

ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และหนังสือชี้ชวน ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และของบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (“บริษัท”) ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องศึกษาข้อมูลในรายละเอียดจากหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม ซึ่งสามารถขอได้จากผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์และบริษัท หรืออาจศึกษาข้อมูลได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลและหนังสือชี้ชวนที่บริษัทยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ที่ website ของสำนักงาน ก.ล.ต.

สรุปข้อมูลสำคัญของตราสาร (Fact Sheet)

“.....(ชื่อตราสาร).....”

ออกโดย .....(ชื่อ และประเทศที่ผู้ออกตราสารจดทะเบียนจัดตั้ง (กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ))

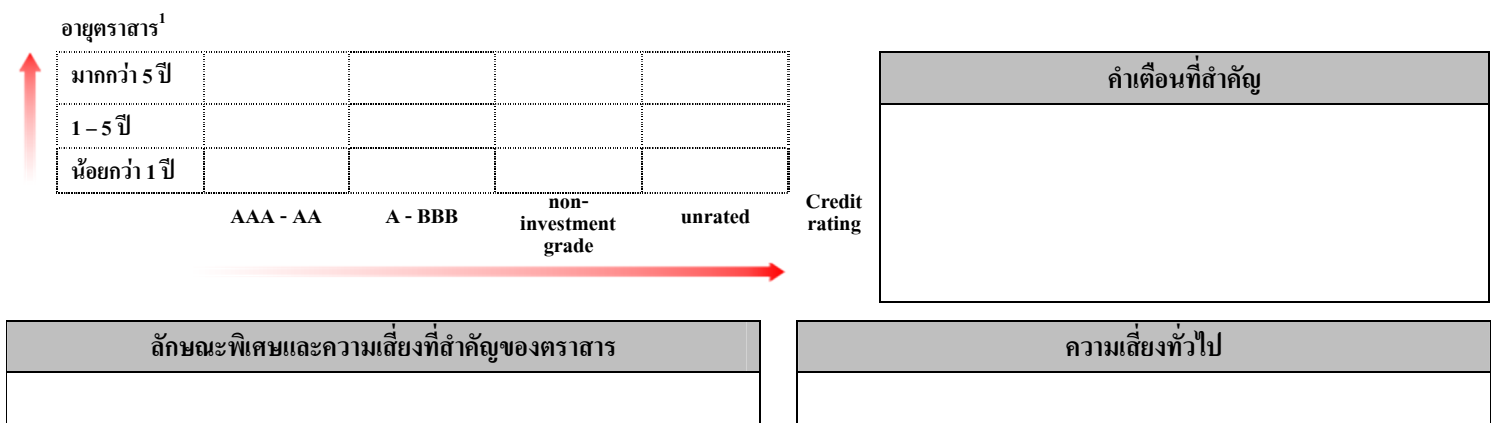
ผู้ระดมทุน .....(ชื่อ และประเทศที่ผู้ระดมทุนจดทะเบียนจัดตั้ง (กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ))

ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร

ประเภทตราสาร		จำนวนหน่วยที่เสนอขาย	
สกุลเงิน		มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	
สินทรัพย์ในกองทรัสต์		มูลค่าการเสนอขายรวม	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	อันดับความน่าเชื่อถือ..... จัดอันดับ โดย..... วันที่.....	ข้อจำกัดในการขาย (ถ้ามี)	
		การคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ	
ประเภทการเสนอขาย		การค้ำประกัน/หลักประกัน	
อัตราผลตอบแทน		ข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน	
งวดการจ่ายผลตอบแทน		สุกุกทรัสต์	
วันจ่ายผลตอบแทนงวดแรก		ที่ปรึกษาชำระหนี้	
อายุตราสาร		ที่ปรึกษากฎหมาย	
วันที่ออกตราสาร		นายทะเบียนตราสาร	
วันที่ครบกำหนดอายุ		ผู้จัดจำหน่าย	
ระยะเวลาการเสนอขาย			

โครงสร้างของสุกุก

ความเสี่ยงของตราสาร



<sup>1</sup> สามารถปรับข้อมูลช่วงอายุตราสารบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม

## ข้อมูลผู้ระดมทุน

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

## วัตถุประสงค์การใช้เงิน

## สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

ข้อมูล	ไตรมาส.....	ปี 25xx	ปี 25xx
สินทรัพย์รวม			
หนี้สินรวม			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รายได้รวม			
ต้นทุน			
กำไรสุทธิ			
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็ว			
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย			
อัตรากำไรสุทธิ			
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น			
ระบุชื่ออัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรม เช่น อัตราค่าเช่าพักเฉลี่ย (สำหรับธุรกิจโรงแรม) เป็นต้น			

## ประวัติการผิดเงื่อนไขการคืนเงินลงทุนและอัตราหรือสัดส่วนการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน

 ไม่มี       มี

ถ้ามี โปรดอธิบาย .....

.....

.....

.....

**ข้อมูลผู้ติดต่อ**

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่: [.....]

โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่: [.....]

โทรศัพท์: [.....]

Website: [.....]

Email: [.....]

## คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของคูกูก

หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
<b>ข้อมูลที่สำคัญของตราสาร</b>	
1. ประเภทตราสาร	ให้ระบุประเภทของคูกูกที่เสนอขาย เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- คูกูกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างบริหาร (B-wakalah)</li> <li>- คูกูกที่มีโครงสร้างแบบการเช่าทรัพย์สิน (B-Ijarah)</li> <li>- คูกูกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างทำของ (B-Istisna)</li> <li>- คูกูกที่มีโครงสร้างแบบการร่วมลงทุน (A-Mudharabah)</li> </ul>
2. สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของตราสารที่เสนอขาย เช่น สกุลเงินบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
3. สินทรัพย์ในกองทรัสต์	ให้ระบุประเภท ลักษณะ คุณภาพ และมูลค่าของสินทรัพย์ในกองทรัสต์
4. การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	ให้ระบุอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของตราสาร ทั้งนี้ ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย
5. ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II/HNW)
6. อัตราผลตอบแทน	ให้ระบุอัตราผลตอบแทนที่จะจ่ายให้ผู้ถือตราสารตามงวดการจ่ายเป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หลักเกณฑ์การคำนวณผลตอบแทน พร้อมรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายผลตอบแทน (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (“แบบ filing”) ทั้งนี้ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับ ไม่เท่ากับอัตราผลตอบแทนที่ระบุไว้ เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายผลตอบแทน ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ออกตราสารเลื่อนการชำระผลตอบแทนทุกงวด โดยจ่ายชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น</li> </ul>
7. งวดการจ่ายผลตอบแทน	ให้ระบุงวดการจ่ายผลตอบแทนตามที่ระบุไว้ในแบบ filing เช่น จ่ายผลตอบแทนทุก ๆ 3 เดือน เป็นต้น พร้อมทั้งระบุวันที่จะจ่ายผลตอบแทนงวดแรกไว้ด้วย
8. อายุตราสาร วันที่ออกตราสาร วันที่ครบกำหนดอายุ	ให้ระบุอายุของตราสาร รวมถึงวันที่ออกและวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนของตราสารนั้น ๆ (วัน/ เดือน/ ปี)
9. ระยะเวลาการเสนอขาย	ให้ระบุระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
10. จำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย มูลค่าการเสนอขายรวม	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย และมูลค่าการเสนอขายรวมของตราสารที่เสนอขาย
11. ข้อจำกัดในการขาย	ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายตราสาร ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขายทอดต่อไป เช่น <ul style="list-style-type: none"> <li>- หุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ออกตราสารและผู้ถือตราสารจะต้องไม่เสนอขายตราสารไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่</li> </ul>
12. การคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ	ให้ระบุว่ามี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ รวมถึงเงื่อนไขการคืนเงินลงทุนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ออกตราสาร / ผู้ถือตราสาร โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังจากการเสนอขายตราสารอย่างน้อย X ปี หรือเมื่ออัตราผลตอบแทนในตลาดลดลง / เพิ่มขึ้นถึงระดับ Y% ต่อปี เป็นต้น

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
13.	การค้ำประกัน/หลักประกัน	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน ได้แก่ (1) การค้ำประกันโดยนิติบุคคล/บุคคลอื่น (Corporate/Personal Guarantee) (2) การค้ำประกันโดยหลักทรัพย์ (Collateral) รวมทั้งให้ระบุมูลค่าการค้ำประกัน และเงื่อนไขของการค้ำประกัน (ถ้ามี)
14.	ข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน	ให้ระบุข้อกำหนดในการดำรงสัดส่วนทางการเงิน (ถ้ามี) เช่น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio) อัตราส่วนหนี้สิน (Debt ratio) อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest coverage ratio) เป็นต้น โดยรายละเอียดและคำนิยามที่เกี่ยวข้องสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
15.	ศกฐกทรัสต์	ให้ระบุชื่อศกฐกทรัสต์ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
16.	ที่ปรึกษาชะรืออะฮ์	ให้ระบุชื่อที่ปรึกษาชะรืออะฮ์ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
17.	ที่ปรึกษากฎหมาย	ให้ระบุชื่อที่ปรึกษากฎหมาย ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
18.	นายทะเบียนหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
19.	ผู้จัดจำหน่าย	ให้ระบุชื่อผู้จัดจำหน่าย ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี)
20.	โครงสร้างของศกฐก	ให้แสดงสรุปข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการออกศกฐก รวมถึงกระบวนการจ่ายเงินลงทุน และการชำระผลตอบแทน (ตัวอย่างตาม 20.1 – 20.4) โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
20.1	ศกฐกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างบริหาร (B-wakalah)	เงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์จะนำไปเข้ากองทรัสต์ ซึ่งมี [ทรัสต์ผู้ออกศกฐก] เป็นผู้จัดการทรัพย์สิน โดย [ทรัสต์ผู้ออกศกฐก] จะนำเงินดังกล่าวไปมอบให้ [ผู้ระดมทุน] บริหารเพื่อให้ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนในธุรกิจปกติของ [ผู้ระดมทุน] เป็นเวลา X ปี จนถึงวันที่ [วันที่ศกฐกครบกำหนดอายุ] ผู้ถือศกฐกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่ .....% ต่อปี โดยชำระผลตอบแทนทุก ..... เดือน ซึ่งมาจากการบริหารเงินในธุรกิจปกติของ [ผู้ระดมทุน] โดย [ผู้ระดมทุน] จะส่งมอบผลตอบแทนจากการบริหารให้กองทรัสต์เป็นรายงวด และเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการจ้างบริหาร ซึ่งตรงกับวันที่ ddmmyyyy... [ผู้ระดมทุน] จะคืนเงินที่ได้รับมอบหมายให้บริหารกลับคืนมาในกองทรัสต์ แล้ว [ทรัสต์ผู้ออกศกฐก] จะนำเงินนั้นมาจ่ายเงินให้กับผู้ถือศกฐก ซึ่งผู้ถือศกฐกจะได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
20.2	ศกฐกที่มีโครงสร้างแบบการเช่าทรัพย์สิน (B-Ijarah)	เงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์จะนำไปเข้ากองทรัสต์ ซึ่งมี [ทรัสต์ผู้ออกศกฐก] เป็นผู้จัดการทรัพย์สิน โดย [ทรัสต์ผู้ออกศกฐก] จะนำเงินนี้ไปซื้อ [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] จาก [ผู้ระดมทุน] มาเข้ากองทรัสต์ หลังจากนั้น [ผู้ระดมทุน] จะเช่า [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] กลับจากกองทรัสต์เป็นระยะเวลา X ปี จนถึงวันที่ [วันที่ศกฐกครบอายุ] ผู้ถือศกฐกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่ .....% ต่อปี โดยชำระผลตอบแทนทุก ..... เดือน ซึ่งมาจากรายจ่ายค่าเช่า [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] ที่ [ผู้ระดมทุน] จ่ายให้กองทรัสต์เป็นรายงวด และเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการเช่า ซึ่งจะตรงกับวันที่ ddmmyyyy... [ทรัสต์ผู้ออกศกฐก] จะดำเนินการให้กองทรัสต์ขาย [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] ให้กับ [ผู้ระดมทุน] ในราคา X บาท จากนั้น [ทรัสต์ผู้ออกศกฐก] จะนำเงินที่ได้มาจ่ายเงินให้กับผู้ถือศกฐก ซึ่งจะทำให้ผู้ถือศกฐกได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
20.3	ศกฐกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างทำของ (B-Istisna)	เงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์จะนำไปเข้ากองทรัสต์ ซึ่งมี [ทรัสต์ผู้ออกศกฐก] เป็นผู้จัดการทรัพย์สิน โดย [ทรัสต์ผู้ออกศกฐก] จะนำเงินนี้ไปจ่ายเป็นค่าจ้างให้ [ผู้ระดมทุน] เพื่อให้สร้าง [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] โดยมีเงื่อนไขส่งมอบ [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] ให้กองทรัสต์ในวันที่ [วันที่ศกฐกครบอายุ] ขณะเดียวกัน [ผู้ระดมทุน] มีข้อตกลงจะซื้อ [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] กลับในมูลค่าเท่ากับค่าจ้างเท่ากับ ..... บาท บวกกำไรส่วนเพิ่มเท่ากับ ..... บาท โดย [ผู้ระดมทุน] จะทยอยจ่ายกำไรส่วนเพิ่มให้กองทรัสต์ตามงวดที่ตกลงกัน

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<p>ผู้ถือศูกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่ .....% ต่อปี โดยทยอยชำระผลตอบแทนทุก ..... เดือน ซึ่งมาจากกำไรส่วนเพิ่มที่ [ผู้ระดมทุน] จ่ายให้กองทรัสต์เป็นรายงวด และเมื่อครบอายุศูก [ผู้ระดมทุน] จะจ่ายค่าซื้อ [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] ในส่วนที่เหลือในราคา X บาท จากนั้น [ทรัสต์ผู้ออกศูก] จะนำเงินที่ได้มาจ่ายคืนให้กับผู้ถือศูก ซึ่งผู้ถือศูกจะได้รับเงินคืนเต็มจำนวน</p>
	<p>20.4 ศูกที่มีโครงสร้างแบบการร่วมลงทุน (A-Mudharabah)</p>	<p>[ผู้ระดมทุน] จะโอน [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] มาไว้ในกองทรัสต์ และขายใบทรัสต์ให้กับผู้ลงทุน แล้ว [ผู้ระดมทุน] จะนำเงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์ดังกล่าวไปใช้ในธุรกิจปกติของบริษัท โดย [ผู้ระดมทุน] จะร่วมหาประโยชน์จาก [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] โดยการรับบริหาร [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] ดังกล่าวให้กับกองทรัสต์ ซึ่งผลประโยชน์ที่ได้รับจะถูกนำมาแบ่งให้กองทรัสต์ตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในสัญญาก่อตั้งทรัสต์</p> <p>ผู้ถือศูกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่ .....% ต่อปี โดยทยอยชำระผลตอบแทนทุก ..... เดือน ซึ่งมาจากผลตอบแทนจาก [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] กรณีที่งวดใดรายได้จาก [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] มากกว่าผลประโยชน์ตอบแทนที่ต้องชำระให้ผู้ถือศูก เงินส่วนเกินจะจ่ายเป็นค่า incentive fee ให้กับ [ผู้ระดมทุน] และกรณีที่งวดใดรายได้จาก [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] น้อยกว่าผลประโยชน์ตอบแทนที่ต้องชำระให้ผู้ถือศูก [ผู้ระดมทุน] จะนำเงินมาชำระเพิ่มให้ผู้ถือศูกได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามที่กำหนดไว้</p> <p>เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาร่วมลงทุน ซึ่งจะตรงกับวันที่...ddmmmyyy... [ผู้ระดมทุน] จะจ่ายค่าซื้อส่วนลงทุนในส่วนของกองทรัสต์คืน ในราคา X บาท จากนั้นกองทรัสต์จะนำเงินนั้นมาจ่ายคืนให้กับผู้ถือศูก ซึ่งผู้ถือศูกจะได้รับเงินคืนเต็มจำนวน</p>
21.	ความเสี่ยงของตราสาร	<p>ให้ระบุตำแหน่งความเสี่ยงของตราสารหนี้ที่เสนอขายบนแผนภาพ โดยพิจารณาจากอายุของตราสารและ credit rating เท่านั้น ทั้งนี้ หากเป็นการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ / rating แตกต่างกัน ให้แสดงความเสี่ยงของตราสารแยกชุดให้ชัดเจน โดยสามารถปรับข้อมูลช่วงอายุตราสารบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม</p>
22.	คำเตือนที่สำคัญ	<p>ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีที่เป็นศูกที่มีทรัพย์สินโอนมาไว้ในกองทรัสต์ ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า ทรัพย์สินดังกล่าวไม่ใช่หลักประกัน หากเกิดเหตุผิดนัดชำระหนี้ใด (event of default) ผู้ถือศูกจะกลายเป็นเจ้าหนี้สามัญของผู้ระดมทุนในมูลค่าเท่ากับเงินลงทุนบวกผลตอบแทนค้าง (ถ้ามี)</li> <li>- ผลประโยชน์ที่จะชำระให้ผู้ถือศูกจะมาจากผู้ระดมทุนโดยตรงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาก่อตั้งกองทรัสต์ ดังนั้น การประเมินความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ จึงควรประเมินจากฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ระดมทุน</li> <li>- กรณีการเสนอขายตราสารหลายชุดซึ่งมีอายุ/rating แตกต่างกัน อย่างน้อยให้มีข้อมูลเตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าตราสารแต่ละชุดมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน โดยตราสารที่มีอายุมากกว่า/rating ที่ต่ำกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า</li> </ul>
23.	ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของตราสาร	<p>ให้ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารศูก เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ระบุว่าศูก เป็นใบทรัสต์ที่ออกโดยทรัสต์ผู้ออกศูก เพื่อระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม ทรัพย์สินในกองทรัสต์มิได้เป็นหลักประกัน และไม่ได้มีสิทธิเหนือเจ้าหนี้อื่นของผู้ระดมทุน</li> <li>- ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า กรณีที่ทรัสต์ผู้ออกศูกไม่สามารถดำรงคุณสมบัติตามที่ประกาศกำหนดได้ ศูกที่ยังไม่ครบกำหนดอายุจะสิ้นสภาพไปด้วย และกองทรัสต์จะมีสถานะเป็นเจ้าหนี้สามัญของผู้ระดมทุนในมูลค่าเท่ากับเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระบวกผลตอบแทนค้าง (ถ้ามี)</li> </ul>

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรณีที่ผู้ระดมและ/หรือผู้ออกตราสารเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ อย่างน้อยต้องระบุ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงด้านการโอนเงินของคู่สัญญา ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค</li> <li>• ข้อจำกัดและความเสี่ยงในการดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ระดมและ/หรือผู้ออกหลักทรัพย์</li> <li>• ค่าประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี)</li> <li>• เขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดี</li> <li>• ปัญหาเรื่องความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี)</li> <li>• ข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี)</li> </ul> </li> <li>- กรณีตราสารที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกตราสารสามารถคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุได้ (callable) อย่างน้อยให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกตราสารใช้สิทธิในการคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ เช่น ผู้ถือตราสารมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารที่เสนอขาย หากผู้ออกตราสารใช้ในการคืนเงินลงทุนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของตราสาร เป็นต้น</li> <li>- กรณีตราสารที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือตราสารสามารถขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ (puttable) อย่างน้อยให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดของผู้ถือตราสารที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่ออกและเสนอขายตราสาร เช่น หาก credit rating ของตราสาร/ผู้ออกตราสารลดต่ำกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือตราสารมีสิทธิขอไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในตราสารอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น</li> </ul>
24.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายตราสาร พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อมูลดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกตราสารที่อาจไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุนและผลตอบแทนได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกตราสารไม่เป็นไปตามที่คาดหมายทรัพย์สินของผู้ออกตราสารมีไม่เพียงพอต่อการชำระคืนเงินลงทุน เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณาก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย</li> <li>- <u>ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของตราสารในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งตราสารที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า</li> <li>- <u>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</u> อธิบายให้เห็นว่า ตราสารดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขายเปลี่ยนมือของตราสารดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือตราสารจะจำหน่ายตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ</li> <li>- <u>ความเสี่ยงอื่น ๆ</u> เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นต้น</li> </ul> <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือคำเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</p>
<b>ข้อมูลผู้ระดมทุน</b>		
25.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ให้ระบุลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ออกตราสาร เช่น ประเภทอุตสาหกรรม และสินค้า/บริการหลัก เป็นต้น
26.	วัตถุประสงค์การใช้เงิน	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนในครั้งนี้ เช่น ขยายกำลังการผลิต ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนชำระคืนเงินลงทุน ลงทุนโครงการใหม่ ปรับปรุงกิจการ บริหารความเสี่ยง เป็นต้น

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล																										
27.	สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	<p>ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุด โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน รวมทั้งอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเท่านั้น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ในกรณีที่บริษัทอยู่ในอุตสาหกรรมที่มีอัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรมนั้น เช่น อัตราการเข้าพักเฉลี่ย (สำหรับธุรกิจโรงแรม) ให้แสดงอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย</li> </ul> <p>ในกรณีที่ผู้กู้ประกัน ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้กู้ประกันไว้ด้วย</p> <p>ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="475 528 1142 1279"> <thead> <tr> <th>ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>สินทรัพย์รวม</td></tr> <tr><td>หนี้สินรวม</td></tr> <tr><td>ส่วนของผู้ถือหุ้น</td></tr> <tr><td>เงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td>เงินรับฝาก</td></tr> <tr><td>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</td></tr> <tr><td>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</td></tr> <tr><td>กำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)</td></tr> <tr><td>เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)</td></tr> </tbody> </table> <p>ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="475 1339 1142 1906"> <thead> <tr> <th>ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>สินทรัพย์รวม</td></tr> <tr><td>หนี้สินรวม</td></tr> <tr><td>ส่วนของผู้ถือหุ้น</td></tr> <tr><td>เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)</td></tr> <tr><td>ค่านายหน้า</td></tr> <tr><td>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น</td></tr> <tr><td>กำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td>อัตรากำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td>อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)</td></tr> </tbody> </table>	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	กำไรสุทธิ	อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)	อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)	ค่านายหน้า	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	กำไรสุทธิ	อัตรากำไรสุทธิ	อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน	อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)
ข้อมูล																												
สินทรัพย์รวม																												
หนี้สินรวม																												
ส่วนของผู้ถือหุ้น																												
เงินให้สินเชื่อ																												
เงินรับฝาก																												
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ																												
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ																												
กำไรสุทธิ																												
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (LDR)																												
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)																												
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)																												
เงินให้สินเชื่อคือคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ																												
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)																												
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)																												
ข้อมูล																												
สินทรัพย์รวม																												
หนี้สินรวม																												
ส่วนของผู้ถือหุ้น																												
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)																												
ค่านายหน้า																												
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น																												
กำไรสุทธิ																												
อัตรากำไรสุทธิ																												
อัตราผลตอบแทนผู้ลงทุน																												
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)																												



	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
28.	ประวัติการผิดเงื่อนไข การคืนเงินลงทุนและอัตรา หรือสัดส่วนการจ่าย ผลประโยชน์ตอบแทน	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี การผิดเงื่อนไขการคืนเงินลงทุนและอัตราหรือสัดส่วนการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน โดยดูประวัติย้อนหลัง 5 ปี หาก “มี” ให้อธิบายสาเหตุของการผิดเงื่อนไขดังกล่าว
29.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการจำหน่าย หรือ ผู้ออกตราสารหนี้ เป็นต้น

หมายเหตุ ข้อมูลในส่วน “ข้อมูลผู้ระดมทุน” ให้ระบุข้อมูลของทรัสต์ผู้ออกตราสารไว้ด้วย (ถ้ามี)