

แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุก (MTN)
(แบบ 69-BASE-PO-SUKUK)

บริษัท (ชื่อไทย/อังกฤษของผู้ระดมทุน)
บริษัท (ชื่อไทย/อังกฤษของทรัสต์ผู้ออกสุกุก)

เสนอขาย

.....
.....
.....

- ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายแบบโครงการสุกุกที่จะเสนอขายในรอบ 2 ปี (Medium Term Note Program : “MTN”)
- ให้ระบุลักษณะที่สำคัญโครงการสุกุกที่เสนอขาย เช่น ชื่อโครงการ ประเภท ชนิด มูลค่าเสนอขายรวม บุคคลที่เสนอขายสุกุกให้ (เฉพาะกรณีที่ไม่ได้เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป) วันที่ได้รับอนุญาต วันเริ่มเสนอขาย และวันสิ้นสุดการเสนอขายตามโครงการ
- ให้มีคำเตือนผู้ลงทุนว่า

“ก่อนตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนต้องใช้วิจารณญาณในการพิจารณาข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผู้ระดมทุนและเงื่อนไขของสุกุก รวมทั้งความเหมาะสมในการลงทุน และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี การมีผลใช้บังคับของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกนี้ มิได้เป็นการแสดงว่าคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แนะนำให้ผู้ลงทุนในสุกุกที่เสนอขาย หรือมิได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของสุกุกที่เสนอขาย หรือมิได้รับรองว่าสุกุกที่เสนอขายเป็นไปตามหลักศาสนาอิสลาม หรือรับรองความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกแต่อย่างใด ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกนี้เป็นความรับผิดชอบของผู้ระดมทุนและทรัสต์ผู้ออกสุกุก

หากแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกมีข้อความหรือรายการที่เป็นเท็จ หรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ผู้ถือสุกุกที่ได้ซื้อสุกุกไม่เกินหนึ่งปีนับแต่วันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกนั้นมีผลใช้บังคับ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายจากบริษัทหรือผู้ถือสุกุกได้ตามมาตรา 82 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ทั้งนี้ ภายในหนึ่งปีนับแต่วันที่รับรู้หรือควรรู้ว่าแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกเป็นเท็จหรือขาดข้อความที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ แต่ไม่เกินสองปีนับจากวันที่แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสุกุกมีผลใช้บังคับ”

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1	ข้อมูลสรุป (executive summary)	
ส่วนที่ 2	ข้อมูลผู้ระดมทุน	
ส่วนที่ 3	ข้อมูลทรัพย์สินผู้ออกศุภก (ให้เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ทรัพย์สินผู้ออกศุภกเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากผู้ระดมทุน)	
ส่วนที่ 4	ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการศุภกที่เสนอขาย	
ส่วนที่ 5	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	
เอกสารแนบ 1	ร่างสัญญาก่อตั้งทรัสต์	
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ระดมทุน	
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อยของผู้ระดมทุน	
เอกสารแนบ 4	งบการเงิน	
เอกสารแนบ 5	อื่นๆ	
ภาคผนวก		
ภาคผนวก	วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ	

ส่วนที่ 1

ข้อมูลสรุป (executive summary)

1. ให้สรุปสาระสำคัญของข้อมูลผู้ระดมทุนในส่วนที่ 2 ข้อมูลทรัพย์สินผู้ออกสัญญาในส่วนที่ 3 และข้อมูลเกี่ยวกับโครงการสัญญาที่จะเสนอขายในส่วนที่ 4 โดยย่อ เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจภาพรวมของการดำเนินธุรกิจของผู้ระดมทุน โครงสร้างสัญญา รายละเอียดการเสนอขาย
2. เปิดเผยประวัติผิคนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้ หรือผิคนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้น และการผิคนัดเงินใจในการปฏิบัติตามข้อกำหนดคสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง
3. กรณีผู้ระดมทุนเป็นบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป ให้เปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - 3.1 สัดส่วนการออกตราสารหนี้ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
 - 3.2 สัดส่วนการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
 - 3.3 สัดส่วนหนี้สินอื่น ๆ ที่มีภาระดอกเบี้ย¹ ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย)

(ผู้ลงทุนควรอ่านรายละเอียดข้อมูลในส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3 ก่อนตัดสินใจจองซื้อสัญญา)

¹ เช่น หนี้สินจากสัญญาเช่าทางการเงิน เงินกู้ยืมบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น (ให้ระบุรายการ)

ส่วนที่ 2

ข้อมูลผู้ระดมทุน

ข้อมูลต่อไปนี้ให้เปิดเผยถึงข้อมูลของผู้ระดมทุน (originator) โดยไม่จำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลของทรัสต์ผู้ออกคูปอง ยกเว้นหัวข้อที่กำหนดให้ต้องเปิดเผยข้อมูลทรัสต์ผู้ออกคูปองด้วย ทั้งนี้ ข้อมูลที่กำหนดให้เปิดเผยเป็นเพียงข้อมูลขั้นต่ำ ผู้ระดมทุนควรพิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดอื่น ๆ ที่ช่วยทำให้ผู้ลงทุนเข้าใจและเห็นภาพธุรกิจของผู้ระดมทุนได้ชัดเจนขึ้น

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้ระดมทุน ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีผู้ระดมทุนมีหน้าที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีต่อสำนักงานหรือเพื่อยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้/คูปองต่อประชาชน และแบบแสดงรายการข้อมูลดังกล่าวมีผลใช้บังคับไม่เกิน 1 ปี ให้ผู้ระดมทุนเปิดเผยข้อมูลตามที่ได้เคยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีงวดปีล่าสุดหรือแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้/คูปองที่เคยจัดส่งต่อสำนักงานและปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันด้วย รวมทั้ง ให้เปิดเผยข้อมูลคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด และผลการดำเนินงานสะสมตั้งแต่ต้นปีบัญชีถึงไตรมาสล่าสุดด้วย

2. กรณีอื่นนอกจาก 1. ให้ผู้ระดมทุนเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โดยมีหัวข้อและรายละเอียดเป็นไปตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีโดยอนุโลม รวมถึง ให้แสดงข้อมูลจากงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่สะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักของผู้ระดมทุนและบริษัทย่อย อย่างน้อยต้องมีข้อมูลเปรียบเทียบ 2 ปีที่ผ่านมา (เป็นงบการเงินปีล่าสุดที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานและงบการเงินปีก่อนหลังอีกหนึ่งปี) ทั้งนี้ ให้เปิดเผยข้อมูล MD&A สำหรับงบการเงินรายไตรมาสล่าสุด และผลการดำเนินงานสะสมตั้งแต่ต้นปีบัญชีถึงไตรมาสล่าสุดด้วย

นอกจากรายการตามข้อ 1 หรือ 2 แล้ว ให้ผู้ระดมทุนเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้เพิ่มเติมด้วย

(1) ข้อมูลเกี่ยวกับภาระผูกพันในทรัพย์สินของผู้ระดมทุน (กรณีที่ออกเป็นคูปองไม่มีประกัน) และยอดหนี้คงค้างในการออกหุ้นกู้หรือตั๋วเงินครั้งก่อน

(2) อัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ โดยรายละเอียดวิธีการคำนวณแสดงตามภาคผนวก

(3) ข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในคูปองเฉพาะเจาะจงผู้ระดมทุน เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน หรือใกล้ถึงจุดดำรง financial covenant กับสถาบันการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี ความเสี่ยงของหลักประกันกรณีไม่มีราคาตลาดหรือกรณีบุคคลค้ำประกัน การพึ่งพาการระดมทุนจากตราสารหนี้ และความเสี่ยงจากความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้ระดมทุนและคูปองทรัสต์

รายการข้อมูลเพิ่มเติม

1. หากผู้ระดมทุนเป็นสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย (“สำนักงานสาขา”) การเปิดเผยข้อมูลตาม 1. และ 2. ข้างต้น ให้เปิดเผยข้อมูลของสำนักงานสาขาเป็นหลัก และระบุข้อมูลของสำนักงานใหญ่ (หมายถึง ธนาคารต่างประเทศทั้งองค์กร) ประกอบ โดยแสดงเฉพาะสรุปข้อมูลการประกอบธุรกิจ ตัวเลขรายการบัญชีในงบการเงินที่สำคัญ และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ (ถ้ามี) รวมทั้งแสดงข้อผูกพันตามข้อกำหนดสิทธิที่ระบุว่าสำนักงานสาขาจะดำรงฐานะการชำระหนี้ให้ไม่ได้รับผลกระทบจากการที่สำนักงานสาขาจะส่งเงินออกไปให้สำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ให้แนบบการเงินของสำนักงานสาขาเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ นอกจากนี้ ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมดังนี้

1.1 ความเสี่ยงเกี่ยวกับข้อจำกัดทางกฎหมายในด้านต่าง ๆ ที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ระดมทุน เช่น กฎหมายล้มละลาย กฎหมายเกี่ยวกับหลักต่างตอบแทน

1.2 ความเสี่ยงในกรณีที่ผู้ระดมทุนล้มละลาย ซึ่งผู้ถือศุภกุอาจไม่สามารถขอรับชำระหนี้หรือฟ้องบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินของสำนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ หากมีการเปิดเผยอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่ ให้ระบุค่าเตือนว่า ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสำนักงานใหญ่อาจไม่สะท้อนความสามารถในการคืนเงินลงทุนและจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนของสำนักงานสาขาโดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเกิดกรณีล้มละลาย

2. หากผู้ระดมทุนเป็นกิจการต่างประเทศ ให้เปิดเผยความเสี่ยงเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

2.1 การดำเนินคดีทางกฎหมายกับกิจการต่างประเทศ เนื่องจากไม่ได้มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ให้ระบุถึงเขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดีต่อกิจการดังกล่าว และปัญหาความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี) ด้วย

2.2 ผลกระทบที่ผู้ถือศุภกุของกิจการต่างประเทศอาจได้รับ ในกรณีที่กฎหมายของประเทศที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้นมีข้อจำกัดในการส่งเงินออกนอกประเทศ หรือข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)

2.3 ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา วิธีการจองซื้อ การชำระราคา และการส่งมอบหลักทรัพย์ รวมทั้งวิธีการโอนหลักทรัพย์

2.4 ข้อจำกัดหรือความเสี่ยงอื่นใดที่อาจมีผลกระทบต่อการใช้สิทธิหรือการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

2.5 ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค

2.6 ผู้ค้าประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)

ส่วนที่ 3

ข้อมูลทรัพย์สินผู้ออกศุภก

(ให้เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ทรัพย์สินผู้ออกศุภกเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากผู้ระดมทุน)

1. ข้อมูลทั่วไป
ให้ระบุชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ประเภทธุรกิจ เลขทะเบียนบริษัท โทรศัพท์ โทรสาร Home Page (ถ้ามี) จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
2. ผู้ถือหุ้น
ให้ระบุรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้นล่าสุด ทั้งนี้ ให้นำรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้ถือหุ้นที่อยู่ภายใต้ผู้มีอำนาจควบคุมเดียวกันเป็นกลุ่มเดียวกัน
3. รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร
ให้ระบุรายชื่อและคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร
4. รายละเอียดของกองทรัสต์ของบริษัท
 - ให้ระบุว่าบริษัทมีกองทรัสต์ทั้งหมดกี่กอง แต่ละกองออกศุภกใด (ให้ระบุชื่อเฉพาะของศุภก)
 - ให้ระบุว่าทรัพย์สินในแต่ละกองทรัสต์คืออะไร

ส่วนที่ 4

ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการศุภกที่เสนอขาย

1. รายละเอียดของโครงการศุภกที่เสนอขาย

อธิบายรายละเอียดโครงสร้างศุภกที่เสนอขายภายใต้โครงการพอสังเขปโดยอธิบายถึงทรัพย์สินที่คาดว่าจะใช้อ้างอิง โครงสร้าง ขั้นตอน และกระบวนการ ในกรณีที่ศุภกที่เสนอขายมีรายละเอียดอื่นที่สำคัญที่ควรอธิบายเพิ่มเติมจากข้อมูลในหน้าแรก เพื่อให้ผู้ลงทุนเข้าใจลักษณะของศุภกที่เสนอขาย ให้สรุปลักษณะสำคัญของศุภกที่เสนอขายเพิ่มเติมด้วย เช่น วิธีการในการจ่ายผลตอบแทนและการชำระหนี้ ประเภทและมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน ข้อมูลผู้ค้ำประกัน (ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ค้ำประกัน) และสรุปสาระสำคัญของสัญญาค้ำประกัน (กรณีเป็นการค้ำประกัน) เป็นต้น

ทั้งนี้ กรณีที่ศุภกที่เสนอขายมีสถานะเป็นเจ้าของของผู้ระดมทุน ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ด้วย

2. ข้อจำกัดการโอนศุภกที่เสนอขาย (ถ้ามี เช่น ข้อจำกัดการ โอนศุภกที่ได้จดทะเบียนไว้กับสำนักงาน เป็นต้น)

ส่วนที่ 5

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

1. ให้กรรมการบริหารทุกคนและผู้ที่ยังดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชีของ ผู้ระดมทุนและทรัสต์ผู้ออกศุภก ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภก พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภกแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภกฉบับนี้ แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการบริหารของผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก (แล้วแต่กรณี) หรือผู้ดำรงตำแหน่งบริหารสูงสุดในสายงานบัญชี ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่ประกอบเป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภก ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของ ผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก (แล้วแต่กรณี) และบริษัทย่อยแล้ว

(2) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก (แล้วแต่กรณี) มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก (แล้วแต่กรณี) ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดของผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก (แล้วแต่กรณี) และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้ผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก (แล้วแต่กรณี) มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และข้าพเจ้าได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ ต่อผู้สอบบัญชีแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก (แล้วแต่กรณี) และบริษัทย่อย

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภกตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลและผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภกฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้า (ผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก) มีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้น เช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศุภกฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุในส่วนที่ 2 และ 3)

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องแล้ว ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.
2.
3.
4.
5.

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ

2. กรรมการคนอื่นของผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกสลาก (แล้วแต่กรณี) นอกจาก 1. ให้ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสลาก พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสลากแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสลากฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวังในฐานะกรรมการของผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกสลาก (แล้วแต่กรณี) ข้าพเจ้าไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่า ข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จ ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของข้อมูลข้างต้นครอบคลุมถึงข้อมูลของผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกสลากตามที่ปรากฏในแหล่งข้อมูลที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสลากฉบับนี้ ในการอ้างอิงแหล่งข้อมูลดังกล่าว ข้าพเจ้า(ผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกสลาก) มีความรับผิดชอบต่อความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลที่อ้างอิงนั้นเช่นเดียวกับการนำข้อมูลมาแสดงให้ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายสลากฉบับนี้ (ให้ระบุข้อความตามวรรคนี้ เฉพาะกรณีที่มีการอ้างอิงข้อมูลจากแหล่งข้อมูลใด ๆ ที่ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบได้ตามที่ระบุในส่วนที่ 2 และ 3)

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ข้าพเจ้าได้สอบทานแล้ว และไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่า ข้อมูลดังกล่าวไม่ถูกต้องครบถ้วน เป็นเท็จทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ ข้าพเจ้าได้มอบหมายให้ เป็น

ผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ
กำกับไว้ ข้าพเจ้าจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้สอบถามแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.
2.
3.
4.
5.

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ

* หมายเหตุ หากในวันที่ยื่นแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน
มีเหตุจำเป็นที่ทำให้บุคคลใด ยังไม่สามารถลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ได้
เมื่อเหตุดังกล่าวหมดสิ้นแล้ว ผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) ต้องจัดให้บุคคลนั้นลงลายมือชื่อ
ทันที เว้นแต่เหตุที่ทำให้บุคคลดังกล่าวไม่สามารถลงลายมือชื่อได้เกิดจากการที่บุคคลดังกล่าว อยู่ในภาวะ
ไม่สามารถรู้ผิดชอบหรือไม่สามารถบังคับตนเองได้ เนื่องจากเจ็บป่วยทางร่างกายหรือทางจิต ผู้ระดมทุน/
ทรัสต์ผู้ออกหลักทรัพย์ (แล้วแต่กรณี) ไม่จำเป็นต้องจัดให้บุคคลดังกล่าวลงลายมือชื่อในแบบแสดงรายการข้อมูล
การเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวน หรือเป็นกรณีอื่นใดที่มีเหตุจำเป็นและสมควร โดยได้รับการผ่อนผัน
จากสำนักงาน

3. การรับรองการปฏิบัติหน้าที่ของที่ปรึกษาทางการเงิน

ให้ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันที่ปรึกษาทางการเงินลงลายมือชื่อ พร้อมทั้งประทับตรา
บริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“ข้าพเจ้าในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินของการออกหลักทรัพย์ ขอรับรองว่าข้าพเจ้า

(1) ได้สอบถามข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ฉบับนี้แล้ว
และด้วยความระมัดระวังในฐานะที่ปรึกษาทางการเงิน ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง
ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ

(2) ได้พิจารณานโยบายและแผนการประกอบธุรกิจของผู้ระดมทุนในอนาคตแล้ว
เห็นว่า สมมติฐานได้จัดทำขึ้นอย่างสมเหตุสมผล และมีการอธิบายผลกระทบต่อผู้ระดมทุนหรือ
ผู้ลงทุนอย่างชัดเจนเพียงพอ (เฉพาะกรณีที่ผู้ระดมทุนมีการระบุนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจ
ของผู้ระดมทุนในอนาคตในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์)”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับ
แบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์บางส่วน หรือเห็นว่าข้อมูลบางส่วนไม่ถูกต้องครบถ้วน
ให้อธิบายเงื่อนไขไว้เพิ่มเติม เช่น

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขาย
ศุภกนี้ ที่ข้าพเจ้าไม่สามารถให้ความเห็นได้ เนื่องจาก (ไม่มีข้อมูลเพียงพอที่จะ
ตรวจสอบ หรือไม่ได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารของผู้ระดมทุน/ทรัสต์ผู้ออกศุภก (แล้วแต่กรณี)
ในการตรวจสอบข้อมูลในเรื่องนี้)” หรือ

“เว้นแต่ข้อความในหน้า.....ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าควรใช้ข้อความ.....แทน”

ในกรณีที่ที่ปรึกษาทางการเงินนำข้อมูลจากบุคคลอื่นที่มีความเชี่ยวชาญในด้านนั้น
มาอ้างอิง ให้ระบุข้อความเพิ่มเติม ดังนี้

“เว้นแต่ข้อมูลในเรื่อง ของแบบแสดงรายการข้อมูล
การเสนอขายศุภกนี้ ที่ข้าพเจ้าใช้ข้อมูลจาก ซึ่งข้าพเจ้าเห็นว่าเป็นผู้เชี่ยวชาญ
ในเรื่องนี้เป็นอย่างดี”

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ*
1.
2.

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio) แบ่งตามประเภทธุรกิจ

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
1. กลุ่มอุตสาหกรรมและบริการทั่วไป	
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและ ค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและ ค่าตัดจำหน่าย
(4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและ ค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(5) หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(6) หนี้สินมีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	(หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี) / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
(8) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน / หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
2. กลุ่มธนาคารพาณิชย์	
(1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(2) เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.
(3) เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR) (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อ / เงินรับฝาก
(4) ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio) (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน / รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ
(6) สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (gross NPL) / เงินให้สินเชื่อรวม (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)
3. กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์	
(1) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ ก.ล.ด.
(2) อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(3) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย
(5) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(6) หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(7) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(8) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
4. กลุ่มธุรกิจประกันชีวิต	
(1) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปก.
(2) สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	สินทรัพย์ลงทุน / เงินสำรองประกันภัย
(3) อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	คำนวณตามเกณฑ์ คปก.

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)
(5) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) / เบี้ยรับประกันภัยสุทธิ
5. กลุ่มธุรกิจลีสซิ่ง	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและ ค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย
(3) หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) (ร้อยละ)	สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ / สินเชื่อรวม
(6) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(7) อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	(รายได้รวมงวดก่อน-รายได้รวมงวดปัจจุบัน) / รายได้รวมงวดก่อน
6. บริษัทในกลุ่มสินเชื่อบุคคล	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและ ค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย
(3) หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ / เงินให้สินเชื่อรวม
(6) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / เงินให้สินเชื่อรวม
(7) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
7. บริษัทในกลุ่มบริษัทบริหารสินทรัพย์	
(1) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและ ค่าตัด จำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย
(2) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อน ดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัด จำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย
(3) หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (debt to equity : D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(4) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio)) (เท่า)	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(5) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)
(6) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)

หมายเหตุ :

- 1) สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสม เช่น EBITDA margin ratio (ร้อยละ) เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย / รายได้รวม เป็นต้น สำหรับกิจการในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (quick ratio) (เท่า) เท่ากับ (สินทรัพย์หมุนเวียน-สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียน เพิ่มเติมด้วย

2) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุดที่มีข้อมูลไม่ครบ 1 ปี ให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส เพื่อให้เปรียบเทียบกันได้

ร่าง