

แนวทางการยื่นเอกสารหลักฐานและข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้:

แนวทางการรายงานข้อมูลตามมาตรา 56¹

1. งบการเงิน

ให้บริษัทที่มีการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภทต่อประชาชนเป็นการทั่วไป (“PO”) หรือในวงจำกัดต่อผู้ลงทุนรายใหญ่ (“HNW”) หรือผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ (“UHNW”) หรือผู้ลงทุนสถาบัน (“II”) มีหน้าที่ต้องนำส่งงบการเงินตามตารางด้านล่าง ผ่านระบบ online ของสำนักงานตามวิธีการที่กำหนดในข้อ 5 โดยให้ upload งบการเงินฉบับที่มีลายเซ็นของผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน

ประเภทบริษัท/ ประเภทการเสนอขาย	PO	HNW/UHNW	II
บริษัทที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ (listed co.)	ให้นำส่งงบการเงินผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ (“ตลท.”) ตามหน้าที่ ของบริษัทจดทะเบียน ภายในระยะเวลาที่ ตลท. กำหนด		
บริษัทที่ไม่มีหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (non-listed co.) รวมถึงบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ไลฟ์เอ็กซ์เชนจ์ ที่ออก ตราสารหนี้ ²	งบไตรมาส นำส่งผ่านระบบ online ภายใน 45 วัน นับแต่วันสุดท้ายของ แต่ละไตรมาสดังกล่าว ³ งบปี นำส่งผ่านระบบ online ภายใน 2 เดือนนับแต่วันสิ้นสุด รอบระยะเวลาบัญชี ⁴	งบครึ่งปีและงบปี นำส่งผ่านระบบ online ภายใน 3 เดือน ⁵ นับแต่ วันสิ้นสุดรอบ ระยะเวลาบัญชี ⁶	งบปี นำส่งผ่านระบบ online ภายใน ระยะเวลาเดียวกับ ที่ส่งให้หน่วยงาน ทางการ ซึ่งกำกับ ดูแลการประกอบ ธุรกิจโดยตรง หรือ กระทรวงพาณิชย์ แล้วแต่ระยะเวลาใด จะถึงก่อน ⁷

¹ หน้าที่นำส่งรายงานยังคงอยู่หากอายุตราสารสิ้นสุดหลังวันครบกำหนดส่งรายงาน

² กรณีสถาบันการเงินออกเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นต่อ PO หรือมีการเสนอขายใบแสดงสิทธิอนุพันธ์ หรือมีการเสนอขายหุ้นกู้ตามโครงการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ต่อ II/UHNWI/HNW หรือกรณีเป็นบริษัท/รัฐบาลต่างประเทศ ให้เป็นไปตามประกาศว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

³ กรณีขาย PO มีหน้าที่นำส่งแบบ 56-3 และ MD&A (กรณีรายได้หรือกำไรสุทธิ มีความแตกต่างจากงบการเงินในงวดเดียวกันของปีก่อนเกินกว่า 20%) พร้อมงบการเงินด้วย

⁴ กรณีขาย PO มีหน้าที่นำส่งแบบ 56-3 และ MD&A (กรณีรายได้หรือกำไรสุทธิ มีความแตกต่างจากงบการเงินในงวดเดียวกันของปีก่อนเกินกว่า 20%) พร้อมงบการเงินด้วย

⁵ กรณีบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เป็นสถาบันการเงิน: ภายในระยะเวลาเดียวกับที่ส่งให้หน่วยงานทางการซึ่งเป็นผู้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจโดยตรง

⁶ ในกรณีที่มีการจัดทำงบการเงินรายไตรมาสให้นำส่งด้วย

⁷ ในกรณีที่มีการจัดทำงบการเงินประจำงวด 6 เดือน หรืองบการเงินรายไตรมาสให้นำส่งด้วย

2. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (“แบบ 56-1 one report”)

ให้บริษัทที่มีการออกและเสนอขายตราสารหนี้ต่อ PO มีหน้าที่ต้องนำส่งแบบ 56-1 one report หรือเสนอขายหุ้นกู้ที่ออกใหม่เพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (“securitization”) ต่อ PO หรือ HNW/UHNW/II มีหน้าที่ต้องนำส่งแบบ 56-4 โดยมีรายละเอียดตามตารางด้านล่าง ผ่านระบบ online ของสำนักงานตามวิธีการที่กำหนดในข้อ 5 โดยให้ upload แบบ 56-1 one report ที่มีลายเซ็นของกรรมการที่รับรองความถูกต้องตามที่เกณฑ์กำหนด

ประเภทบริษัท/ ประเภทการเสนอขาย	PO	HNW/UHNW/II
listed co.	<u>แบบ 56-1 one report</u> นำส่งผ่านระบบของ ตลท. ตามหน้าที่ของบริษัทจดทะเบียน ภายในระยะเวลาที่ ตลท. กำหนด	
non-listed co. รวมถึงบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไต้หวัน เอ็กซ์เชนจ์ ที่ออกตราสารหนี้ รวมถึงหน่วยงานภาครัฐที่ออก ตราสารหนี้	<u>แบบ 56-1 one report</u> นำส่งผ่านระบบ online ของ สำนักงาน ภายใน 3 เดือนนับแต่ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี	<u>แบบ 56-4</u> (เฉพาะ securitization) นำส่งผ่านระบบ online ของ สำนักงานภายใน 3 เดือนนับแต่วัน สิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชี

ทั้งนี้ ให้บริษัทดำเนินการให้ส่วนรับรองความถูกต้องของข้อมูลตามแบบ 56-1 และแบบ 56-4 มีการลงนามโดยผู้มีอำนาจตามที่แบบดังกล่าวกำหนด

3. รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงินรายปี (key financial ratio) / ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight) และ ข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenants)⁸

ให้บริษัทที่มีการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภทต่อ PO หรือ HNW/UHNW มีหน้าที่ต้องรายงานตามตารางด้านล่าง ผ่านระบบ online ของสำนักงานตามวิธีการที่กำหนดในข้อ 5

รูปแบบการรายงาน: ตามแบบฟอร์มแนบท้าย (สูตรการคำนวณตามเอกสารแนบท้ายประกาศ ทจ. 44/2556 ⁹)

⁸ กรณีที่ผู้ออกตราสารหนี้เสนอขายเฉพาะหุ้นกู้ที่ออกโดยนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ หรือหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง หรือตราสารหนี้ที่เสนอขายต่างประเทศทั้งจำนวน หรือรัฐบาลต่างประเทศ หรือคู่ค้าไม่ต้องนำส่ง key financial ratio financial highlight และ financial covenants

⁹ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 44/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ลงวันที่ 22 ตุลาคม พ.ศ. 2556

ประเภทบริษัท/ ประเภทการเสนอขาย	PO	HNW/UHNW
listed co.	ให้นำส่งภายในระยะเวลาเดียวกับที่ส่งงบการเงินไตรมาส และ งบการเงินประจำรอบปีบัญชี	
non-listed co. บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็กซ์เชนจ์ ที่ออกตราสารหนี้ รวมถึงหน่วยงานภาครัฐที่ออก ตราสารหนี้	ให้นำส่งภายในระยะเวลา เดียวกับที่ส่งงบการเงินไตร มาส และงบการเงินประจำ รอบปีบัญชี	ภายในระยะเวลาเดียวกับที่ส่ง งบการเงินประจำรอบปีบัญชี และ งบการเงินประจำงวด 6 เดือน ¹⁰

4. รายงานการใช้จ่ายเงินตามวัตถุประสงค์

ให้บริษัทที่มีการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ต่อ PO/HNW/UHNW/II หรือวงแคบ (“PP10”) มีหน้าที่ต้องรายงานตามตารางด้านล่าง ผ่านระบบ online ของสำนักงานตามวิธีการที่กำหนดในข้อ 5

ประเภทบริษัท/ ประเภทการเสนอขาย	PO	HNW/UHNW	II	PP10
listed co.	ให้นำส่งภายในระยะเวลาเดียวกับที่ส่งงบการเงินไตรมาส 2 หรืองบการเงิน ประจำงวด 6 เดือน และงบการเงินประจำรอบปีบัญชี			
non-listed co. บริษัทจดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์เอ็กซ์เชนจ์ ที่ออกตราสารหนี้รวมถึง หน่วยงานภาครัฐที่ออก ตราสารหนี้	ให้นำส่งภายในระยะเวลาเดียวกับที่ ส่งงบการเงินไตรมาส 2 หรืองบ การเงินประจำงวด 6 เดือนและงบ การเงินประจำรอบปีบัญชี		ภายใน 3 เดือนนับแต่วันสุดท้ายของ ไตรมาส 2 และภายใน ระยะเวลาเดียวกับที่ส่งงบการเงิน ประจำรอบปีบัญชี ภายในระยะเวลา เดียวกับที่ส่งให้หน่วยงานทางการ ซึ่ง กำกับดูแลการประกอบธุรกิจโดยตรง หรือกระทรวงพาณิชย์ แล้วแต่ ระยะเวลาใดจะถึงก่อน	

5. วิธีการนำเข้าสู่ข้อมูล

ระบบส่งข้อมูล :

ให้บริษัทที่มีหน้าที่ นำส่งรายงาน¹¹ ผ่านระบบ online ของสำนักงานในปัจจุบัน หรือที่จะ
ปรับปรุงขึ้นในอนาคต

¹⁰ ในกรณีที่มีการส่งงบการเงินรายไตรมาส ให้ส่งมาพร้อมกับงบการเงินดังกล่าวด้วย

¹¹ ในปัจจุบัน คือ ระบบ IPOS สำหรับรายงานที่ 1-3 และรายงานที่ 4 คือ ระบบ E-submission

ผู้กดส่งข้อมูล (submit) :

ให้บริษัทนำส่งข้อมูลโดยผู้กดส่งข้อมูลที่ใช้ username/password ระดับ ผอ. ขึ้นไป (ได้จากการแต่งตั้งตามแบบ EF-3) พร้อม upload เอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่ระบุในระบบ online ของสำนักงาน โดย ไม่ต้องนำส่ง hard copy โดยบริษัทสามารถให้บุคคลที่เคยได้รับการแต่งตั้งอยู่ก่อนแล้วเป็นผู้กดส่งข้อมูลได้

ทั้งนี้ บริษัทสามารถศึกษาวิธีการแต่งตั้งตามแบบ EF-3 ที่ [link](#)

ฝ่ายตราสารหนี้

โทรศัพท์ 0-2263-6555 หรือ 0-2263-6499 (ต่อสาย MIS)

รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน

ประจำปีรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี

ของบริษัท

รายการ	[ระบุงวด] ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี 25XX
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	
วงจรเงินสด (Cash cycle) (วัน)	
ระยะเวลาขายสินค้าเฉลี่ย (Avg. inventory period) (วัน)	
ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)	
ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)	
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ)	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight)

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี

ของบริษัท

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)	[ระบุงวด] ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี 25XX
สินทรัพย์รวม	
ลูกหนี้การค้า	
สินค้าคงคลัง	
หนี้สินรวม	
เจ้าหนี้การค้า	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
รายได้รวม	
ค่าใช้จ่ายรวม	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	
กำไรสุทธิ	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenants)

ประจํารอบ [ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____.

ของบริษัท

ขอให้ระบุข้อกำหนดด้านการเงิน (ตามข้อกำหนดสิทธิ) พร้อมคำนวณสถานะ ของหุ้นกู้ทุกรุ่นที่ยังมียอดคงค้าง อยู่ ณ วันครบกำหนดส่งรายงาน โดยหากไม่มีข้อกำหนดด้านการเงินยังคงต้องนำส่งรายงานโดยระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

[ตัวอย่างการระบุ]

[กรณีกำหนด covenants]

ตามที่บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยได้กำหนดข้อกำหนดในการดำรง financial covenants ตามข้อกำหนดสิทธิในแต่ละรุ่น ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ (ณ 30 มิ.ย. 2567***)
1. หุ้นกู้ บ.ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 - 3	XXX252A	Debt to Equity*	≤ 2.0 เท่า**	1.5 เท่า
2. หุ้นกู้ บ.ครั้งที่ 1/2563	XXX260A	Debt to Equity*	≤ 2.5 เท่า**	1.5 เท่า

* หมายเหตุ : อาจระบุนิยามกรณีข้อกำหนดสิทธิกำหนดรายละเอียดที่มีความเฉพาะเจาะจง

** ควรระบุงวดของงบการเงินที่ TC กำหนดเป็นฐานในการคำนวณ เช่น ตามงบการเงินทุกไตรมาส หรืองบการเงินประจำปี

*** คำนวณสถานะ as of period ของรายงาน เช่น กรณีปิดงวดปี 31 ธ.ค. และรายงานรอบไตรมาส 2 ปี 2567 ให้คำนวณจากงบการเงินรวมสิ้นสุด 30 มิ.ย. 2567

[กรณีไม่ได้กำหนด covenants]

บริษัทไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินของหุ้นกู้ [ระบุชื่อหุ้นกู้พร้อม ThaiBMA symbol (ถ้ามี) ทุกรุ่น]

ผู้ติดต่อ.....โทร..... Email.....

รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน

ประจำรอบ [ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____.

ของบริษัท

รายการ	[ระบุงวด] [ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] 25XX
อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงและความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (NSFR) (ร้อยละ)	
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio) (ร้อยละ)	
เงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight)

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี

ของบริษัท

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)	[ระบุงวด] ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี 25XX
สินทรัพย์รวม	
เงินให้สินเชื่อ	
หนี้สินรวม	
เงินรับฝาก	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	
กำไรสุทธิ	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenants)

ประจํารอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____.

ของบริษัท

ขอให้ระบุข้อกำหนดด้านการเงิน (ตามข้อกำหนดสิทธิ) พร้อมคำนวณสถานะ ของหุ้นกู้ทุกรุ่นที่ยังมียอดคงค้าง อยู่ ณ วันครบกำหนดส่งรายงาน โดยหากไม่มีข้อกำหนดด้านการเงินยังคงต้องนำส่งรายงานโดยระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

[ตัวอย่างการระบุ]

[กรณีกำหนด covenants]

ตามที่บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยได้กำหนดข้อกำหนดในการดำรง financial covenants ตามข้อกำหนดสิทธิในแต่ละรุ่น ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ (ณ 30 มิ.ย. 2567***)
1. หุ้นกู้ บ.ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 - 3	XXX252A	Debt to Equity*	≤ 2.0 เท่า**	1.5 เท่า
2. หุ้นกู้ บ.ครั้งที่ 1/2563	XXX260A	Debt to Equity*	≤ 2.5 เท่า**	1.5 เท่า

* หมายเหตุ : อาจระบุนิยามกรณีข้อกำหนดสิทธิกำหนดรายละเอียดที่มีความเฉพาะเจาะจง

** ควรระบุงวดของงบการเงินที่ TC กำหนดเป็นฐานในการคำนวณ เช่น ตามงบการเงินทุกไตรมาส หรืองบการเงินประจำปี

*** คำนวณสถานะ as of period ของรายงาน เช่น กรณีปิดงวดปี 31 ธ.ค. และรายงานรอบไตรมาส 2 ปี 2567 ให้คำนวณจากงบการเงินรวมสิ้นสุด 30 มิ.ย. 2567

[กรณีไม่ได้กำหนด covenants]

บริษัทไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินของหุ้นกู้ [ระบุชื่อหุ้นกู้พร้อม ThaiBMA symbol (ถ้ามี) ทุกรุ่น]

ผู้ติดต่อ.....โทร..... Email.....

รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____.

ของบริษัท

รายการ	[ระบุงวด] [ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] 25XX
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และ ค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR) (ร้อยละ)	

ผู้ติดต่อ.....โทร..... Email.....

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight)

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี .

ของบริษัท

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)	[ระบุงวด] ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี 25XX
สินทรัพย์รวม	
หนี้สินรวม	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	
รายได้ค่านายหน้า	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	
กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	
กำไรสุทธิ	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenants)

ประจํารอบ [ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____.

ของบริษัท

ขอให้ระบุข้อกำหนดด้านการเงิน (ตามข้อกำหนดสิทธิ) พร้อมคำนวณสถานะ ของหุ้นกู้ทุกรุ่นที่ยังมียอดคงค้าง อยู่ ณ วันครบกำหนดส่งรายงาน โดยหากไม่มีข้อกำหนดด้านการเงินยังคงต้องนำส่งรายงานโดยระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

[ตัวอย่างการระบุ]

[กรณีกำหนด covenants]

ตามที่บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยได้กำหนดข้อกำหนดในการดำรง financial covenants ตามข้อกำหนดสิทธิในแต่ละรุ่น ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ (ณ 30 มิ.ย. 2567***)
1. หุ้นกู้ บ. ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 - 3	XXX252A	Debt to Equity*	≤ 2.0 เท่า**	1.5 เท่า
2. หุ้นกู้ บ. ครั้งที่ 1/2563	XXX260A	Debt to Equity*	≤ 2.5 เท่า**	1.5 เท่า

* หมายเหตุ : อาจระบุนิยามกรณีข้อกำหนดสิทธิกำหนดรายละเอียดที่มีความเฉพาะเจาะจง

** ควรระบุงวดของงบการเงินที่ TC กำหนดเป็นฐานในการคำนวณ เช่น ตามงบการเงินทุกไตรมาส หรืองบการเงินประจำปี

*** คำนวณสถานะ as of period ของรายงาน เช่น กรณีปิดงวดปี 31 ธ.ค. และรายงานรอบไตรมาส 2 ปี 2567 ให้คำนวณจากงบการเงินรวมสิ้นสุด 30 มิ.ย. 2567

[กรณีไม่ได้กำหนด covenants]

บริษัทไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินของหุ้นกู้ [ระบุชื่อหุ้นกู้พร้อม ThaiBMA symbol (ถ้ามี) ทุกรุ่น]

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____.

ของบริษัท

รายการ	[ระบุงวด] ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี 25XX
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (รวมค่าบำเหน็จ) ต่อเบี้ยรับประกันภัยสุทธิ (ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR Ratio) (ร้อยละ)	
อัตราการเปลี่ยนแปลงเงินกองทุน (ร้อยละ)	
สินทรัพย์ลงทุนต่อสำรองประกันภัย (ร้อยละ)	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight)

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี

ของบริษัท

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)	[ระบุงวด] ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี 25XX
สินทรัพย์รวม	
สินทรัพย์ลงทุน	
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ	
หนี้สินรวม	
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัย	
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหม ทดแทนสุทธิ	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	
กำไรสุทธิ	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenants)

ประจํารอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____.

ของบริษัท

ขอให้ระบุข้อกำหนดด้านการเงิน (ตามข้อกำหนดสิทธิ) พร้อมคำนวณสถานะ ของหุ้นกู้ทุกรุ่นที่ยังมียอดคงค้าง อยู่ ณ วันครบกำหนดส่งรายงาน โดยหากไม่มีข้อกำหนดด้านการเงินยังคงต้องนำส่งรายงานโดยระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

[ตัวอย่างการระบุ]

[กรณีกำหนด covenants]

ตามที่บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยได้กำหนดข้อกำหนดในการดำรง financial covenants ตามข้อกำหนดสิทธิในแต่ละรุ่น ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ (ณ 30 มิ.ย. 2567***)
1. หุ้นกู้ บ.ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 - 3	XXX252A	Debt to Equity*	≤ 2.0 เท่า**	1.5 เท่า
2. หุ้นกู้ บ.ครั้งที่ 1/2563	XXX260A	Debt to Equity*	≤ 2.5 เท่า**	1.5 เท่า

* หมายเหตุ : อาจระบุนิยามกรณีข้อกำหนดสิทธิกำหนดรายละเอียดที่มีความเฉพาะเจาะจง

** ควรระบุงวดของงบการเงินที่ TC กำหนดเป็นฐานในการคำนวณ เช่น ตามงบการเงินทุกไตรมาส หรืองบการเงินประจำปี

*** คำนวณสถานะ as of period ของรายงาน เช่น กรณีปิดงวดปี 31 ธ.ค. และรายงานรอบไตรมาส 2 ปี 2567 ให้คำนวณจากงบการเงินรวมสิ้นสุด 30 มิ.ย. 2567

[กรณีไม่ได้กำหนด covenants]

บริษัทไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินของหุ้นกู้ [ระบุชื่อหุ้นกู้พร้อม ThaiBMA symbol (ถ้ามี) ทุกรุ่น]

ผู้ติดต่อ.....โทร..... Email.....

รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน
ประจํารอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี .
ของบริษัท

รายการ	[ระบุงวด] [ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] 25XX
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	
อัตรากำไรเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนสินเชื่อกับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	

ผู้ติดต่อ.....โทร..... Email.....

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight)

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี

ของบริษัท

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)	[ระบุงวด] ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี 25XX
สินทรัพย์รวม	
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	
หนี้สินรวม	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	
กำไรสุทธิ	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenants)

ประจํารอบ [ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____.

ของบริษัท

ขอให้ระบุข้อกำหนดด้านการเงิน (ตามข้อกำหนดสิทธิ) พร้อมคำนวณสถานะ ของหุ้นกู้ทุกรุ่นที่ยังมียอดคงค้าง อยู่ ณ วันครบกำหนดส่งรายงาน โดยหากไม่มีข้อกำหนดด้านการเงินยังคงต้องนำส่งรายงานโดยระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

[ตัวอย่างการระบุ]

[กรณีกำหนด covenants]

ตามที่บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยได้กำหนดข้อกำหนดในการดำรง financial covenants ตามข้อกำหนดสิทธิในแต่ละรุ่น ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ (ณ 30 มิ.ย. 2567***)
1. หุ้นกู้ น.....ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1 - 3	XXX252A	Debt to Equity*	≤ 2.0 เท่า**	1.5 เท่า
2. หุ้นกู้ น.....ครั้งที่ 1/2563	XXX260A	Debt to Equity*	≤ 2.5 เท่า**	1.5 เท่า

* หมายเหตุ : อาจระบุนิยามกรณีที่ข้อกำหนดสิทธิกำหนดรายละเอียดที่มีความเฉพาะเจาะจง

** ควรระบุวงของงบการเงินที่ TC กำหนดเป็นฐานในการคำนวณ เช่น ตามงบการเงินทุกไตรมาส หรืองบการเงินประจำปี

*** คำนวณสถานะ as of period ของรายงาน เช่น กรณีปิดงวดปี 31 ธ.ค. และรายงานรอบไตรมาส 2 ปี 2567 ให้คำนวณจากงบการเงินรวมสิ้นสุด 30 มิ.ย. 2567

[กรณีไม่ได้กำหนด covenants]

บริษัทไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินของหุ้นกู้ [ระบุชื่อหุ้นกู้พร้อม ThaiBMA symbol (ถ้ามี) ทุกรุ่น]

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี .

ของบริษัท

รายการ	[ระบุงวด] [ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] 25XX
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight)

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี .

ของบริษัท

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)	[ระบุงวด] ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี 25XX
สินทรัพย์รวม	
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	
หนี้สินรวม	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	
กำไรสุทธิ	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenants)

ประจํารอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี) สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____
 ของบริษัท

ขอให้ระบุข้อกำหนดด้านการเงิน (ตามข้อกำหนดสิทธิ) พร้อมคำนวณสถานะ ของหุ้นกู้ทุกรุ่นที่ยังมียอดคงค้าง อยู่ ณ วันครบกำหนดส่งรายงาน โดยหากไม่มีข้อกำหนดด้านการเงินยังคงต้องนำส่งรายงานโดยระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

[ตัวอย่างการระบุ]

[กรณีกำหนด covenants]

ตามที่บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยได้กำหนดข้อกำหนดในการดำรง financial covenants ตามข้อกำหนดสิทธิในแต่ละรุ่น ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ (ณ 30 มิ.ย. 2567***)
1. หุ้นกู้ บ.....ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1.-.3	XXX252A	Debt to Equity*	≤ 2.0 เท่า**	1.5 เท่า
2. หุ้นกู้ บ.....ครั้งที่ 1/2563	XXX260A	Debt to Equity*	≤ 2.5 เท่า**	1.5 เท่า

* หมายเหตุ : อัจระบุญนิยามกรณีที่มีข้อกำหนดสิทธิกำหนดรายละเอียดที่มีความเฉพาะเจาะจง

** ควรระบุงวดของงบการเงินที่ TC กำหนดเป็นฐานในการคำนวณ เช่น ตามงบการเงินทุกไตรมาส หรืองบการเงินประจำปี

*** คำนวณสถานะ as of period ของรายงาน เช่น กรณีปีงวดปี 31 ธ.ค. และรายงานรอบไตรมาส 2 ปี 2567 ให้คำนวณจากงบการเงินรวมสิ้นสุด 30 มิ.ย. 2567

[กรณีไม่ได้กำหนด covenants]

บริษัทไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินของหุ้นกู้ [ระบุชื่อหุ้นกู้พร้อม ThaiBMA symbol (ถ้ามี) ทุกรุ่น]

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

รายงานอัตราส่วนที่มีนัยสำคัญทางการเงิน

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี .

ของบริษัท

รายการ	[ระบุงวด] [ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี] 25XX
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	

ผู้ติดต่อ.....โทร..... Email.....

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (financial highlight)

ประจำรอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี สิ้นสุดวันที่ เดือน ปี

ของบริษัท

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (หน่วย : ล้านบาท)	[ระบุงวด] ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี 25XX
สินทรัพย์รวม	
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	
หนี้สินรวม	
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	
ส่วนของผู้ถือหุ้น	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	
กำไรสุทธิ	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

ข้อกำหนดด้านการเงิน (financial covenants)

ประจํารอบ ไตรมาสที่ / 6 เดือน / ปี) สิ้นสุดวันที่ _____ เดือน _____ ปี _____.

ของบริษัท

ขอให้ระบุข้อกำหนดด้านการเงิน (ตามข้อกำหนดสิทธิ) พร้อมคำนวณสถานะ ของหุ้นกู้ทุกรุ่นที่ยังมียอดคงค้าง อยู่ ณ วันครบกำหนดส่งรายงาน โดยหากไม่มีข้อกำหนดด้านการเงินยังคงต้องนำส่งรายงานโดยระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

[ตัวอย่างการระบุ]

[กรณีกำหนด covenants]

ตามที่บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ โดยได้กำหนดข้อกำหนดในการดำรง financial covenants ตามข้อกำหนดสิทธิในแต่ละรุ่น ดังนี้

ชื่อหุ้นกู้	ThaiBMA symbol (ถ้ามี)	ข้อกำหนดการดำรง	เงื่อนไข	สถานะ (ณ 30 มิ.ย. 2567***)
1. หุ้นกู้ น.....ครั้งที่ 1/2562 ชุดที่ 1.-.3	XXX252A	Debt to Equity*	≤ 2.0 เท่า**	1.5 เท่า
2. หุ้นกู้ น.....ครั้งที่ 1/2563	XXX260A	Debt to Equity*	≤ 2.5 เท่า**	1.5 เท่า

* หมายเหตุ : อัจระบุญนิยามกรณีที่มีข้อกำหนดสิทธิกำหนดรายละเอียดที่มีความเฉพาะเจาะจง

** ควรระวังของงบการเงินที่ TC กำหนดเป็นฐานในการคำนวณ เช่น ตามงบการเงินทุกไตรมาส หรืองบการเงินประจำปี

*** คำนวณสถานะ as of period ของรายงาน เช่น กรณีปีงวดปี 31 ธ.ค. และรายงานรอบไตรมาส 2 ปี 2567 ให้คำนวณจากงบการเงินรวมสิ้นสุด 30 มิ.ย. 2567

[กรณีไม่ได้กำหนด covenants]

บริษัทไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินของหุ้นกู้ [ระบุชื่อหุ้นกู้พร้อม ThaiBMA symbol (ถ้ามี) ทุกรุ่น]

ผู้ติดต่อ.....โทร.....Email.....

หมายเหตุ :

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

(2) บริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ให้พิจารณาเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินตามธุรกิจหลักของกลุ่ม

(3) การแสดงข้อมูล key financial ratio งวดล่าสุดที่มีข้อมูลไม่ครบ 1 ปี หากเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินประเภทเดียวกัน เช่น D/E ratio, ICR และ Current ratio เป็นต้น ให้ใช้งบการเงินงวดล่าสุด (รอบระยะเวลาตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุด) ในการคำนวณ ยกเว้นการเปรียบเทียบระหว่างงบการเงิน เช่น ROA ROE และ DSCR เป็นต้น ให้ใช้ข้อมูลย้อนหลัง 4 ไตรมาส เพื่อให้เปรียบเทียบกันได้ กรณีช่วงเวลาใดที่บริษัทไม่ได้จัดทำงบระหว่างปีสำหรับงวดปีก่อน ให้จัดทำ key financial ratio โดยใช้ข้อมูลเฉพาะงวดล่าสุด และอธิบายในหมายเหตุเพิ่มเติม

(4) กรณีบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากไม่สามารถคำนวณอัตราส่วนทางการเงินเกี่ยวกับกระแสเงินสดได้ ให้ระบุ N/A

ตัวอย่าง ณ ไตรมาส 3 ปี 25XX

- การคำนวณ ROA เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีย้อนหลัง 4 ไตรมาสหารด้วย สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)

(5) ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย (I ที่เป็นตัวหารในสูตรคำนวณ ICR) ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย

(6) ระบุข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิ และอัตราส่วนดังกล่าว ณ รอบปีบัญชีปัจจุบัน และเปิดเผยสูตรการคำนวณนั้น ทั้งนี้ หากไม่มีข้อกำหนดดังกล่าว ให้ระบุว่า “ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน”

(7) ในกรณีที่ผู้ออกตราสารนี้เป็นบริษัทต่างประเทศ ยกเว้นไม่ต้องคำนวณอัตราส่วนทางการเงินบางรายการตามตารางข้างต้นหากไม่สามารถคำนวณได้

กรณีออกและเสนอขายหุ้นกู้มีประกันให้เปิดเผยและนำส่งอัตราส่วนทางการเงินดังต่อไปนี้ด้วย

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(1) สัดส่วนหลักประกันต่อหนี้สิน	หลักประกัน t_n /หนี้สิน t_n
(2) การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน (ร้อยละ)	$(\text{มูลค่าหลักประกัน } t_n - \text{มูลค่าหลักประกัน } t_0) * 100 / \text{มูลค่าหลักประกัน } t_0$

หลักประกัน t_n คือ มูลค่าหลักประกันสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้ ณ งวดล่าสุด

หนี้สิน t_n คือ หนี้สินใดๆ บนหลักประกัน t_n

หลักประกัน t_0 คือ มูลค่าหลักประกันตามที่เปิดเผยในแบบ filing