่ 15 กรกฎาคม 2565 – 30 มิถุนายน 2566



สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นรายย่อย
กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ขอส่งรายงานประจำปี 2565 ของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย สำหรับรอบปีบัญชีตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 ถึง 30 มิถุนายน 2566 มายังผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกท่าน

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทเป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน โดยจะคงดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 15 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ภาวะตลาดตราสารหนี้

สำหรับปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีการฟื้นตัวชัดเจนขึ้น แต่เป็นการฟื้นตัวภายใต้ความเสี่ยงที่สำคัญได้แก่ การใช้นโยบายทางการเงินที่ตึงตัวภายใต้แรงกดดันด้านอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวในระดับสูงและเกินกรอบการดำเนินนโยบายทางการเงิน ซึ่งถึงแม้ว่าการเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อจะมาจากฝั่งอุปทานเป็นหลักแต่การเพิ่มขึ้นของราคาที่มีลักษณะ Broad-Based มากขึ้นส่งผลกระทบต่อการบริโภคภายในประเทศที่ยังอ่อนแอ การฟื้นตัวของนักท่องเที่ยวที่ดีขึ้นแต่อยู่ภายใต้ความไม่แน่นอนจากหลายปัจจัยเช่นการแพร่ระบาดของ COVID-19 แนวโน้มการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโลกที่ชะลลง และปัญหาเชิงภูมิรัฐศาสตร์ที่ส่งผลเชิงลบต่อกลุ่มนักท่องเที่ยวหลักในหลายประเทศโดยเฉพาะในยุโรปและรัสเซีย อเมริกา จีน และไต้หวัน รวมทั้งแนวโน้มการใช้นโยบายทางการเงินที่ตึงตัวรุนแรงในหลายประเทศ โดยเฉพาะสหรัฐฯ เพื่อสกัดเงินเฟ้อ จากปัจจัยดังกล่าว ส่งผลให้การดำเนินนโยบายอัตราดอกเบี้ยระดับต่ำพิเศษได้สิ้นสุดลง โดยในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 ได้มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง แต่เป็นการขึ้นแบบค่อยเป็นค่อยไป โดยปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยขึ้นครั้งละ 0.25% สำหรับการประชุมในเดือน สิงหาคม กันยายน และพฤศจิกายน โดยอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ณ สิ้นปี 2565 อยู่ที่ระดับ 1.25%

ในปี 2566 เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลลงเป็น 3.0% (yoy) อ้างอิงจากประมาณการของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) หลังจากที่เคยโตสูงในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เนื่องจากนโยบายการเงินตึงตัวจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อควบคุมอัตราเงินเฟ้อ ในขณะที่นโยบายการคลังลดบทบาทในการสนับสนุนเศรษฐกิจ โดยกิจกรรมทางเศรษฐกิจภาคการผลิตอุตสาหกรรมลดลงสอดคล้องกับการค้าระหว่างประเทศของโลก ในขณะที่ภาคบริการขยายตัวได้ดีตามภาคการท่องเที่ยวและบริการที่เกี่ยวข้อง ด้านเศรษฐกิจไทยปี 2566 กำลังฟื้นตัว คาดว่าจะมีอัตราการขยายตัวในช่วง 2.7-3.9% (yoy) มีค่ากลางที่ 3.3% (yoy) จากแรงขับเคลื่อนของการบริโภคในประเทศ และนักท่องเที่ยวต่างชาติ สำหรับภาคการส่งออกลดลงตามภาวะเศรษฐกิจโลก ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อคาดว่าจะชะลลงมาในช่วง 1.8-2.2% (yoy) มีค่ากลางที่ 2.0% ตามราคาพลังงานและน้ำมันที่ลดลง ส่งผลต่อการคาดการณ์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายสู่ระดับปกติที่ระดับ 2.25-2.50% ต่อปี เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นบวก (Real Interest Rate) และเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงิน (policy space)

ด้านการเคลื่อนไหวตลาดตราสารหนี้ไทยช่วงกรกฎาคม 2565 ถึงมิถุนายน 2566 พบว่าเส้นอัตราผลตอบแทนระยะสั้นปรับตัวสูงขึ้นตามการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ส่วนอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรระยะกลางถึงยาวปรับตัวลดลงจากอัตราเงินเฟ้อที่ชะลตัวลง และความเสี่ยงด้านการชะลอตัวของเศรษฐกิจภายใต้สถานการณ์การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องทั่วโลก ซึ่งทำให้ตลาดคาดว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงในระยะเวลาลัดไป

อย่างไรก็ตาม กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI18AI) เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนที่มีคุณภาพที่เสนอขายในประเทศไทย รวมทั้งเงินฝาก ที่มีอายุคงเหลือใกล้เคียงกับอายุของกองทุน ทำให้กองทุนได้รับผลกระทบจากความผันผวนของตลาดตราสารหนี้ไทยค่อนข้างน้อย

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

รายละเอียดการลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

หลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
ตราสารหนี้ซึ่งจดทะเบียนในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย	670,073,033.46	99.99
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	4,486,877.42	0.67
หุ้นกู้		
Rate A+	50,197,364.00	7.49
Rate A	286,066,355.64	42.69
Rate A-	60,097,402.70	8.97
Rate BBB+	169,453,281.70	25.29
Rate BBB	99,771,752.00	14.89
เงินฝากธนาคาร	379,160.79	0.06
ทรัพย์สินอื่น	(150,112.79)	(0.02)
หนี้สินอื่น	(142,549.62)	(0.02)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	670,159,531.84	100.00
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุน	10.1833	บาท

หมายเหตุ: บริษัทจัดการได้คำนวณมูลค่าหลักทรัพย์ของกองทุน โดยใช้วิธีการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้

- AAA อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุดและได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ 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 มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงสุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่นๆ อย่างมาก จึงจะมีความสามารถในการชำระหนี้ได้
- D เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

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

ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

- ไม่มี เนื่องจากกองทุนมีกลยุทธ์การลงทุนครั้งเดียว โดยจะถือสินทรัพย์ที่ลงทุนไว้จนครบอายุโครงการ (buy&hold) โดยมีการประมาณผลตอบแทนที่คาดหวังไว้ตามระยะเวลาที่กำหนด

การจ่ายเงินปันผล

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (MSI17AI) มีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio: PTR) *

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

$$PTR = 0.3875 \text{ เท่า}$$

* ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (portfolio turnover ratio) ซึ่งคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายสินทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายสินทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

รายงานสรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารแห่งหนี้ เงินฝาก หรือ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
(ก) พันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลัง พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	4,486,877.42	0.67
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สืบทาย หรือผู้ค้ำประกัน	379,160.79	0.06
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)	665,586,156.04	99.32
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-

สัดส่วนสูงสุด (Upper limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) เท่ากับ 15 %NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน port

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ ผู้รับรอง/ ผู้หลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ		มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตาม ราคาตลาด (บาท)
				TRIS	FITCH		
พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย (CB23831A)	ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	31 ส.ค. 2566	-	-	4,500,000.00	4,486,877.42
หุ้นกู้	บริษัท ทูมูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (TUC245B)	-	19 พ.ค. 2567	A+	-	50,000,000.00	50,197,364.00
หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจสีสิ่ง จำกัด (มหาชน) (ASK245A)	-	3 พ.ค. 2567	-	A	41,000,000.00	40,067,993.33
หุ้นกู้	บริษัท เอเชียเสริมกิจสีสิ่ง จำกัด (มหาชน) (ASK246A)	-	18 มิ.ย. 2567	-	A	70,000,000.00	70,146,953.80
หุ้นกู้	บริษัท ทูมูชชาติ จำกัด (มหาชน) (TCAP246C)	-	18 มิ.ย. 2567	A	-	100,000,000.00	97,358,979.00
หุ้นกู้	ทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท (WHART245A)	-	14 พ.ค. 2567	A	-	29,000,000.00	28,872,028.51
หุ้นกู้	บริษัท พลุกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (PSH245A)	-	27 พ.ค. 2567	A	-	50,000,000.00	49,620,401.00
หุ้นกู้	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้า กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BEM245A)	-	9 พ.ค. 2567	A-	-	30,000,000.00	30,286,002.00
หุ้นกู้	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) (CKP245A)	-	28 พ.ค. 2567	A-	-	20,000,000.00	19,854,606.00
หุ้นกู้	บริษัท ราชธานีสีสิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI246A)	-	2 มิ.ย. 2567	A-	-	10,000,000.00	9,956,794.70
หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC245A)	-	28 พ.ค. 2567	BBB+	-	40,000,000.00	39,905,714.40
หุ้นกู้	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (MTC246A)	-	17 มิ.ย. 2567	BBB+	-	90,000,000.00	89,699,789.70
หุ้นกู้	บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (SC246A)	-	17 มิ.ย. 2567	BBB+	-	40,000,000.00	39,847,777.60
หุ้นกู้	บริษัท ที สีสิ่ง จำกัด (TLS246B)	-	18 มิ.ย. 2567	BBB	-	100,000,000.00	99,771,752.00
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	AAA	-	360,174.72
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	AA+	-	18,986.07

รายละเอียดค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 15 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

-ไม่มี

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 15 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน * หน่วย : พันบาท	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
1 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้		
• ค่าธรรมเนียมการจัดการ	944.50	0.1402
• ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	138.09	0.0205
• ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	138.09	0.0205
• ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	3,708.22	0.5505
- ค่าธรรมเนียมในการจัดตั้งกองทุนรวม	1,220.55	0.1812
- ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนกองทรัสต์สิน	21.40	0.0032
- ค่าสอบบัญชี	35.00	0.0052
- ค่าภาษีเงินได้	2,428.48	0.3605
- ค่าธรรมเนียมธนาคาร	2.79	0.0004
2 ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่ประมาณการไม่ได้	ไม่มี	ไม่มี
รวมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด	4,928.90	0.7317
ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อ-ขายหลักทรัพย์ (Brokerage Fee)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Transaction Expense)	-	-

* รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

หมายเหตุ: กรณีเรียกเก็บค่าใช้จ่ายจากเงินลงทุนจดทะเบียน

- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจริงอาจเกินเพดาน อันเนื่องมาจากบริษัทใช้ฐานเป็นร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

การรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน ได้รับข้อมูลสารสนเทศเพื่อกองทุนจากบุคคลที่ผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อาทิเช่น บทวิเคราะห์วิจัยภาพรวมเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ภาวะการเมืองและสังคม ภาวะอุตสาหกรรม และปัจจัยพื้นฐานของธุรกิจที่จะทำการลงทุน รวมถึงข้อมูลสารสนเทศจากการได้รับเชิญให้ร่วม company visit เป็นต้น เพื่อประโยชน์ในการจัดให้มีการวิเคราะห์การลงทุนที่เหมาะสมทั้งวิเคราะห์ในเชิงปริมาณ (Quantitative) เช่น การวิเคราะห์งบการเงิน เป็นต้น และวิเคราะห์ในเชิงคุณภาพ (Qualitative) เช่น การวิเคราะห์นโยบายของบริษัทของผู้ออกตราสารที่กองทุนจะลงทุน เป็นต้น รวมถึงเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงของตราสาร การวิเคราะห์ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับการสร้างกลุ่มสินทรัพย์ลงทุน (Portfolio constructive) และการกำหนดระดับความปลอดภัยของเงินลงทุน จึงขอเปิดเผยรายชื่อบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ ดังนี้

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ธนาคารแบงก์ออฟอเมริกา	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ บีเอ็นพี พาริบาล์ ฟิริกริน (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
BlackRock, Inc. (Asset management)	Societe Generale Group
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	Invesco Ltd.
ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ	Citywire
บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	Amundi Asset Management
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	RHB Securities
บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส เฟิร์สท์ บอสตัน (ประเทศไทย) จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	Wellington Asset Management Company
ธนาคารดอยซ์แบงก์	Fund Selector
บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Pacific Investment Management Company
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	State Street Corporation
ธนาคารเอชเอสบีซี	บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	MSCI (Thailand)
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Vanguard Investments Singapore Pte Ltd
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	Commerzbank (Thailand)
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	GAM Asset Management
เจพี มอร์แกน เซส แบงก์ เอ็นเอ	DWS Group
ธนาคาร แอลจีที	Baillie Gifford Investment Management (Europe) Limited
OCBC Securities	Allianz Global Investors
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	T. Rowe Price Group, Inc.
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	ORIX Corporation Europe N.V.
บริษัทหลักทรัพย์ ซิกโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด
กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ทีเอ็นดี	H2O Asset Management

การรับผลประโยชน์ตอบแทนจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น (Soft Commission)

กรณีการได้รับอภินันทนาการอื่น
สำหรับงวดเดือนมิถุนายน 2566

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน อาจได้รับอภินันทนาการอื่นซึ่งอาจเป็นบริการหรือทรัพย์สินเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อาทิเช่น การจัดสัมมนาเพื่อให้ข้อมูลและแนวคิดต่างๆ การเดินทางไปศึกษาวิธีปฏิบัติงานอันเป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการกองทุน การจัดหาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์สื่อสาร และอุปกรณ์อื่นๆ ที่เป็นเครื่องมือในการส่งข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็น real time บทวิเคราะห์ ข้อมูลและสถิติต่างๆ เป็นต้น อันเป็นประโยชน์ที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจต่อกองทุน จึงขอเปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ให้บริการ	ลักษณะของอภินันทนาการ	เหตุผล/ประโยชน์ในการรับสิทธิ	ชื่อผู้จัดการกองทุน	วัน/เดือน/ปี
1	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team FIF Team DEQ Team	01/06/2566 02/06/2566 09/06/2566 15/06/2566 26/06/2566 28/06/2566
2	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team	02/06/2566 06-09/06/2566 12/06/2566
3	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team	13/06/2566
4	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	14/06/2566
5	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	16/06/2566 19/06/2566
6	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team FIF Team DEQ Team	16/06/2566 27/06/2566 30/06/2566
7	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team	16/06/2566 23/06/2566
8	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ดาโอ จำกัด	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	12/06/2566 16/06/2566 19/06/2566
9	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team	21/06/2566
10	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DFI Team, DEQ Team	22/06/2566
11	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	FIF Team	06/06/2566 15/06/2566 19/06/2566
12	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	FIF Team	14/06/2566
13	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	Conference call	เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน	DEQ Team	07/06/2566 09/06/2566
14	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	Conference call	การรับข้อมูลข่าวสารผ่าน Bloomberg Application	DFI Team, DEQ Team, GFI Team, GEQ Team	ทุกวันทำการ

กรณีการได้รับจัดสรรหุ้น

ด้วยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้จัดการกองทุน ได้รับจัดสรรหุ้นเพื่อกองทุนจากบุคคลที่เป็นผู้ให้บริการ อันเนื่องมาจากการใช้บริการของบุคคลดังกล่าว อันเป็นประโยชน์ที่มีมูลค่าในทางเศรษฐกิจต่อกองทุน โดยบริษัทได้กระทำความเห็นชอบและคำนึงถึงลักษณะและประเภทหลักทรัพย์ที่อาจมีไว้ได้ของกองทุน จึงขอเปิดเผยรายละเอียด ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อย่อหลักทรัพย์ที่ได้รับการจัดสรร	ชื่อย่อกองทุน	รายชื่อผู้ให้บริการ
-	ไม่มีรายการจัดสรร	-	-

การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท www.mfcfund.com ในเมนู “เกี่ยวกับ MFC”

รายงานการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ยในรอบปีบัญชี

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 15 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

วันที่	รายละเอียด
	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ใน 3

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

-ไม่มี-

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ผู้จัดการกองทุน	
ผู้จัดการกองทุนในส่วนตราสารหนี้ในประเทศ	คุณพิพัฒน์ นรนนท์
	คุณณัฐพงษ์ ขจรกิจอภิรักษ์
	คุณนรินทร์ จันทน์เนตร
	คุณรุ่งโรจน์ นิสนพคุณ
	คุณทัศนิกา นิमितพงษ์
	คุณอำพร จันทรานุกุล

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 15 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	43	นางพัฒนรัชต์ บรรพโต
2	ธนาคาร ออมสิน	44	นายชาคริต พิษพันธ์
3	บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	45	นายประสิทธิ์ พรภูมิกร
4	บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	46	นายกิตติคม สุทธิวงศ์
5	บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	47	นายนิเวศ พันธุ์ชะวงค์
6	บริษัท คันทรี กรุ๊ป แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	48	นายเจริญชัย เล็งศิริวัฒน์
7	บริษัท คริปโตมายด์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด	49	นางสาวณัฐรี พันสสุทรากร
8	กระทรวงการคลัง	50	นางสาวจริยา ศรีสนองเกียรติ
9	บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด	51	นายธงชัย ตั้งสถาพรชัยกุล
10	บริษัท ขนส่ง จำกัด	52	นายชาญวุฒิ รุ่งแสงมณูญ
11	บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด	53	นายพิพัฒน์ นรนนันท์
12	บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)	54	นายวิญญู ศรีวิริยานนท์
13	บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	55	นางสาวนริศรา อมาตยกุล
14	บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด	56	นายอนุพงษ์ จันทรจิระศรีคม
15	บริษัท สหโรงแรมไทยและการท่องเที่ยว จำกัด	57	นายกฤษฎา ฉัตรบรรยง
16	บริษัท อุรุพงษ์ จำกัด	58	นายรอด ปินหมัดหนี
17	บริษัทประกันสินเชื่อบุคคลขนาดย่อม	59	นางสาวรัชชยา อังสนันท์
18	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	60	นางสาวอำไพพรรณ จันทรเปล่ง
19	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	61	นายสุริยะ ปัตตพงศ์
20	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	62	นางสาวภิญญาดา พัทธเกตุกุล
21	บริษัท เบสต์ แอนด์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)	63	นางสาวศุภกัญญา ลักษณะเกียรติ
22	บริษัท บ้านไร่เตชะอุบล จำกัด	64	นางสาวศศิวิมล สิงห์เงิน
23	บริษัท เอ็มเอฟโฮลดิ้งส์ จำกัด	65	นายทศพร พรวิวัฒน์ศิริกุล
24	บริษัทเอ็มเอฟซี เรียลเอสเตท แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด โดย MFH ถือหุ้นร้อยละ 99.99	66	นายวิชัย อดิชาติธานินทร์
25	บริษัทเอ็มเอฟซี เอสโก จำกัด โดย MFH ถือหุ้นร้อยละ 99.99	67	นายณัฐพัชร อัครธารินทร์
26	บริษัท ที่ปรึกษา เอ็มเอฟซี จำกัด โดย MFH ถือหุ้นร้อยละ 99.99	68	นายเทอดธรรม สุวิชาวพันธุ์
27	บริษัทเมืองเอกวิศต้า กอล์ฟ คอร์ส จำกัด	69	นางพัชลีพร วรวิบูลย์สวัสดิ์
28	บริษัท ไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชั่น เซอร์วิส จำกัด	70	นายอริชัย วิจิตรวานิชย์พงษ์
29	ดร.ณรงค์ชัย อัครเศรณี	71	นายประสงค์ เทพมาสา
30	ดร.โชคชัย อักษรนันท์	72	นางสาวจุฬารัตน์ สุธีธร
31	นายสตาฐ เตชะอุบล	73	นางสาวทัศนิกา นิมิตรพงษ์
32	พลเอก เลิศรัตน์ รัตนวานิช	74	นางสาวอำพร จันทรานุกุล
33	นายสุรพล ขวัญใจธัญญา	75	นายณัฐพงษ์ ขจรกิจอภิรักษ์
34	ดร.วิกรม คุ่มโพธิ์	76	นายณรินทร์ จันทรเนตร
35	นายจุมพล ริมสาคร	77	นายรุ่งโรจน์ นิลนพคุณ
36	นายสิทธิรัตน์ ตรงมาศ	78	หุ้นสามัญ ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย
37	พลตำรวจเอก อดุลย์ แสงสิงแก้ว	79	บริษัทเนชั่นแนลดีเจิตัลไอที จำกัด
38	รศ.ดร. ธนวรรณ พลวิชัย	80	ทรัสต์เพื่อจัดการเงินร่วมลงทุนโพรม์ แอสเซท
39	นางสาวปภากร รัตนเศรษฐ์	81	กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี พันธบัตรตลาดเงิน
40	นายวุฒิพงษ์ ภิรมยาภรณ์	82	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 11/364/65
41	นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล	83	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 15/87/66
42	นายธนโชติ รุ่งสิทธิวัฒน์	84	ตั๋วเงินคลัง งวดที่ (DM)7/182/66

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง

สำหรับรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 15 กรกฎาคม 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง	ลำดับ	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
85	ตัวเงินคลัง งวดที่ (DM)10/182/66	92	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล
86	ตัวเงินคลัง งวดที่ (DM) 9/182/66	93	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
87	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เอราวัณ โฮเทล โกรท	94	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 7/364/64
88	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเหมราช อินดัสเตรียล	95	ตัวเงินคลัง งวดที่ (DM)21/182/65
89	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	96	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 3/364/65
90	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ เอส ไพรม์ โกรท	97	พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยงวดที่ 4/365/65
91	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน		

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โดยตรง หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท (<http://www.mfcfund.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นรายย่อย กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

ข้าพเจ้า บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งจัดการโดยบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 และ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2566 แล้วนั้น

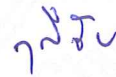
ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนเอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



(นายวิโรจน์ สิมะทองธรรม)

รองผู้อำนวยการ ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์



(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วน ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2566

กองทุนเปิดเอ็มเอฟที สเตเบิล อินค์ 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และงบการเงิน
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินและงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารกองทุนฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปีของกองทุนฯ แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกองทุนฯ และหากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารกองทุนฯ เพื่อให้ผู้บริหารกองทุนฯ ดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนฯ ต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนฯ พิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้บริหารกองทุนฯ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกองทุน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนฯ ใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุนฯ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนฯ และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้บริหารกองทุนฯ ว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนฯ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางขวัญใจ เกียรติกังวาลกุล



นางขวัญใจ เกียรติกังวาลกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5875

บริษัท เอเอสวี แอนด์ แอสโซซิเอตส์ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 สิงหาคม 2566

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท 30/6/66
สินทรัพย์		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4.2, 5	669,080,019.59
เงินฝากธนาคาร		371,422.72
ดอกเบี้ยค้างรับ		850,639.15
รวมสินทรัพย์		670,302,081.46
หนี้สิน		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7	139,331.90
หนี้สินอื่น		3,217.72
รวมหนี้สิน		142,549.62
สินทรัพย์สุทธิ		670,159,531.84
สินทรัพย์สุทธิ :		
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		658,094,064.99
กำไร(ขาดทุน)สะสม		
บัญชีปรับสมดุล		(181,728.17)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		12,247,195.02
สินทรัพย์สุทธิ		670,159,531.84
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		10.1833
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นสุด (หน่วย)		65,809,406.4992

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเคเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในการจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อหลักทรัพย์	จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน	(%) อัตราดอกเบี้ย	วันครบอายุ
พันธบัตร						
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวันที่ 22/9/66	CB23831A	4,500.00	4,486,877.42	0.67		31/8/2566
รวมพันธบัตร			4,486,877.42	0.67		
หุ้นกู้						
บริษัท เอเชียเสริมกิจสิทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ASK245A	41,000.00	40,067,993.33	5.99		3/5/2567
บริษัท เอเชียเสริมกิจสิทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ASK246A	70,000.00	70,074,652.20	10.47	2.90	18/6/2567
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BEM245A	30,000.00	30,147,476.10	4.51	3.18	9/5/2567
บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	CKP245A	20,000.00	19,822,189.60	2.96	1.74	28/5/2567
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	MTC245A	40,000.00	39,794,481.60	5.95	2.90	28/5/2567
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	MTC246A	90,000.00	89,596,228.50	13.39	3.00	17/6/2567
บริษัท พญาชนา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	PSH245A	50,000.00	49,537,456.00	7.40	1.73	27/5/2567
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	SC246A	40,000.00	39,801,750.40	5.95	3.00	17/6/2567
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	TCAP246C	100,000.00	97,358,979.00	14.55		18/6/2567
บริษัท ราชธานีสิทธิ์ จำกัด (มหาชน)	THAN246A	10,000.00	9,940,904.30	1.49	2.00	2/6/2567
บริษัท ที สีสิ่ง จำกัด	TLS246B	100,000.00	99,629,286.00	14.89	4.00	18/6/2567
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	TUC245B	50,000.00	50,020,651.50	7.48	3.00	19/5/2567
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	WHART245A	29,000.00	28,801,093.64	4.30	1.86	14/5/2567
รวมหุ้นกู้			664,593,142.17	99.33		
รวมเงินลงทุน			669,080,019.59	100.00		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท

สำหรับงวด

	หมายเหตุ	15/7/65 - 30/6/66
รายได้		
รายได้ดอกเบี้ย		18,687,840.89
รวมรายได้		18,687,840.89
ค่าใช้จ่าย		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	6, 7	944,509.60
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	6	138,086.20
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	6, 7	138,086.20
ค่าธรรมเนียมการจัดตั้งกองทุน	6, 7	1,220,548.25
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		35,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินโครงการ		24,189.80
รวมค่าใช้จ่าย		2,500,420.05
รายได้สุทธิ		16,187,420.84
รายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน		
รายการขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(1,511,744.30)
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน		(1,511,744.30)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		14,675,676.54
หัก ภาษีเงินได้		(2,428,481.52)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		12,247,195.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินค์ 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท
 สำหรับงวด
 15/7/65 - 30/6/66

การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิสินทรัพย์สุทธิจาก

การดำเนินงาน	12,247,195.02
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	670,999,586.29
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุนในระหว่างงวด	(13,087,249.47)
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างงวด	670,159,531.84
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นงวด	-
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายงวด	670,159,531.84

หน่วย : หน่วย
 สำหรับงวด
 15/7/65 - 30/6/66

การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน (มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)

หน่วยลงทุนเริ่มแรก	67,099,958.6290
หัก หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างงวด	(1,290,552.1298)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายงวด	65,809,406.4992

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท

1. ลักษณะของกองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุนแบบอัตโนมัติ มีอายุโครงการประมาณ 2 ปี โดยไม่ต่ำกว่า 1 ปี 11 เดือน และไม่เกิน 2 ปี 1 เดือน นับแต่วันจดทะเบียนกองทุนรวม และได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2565 มีมูลค่าโครงการจดทะเบียน 700.00 ล้านบาท (แบ่งเป็น 70,000,000.0000 หน่วย มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)

โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและเป็นนายทะเบียนหน่วยลงทุน ซึ่งมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนฯ มีนโยบายการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารหนี้ที่มีคุณภาพที่เสนอขายในประเทศ ซึ่งให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง โดยลงทุนในตราสารภาครัฐและ/หรือรัฐวิสาหกิจ เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ตราสารหนี้ภาคเอกชน เช่น ตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเอกชน ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรือของผู้ออกตราสารอยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) จากสถาบันจัดอันดับที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งเงินฝาก และ/หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด ทั้งนี้ กองทุนฯ จะไม่ลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) และจะไม่ลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note)

กองทุนฯ มีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ส่วนเรื่องที่เกี่ยวข้องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีของงบการเงิน

2.2 งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.3 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายผลที่เกิดขึ้นจริงจึงแตกต่างจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคตมีรายละเอียด ดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อบทการเงินของกองทุนฯ

ทั้งนี้ กองทุนฯ ได้มีการถือปฏิบัติตามข้อยกเว้นชั่วคราวตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน สำหรับรายการที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ซึ่งรวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญา หรือความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นแทน การนำข้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อบทการเงินของกองทุนฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นๆ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ฝ่ายบริหารของกองทุนฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อบทการเงินสำหรับปีที่ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

- ดอกเบี้ยรับ รับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาที่พึงได้รับโดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่แท้จริง
- บัญชีส่วนเกินและส่วนต่อมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็นรายการปรับปรุงกับดอกเบี้ยรับ
- กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน
- ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท

4.2 เงินลงทุนและการวัดค่าเงินลงทุน

- กองทุนวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของเงินลงทุนนั้น ให้รับรู้ในกำไรขาดทุนทันทีเมื่อเกิดขึ้น
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.3 บัญชีปรับสมดุล

บัญชีปรับสมดุลถือเป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสมซึ่งจะบันทึกเมื่อมีการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนฯ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนมีส่วนในสินทรัพย์สุทธิของกิจการลงทุนหรือได้รับส่วนแบ่งจากกิจการลงทุนเท่าเทียมกันไม่ว่าผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นจะลงทุนหรือเลิกลงทุนในกิจการลงทุน ณ เวลาใด

4.4 ภาษีเงินได้

กองทุนมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4)(ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนฯ ได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างงวดสรุปได้ดังนี้

	สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566
ซื้อเงินลงทุน	927,712,980.59
ขายเงินลงทุน	261,000,000.00

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท

6. ค่าใช้จ่าย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน และนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน
 ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน สรุปได้ดังนี้ :-

ค่าใช้จ่าย	อัตราร้อยละ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกินร้อยละ 1.0165 ต่อปี ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกินร้อยละ 0.0535 ต่อปี ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ไม่เกินร้อยละ 0.5350 ต่อปี ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมการจัดตั้งกองทุน	ไม่เกินร้อยละ 0.5350 ต่อปี ของมูลค่าเงินลงทุนจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวม
ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม	

7. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด กองทุนฯ มีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการฯ และกิจการอื่น ซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับกองทุนฯ

กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบด้วย :-

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน
รายการที่สำคัญสำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 มีดังต่อไปนี้ :-	
	สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่
	นโยบายการกำหนดราคา 30 มิถุนายน 2566

● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน	944,509.60
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน	138,086.20
ค่าธรรมเนียมการจัดตั้งกองทุน	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน	1,220,548.25

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 กองทุนฯ มียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้ :-

ณ วันที่

30 มิถุนายน 2566

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย 80,727.30

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย 11,802.30

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

8.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กองทุนฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย : พันบาท)

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
ตราสารหนี้	-	669,080.02	-	669,080.02

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท

เงินลงทุนต่างๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและ
 ถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนที่มีสภาพคล่องและตราสาร
 อนุพันธ์ที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาที่อ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้
 เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มี
 การอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการ
 สนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้
 ภาคเอกชนที่อยู่ในกลุ่มนำลงทุนและอนุพันธ์ในตลาดซื้อขายกันโดยตรง

เงินลงทุนที่ถูกจัดประเภทในระดับที่ 3 มีข้อมูลที่สำคัญที่ไม่สามารถสังเกตได้เนื่องจากการซื้อขายไม่บ่อยนัก
 ตราสารทุนในระดับที่ 3 ประกอบด้วยข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 สำหรับฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนนั้น ข้อมูลหลักที่ป้อนเข้าตัวแบบการประเมินมูลค่าของกองทุนสำหรับเงิน
 ลงทุนนี้ประกอบด้วยอัตราส่วนราคาตลาดต่อกำไรสุทธิและการคิดลดกระแสเงินสด

8.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป
 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ของกองทุนตามมูลค่า
 ยุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

	อัตราดอกเบี้ยปรับ			
	ขึ้นลงตามอัตรา		อัตราดอกเบี้ย	
	ตลาด	คงที่	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินฝากธนาคาร	371,422.72	-	-	371,422.72
พันธบัตร	-	-	4,486,877.42	4,486,877.42
หุ้นกู้	-	527,166,169.84	137,426,972.33	664,593,142.17
รวม	371,422.72	527,166,169.84	141,913,849.75	669,451,442.31

กองทุนเปิดเอ็มเอฟซี สเตเบิล อินคัม 18 ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2565 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน)
ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หน่วย : บาท

8.3 ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร

ความเสี่ยงจากการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทผู้ออกตราสาร ซึ่งจะมีผลต่อความสามารถในการทำกำไร รวมถึงความสามารถในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้เต็มจำนวนหรือตามเวลาที่กำหนดของบริษัทผู้ออกตราสาร อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะมีการประเมินผลกระทบจากปัจจัยภายในและภายนอกต่อสถานะบริษัทอย่างสม่ำเสมอ จะทำให้บริษัทจัดการสามารถประเมินศักยภาพและการสร้างกำไรของบริษัทผู้ออกตราสารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

8.4 ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร

ความเสี่ยงจากการที่ผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะพิจารณาลงทุนในตราสารที่ออกโดยบริษัทที่มีความมั่นคง มีสถานะการเงินที่ดี และ/หรือ บริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น

8.5 ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนของราคาตราสารที่กองทุนถืออยู่ โดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหรือภาวะตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุโครงการ ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงในเรื่องนี้อยู่ในระดับต่ำ

8.6 ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร

ความเสี่ยงจากการที่ตราสารที่กองทุนถืออยู่นั้นขาดสภาพคล่อง โดยการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารมีจำนวนครั้งและปริมาณน้อย กองทุนจึงอาจขายตราสารไม่ได้ในช่วงเวลาที่ต้องการ หรืออาจไม่ได้ราคาตามที่ต้องการ อย่างไรก็ตาม กองทุนฯ จะพิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเท่ากับหรือใกล้เคียงกับอายุโครงการ และไม่มีการขายตราสารออกไปจนกว่าจะครบกำหนดอายุโครงการ จึงทำให้ความเสี่ยงนี้อยู่ในระดับต่ำ

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนฯ เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2566