

แนวทางการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์คราวด์ฟันดิ้ง
ให้แก่สมาชิกที่เป็นผู้ลงทุนของผู้ให้บริการระบบคราวด์ฟันดิ้ง

ส่วนที่ 1 : ข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์คราวด์ฟันดิ้ง

1.1 การเสนอขายหลักทรัพย์คราวด์ฟันดิ้ง แสดงข้อมูลดังต่อไปนี้

- บริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์คราวด์ฟันดิ้ง (“issuer”)
- ประเภทหลักทรัพย์ และครั้งที่เสนอขาย
- จำนวนหน่วย และมูลค่าที่เสนอขาย (หน่วย และบาท ตามลำดับ)
- วัตถุประสงค์ และแผนในการใช้เงิน
- ช่วงเวลาที่เสนอขายหลักทรัพย์

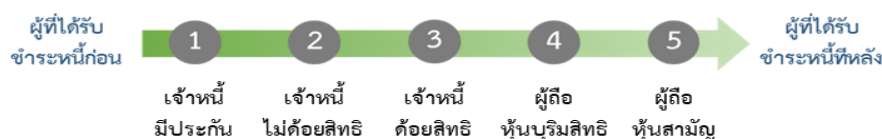
1.2 กรณีเสนอขายหุ้นกู้คราวด์ฟันดิ้ง แสดงข้อมูลเพิ่มเติมจากข้อ 1.1 ดังต่อไปนี้

- รูปแบบในการชำระเงินคืนในแต่ละงวด
- วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน
- อัตราดอกเบี้ย (% ต่อปี)
- ความถี่ และจำนวนงวดที่ต้องชำระดอกเบี้ยคืนทั้งหมด
- การค้ำประกัน หรือหลักประกัน (ถ้ามี)
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (ถ้ามี)
- รายละเอียดสำคัญของข้อกำหนดสิทธิ เช่น เหตุแห่งการผิดนัดชำระหนี้ (event of default)

และผลของการผิดนัด เป็นต้น

- ลำดับในการได้รับการชำระหนี้ เมื่อ issuer ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชี

เพื่อการเลิกบริษัท



- ตารางการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย

| งวด ที่ | วันที่ครบกำหนด ชำระ | เงินต้นที่ชำระคืน (บาท) | ดอกเบี้ย ที่ชำระคืน (บาท) | จำนวนเงิน ที่ชำระรวม (บาท) | จำนวนเงินต้น คงค้าง (บาท) |
|------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| 1 | | | | | |
| 2 | | | | | |
| 3 | | | | | |

ส่วนที่ 2 : ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่เสนอขายหลักทรัพย์คราวด์ฟันดิง

2.1 ข้อมูลทั่วไป ตัวอย่างเช่น

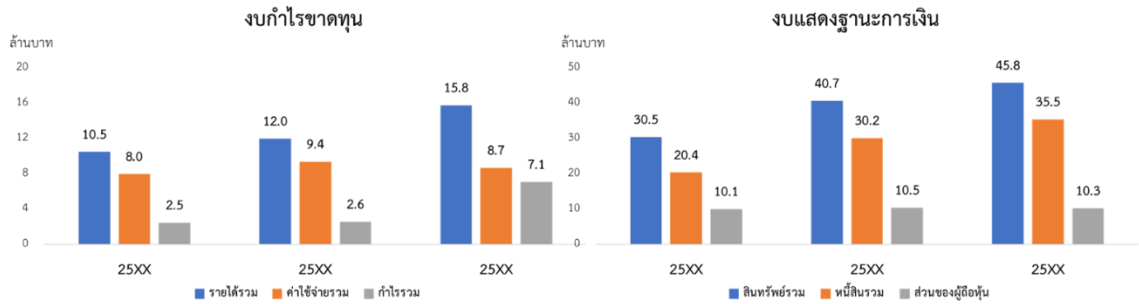
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- ประเภทอุตสาหกรรม
- กลุ่มลูกค้าหลัก
- ระยะเวลาในการดำเนินธุรกิจ
- รายชื่อกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้บริหาร
- ข้อมูลติดต่อบริษัท

2.2 ผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงิน

(1) แสดงงบการเงินประจำปีบัญชีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีย้อนหลังตามระยะเวลาที่เหมาะสม และควรมีรายละเอียดความเห็นของผู้สอบบัญชี และหมายเหตุประกอบงบการเงินประกอบข้อมูลในส่วนนี้

(2) ข้อมูลการเงินที่สำคัญ (Financial Highlights) แสดงตัวเลขที่สำคัญตามงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบกำไรขาดทุนรวมย้อนหลังตามระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ Funding Portal อาจพิจารณาในการแสดงข้อมูลในรูปแบบที่เหมาะสม เช่น แผนภูมิแท่ง ตาราง เป็นต้น

| ข้อมูล (หน่วย : บาท) | ปี 25XX | ปี 25XX | ปี 25XX |
|----------------------|---------|---------|---------|
| สินทรัพย์รวม | | | |
| หนี้สินรวม | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| รายได้รวม | | | |
| ค่าใช้จ่ายรวม | | | |
| กำไรสุทธิ | | | |



(3) อัตราส่วนทางการเงิน (Key Financial Ratios) โดยใช้ข้อมูลตามงบการเงินประจำปีบัญชีที่ผ่านมาตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีย้อนหลังตามระยะเวลาที่เหมาะสม ตัวอย่างเช่น

| อัตราส่วนทางการเงิน | สูตรการคำนวณ |
|--|---|
| (1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current Ratio) (เท่า) | $\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$ |
| (2) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) (เท่า) | $\frac{\text{กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย}}{\text{ดอกเบี้ยจ่าย}}$ |
| (3) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (Interest Bearing Debt to EBITDA Ratio) (เท่า) | $\frac{\text{หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย}}{\text{กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย}}$ |
| (4) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (Debt Service Coverage Ratio : DSCR) (เท่า) | $\frac{\text{กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย}}{(\text{หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย} + \text{หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี})}$ |
| (5) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (Debt to Equity Ratio : D/E Ratio) (เท่า) | $\frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม}}$ |

หมายเหตุ :

- สามารถเปิดเผยอัตราส่วนทางการเงินอื่น ๆ ได้ตามความเหมาะสมกับประเภทธุรกิจ เช่น EBITDA Margin Ratio (%) เท่ากับ กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย/รายได้รวม เป็นต้น
- สำหรับกิจการในกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ให้เปิดเผยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (Quick Ratio) (เท่า) เท่ากับ สินทรัพย์หมุนเวียนลบด้วยสินค้าคงเหลือ/หนี้สินหมุนเวียน เพิ่มเติมด้วย

2.3 ความเสี่ยงของ issuer

(1) เปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในหลักทรัพย์คราวด์ฟนดิงที่เฉพาะของ issuer รายบริษัท เช่น การเปลี่ยนโครงสร้างธุรกิจ การเปลี่ยนโครงสร้างการบริหาร ข้อพิพาททางกฎหมาย การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน ความเห็นของผู้สอบบัญชี และความเสี่ยงในกรณีที่ issuer ล้มละลาย

(2) รายละเอียดของหุ้นกู้คราวด์ฟนดิงรุ่นอื่นของบริษัท (ที่มีการเสนอขาย และยังไม่ถึงวันครบกำหนดชำระหนี้ในงวดสุดท้าย) (ถ้ามี) เช่น สถานะปัจจุบัน หรือประวัติการชำระล่าช้า เป็นต้น

ส่วนที่ 3 : สรุปคะแนนความเสี่ยงที่ให้บริการที่เสนอขายหลักทรัพย์คราวด์ฟนดิง

- 3.1 สรุปคะแนนความเสี่ยงของ issuer รวมทั้งคำอธิบายประกอบเพิ่มเติม
- 3.2 ข้อมูลอื่น ๆ เช่น Checklist เอกสารที่ Funding Portal ได้รับจาก issuer เพื่อนำมาพิจารณา

ส่วนที่ 4 : คำเตือนความเสี่ยงหรือข้อจำกัดทั่วไปในการลงทุนหลักทรัพย์คราวด์ฟนดิง

Funding Portal อาจพิจารณาระบุความเสี่ยงหรือข้อจำกัดทั่วไปในเรื่องดังนี้

- 4.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่การขายเปลี่ยนมืออาจทำได้ยากเนื่องจากไม่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์
- 4.2 ความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้หุ้นกู้คราวด์ฟนดิง (default risk) ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับดอกเบี้ย หรือสูญเสียเงินต้นทั้งจำนวน
- 4.3 ความเสี่ยงจากการที่ issuer เป็นบริษัทขนาดเล็กหรืออยู่ในช่วงเริ่มต้นประกอบธุรกิจ ทำให้ผู้ลงทุนอาจไม่ได้มีช่องทางในการรับข้อมูลของ issuer หรือข้อมูลมีจำกัด