

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

สรุปข้อมูลสำคัญของสุถูก (Factsheet)

“.....(ชื่อสุถูก).....”

ออกโดย(ชื่อ และประเทศที่ผู้ออกสุถูกจดทะเบียนจัดตั้ง (กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ))

ผู้ระดมทุน(ชื่อ และประเทศที่ผู้ระดมทุนจดทะเบียนจัดตั้ง (กรณีเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ))

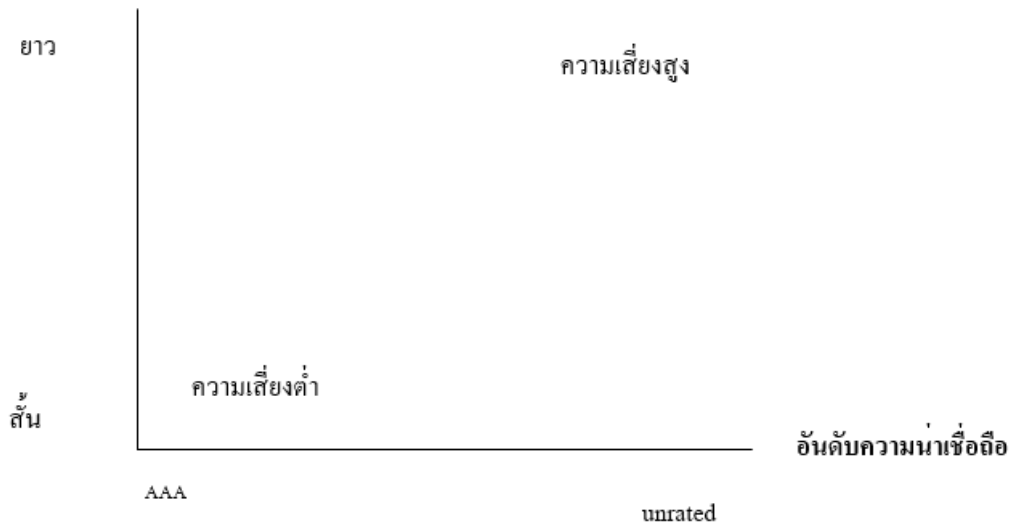
ข้อมูลที่สำคัญของสุถูก

ประเภทสุถูก		จำนวนหน่วยที่เสนอขาย	
สกุลเงิน		มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	
สินทรัพย์ในกองทรัสต์		มูลค่าการเสนอขายรวม	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสุถูก	อันดับความน่าเชื่อถือ....ไม่มี/มี (ระบุ)....	ข้อจำกัดในการขาย/โอน (ถ้ามี)	
	จัดอันดับโดย..... วันที่.....	การคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ	
ประเภทการเสนอขาย	<input type="checkbox"/> PO <input type="checkbox"/> PP (II)* <input type="checkbox"/> PP (HNW)* <input type="checkbox"/> PP (II&HNW)	การรับประกัน/หลักประกัน	
อัตราผลตอบแทน	<input type="checkbox"/> คงที่..... <input type="checkbox"/> ลอยตัว.....	ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วน	
งวดการจ่ายผลตอบแทน		ทางการเงิน (ถ้ามี)	
วันจ่ายผลตอบแทนงวดแรก		สุถูกทรัสต์	
อายุสุถูก		ที่ปรึกษาชำระค่าธรรมเนียม	
วันที่ออกสุถูก		ที่ปรึกษากฎหมาย	
วันที่ครบกำหนดอายุ		นายทะเบียนสุถูก	
ระยะเวลาการเสนอขาย		ผู้จัดจำหน่าย / ที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)	

โครงสร้างของสุถูก

ความเสี่ยงของศูถูก

อายุศูถูก



ค่าเตือนที่สำคัญ

ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของศูถูก

ความเสี่ยงทั่วไป

ข้อมูลผู้ระดมทุน

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

วัตถุประสงค์การใช้เงิน

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

ข้อมูล	ปี 25xx	ปี 25xx	ไตรมาส.....
สินทรัพย์รวม			
หนี้สินรวม			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
รายได้รวม			
ค่าใช้จ่ายรวม			
กำไรสุทธิ			
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA ratio)			
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย ¹ (interest coverage ratio : ICR)			
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน ² (debt service coverage ratio : DSCR)			
อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio)			
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนด ภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด			
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม			
ระบุอัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรม และอัตราส่วน ทางการเงินที่ต้องดำรงตามข้อกำหนดสิทธิ (ถ้ามี) ²			

ประวัติการผิดนัดชำระหนี้ หรือประวัติการผิดเงื่อนไขการคืนเงินลงทุนและอัตราหรือสัดส่วนการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน

ไม่มี มี

ถ้ามี โปรดอธิบาย

.....

.....

.....

¹ ให้ระบุสูตรที่ใช้ในการคำนวณไว้ด้วยสำหรับ ICR และ DSCR

² ให้ระบุเงื่อนไขในการดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้คงค้างในแต่ละรุ่น โดยทำเป็นหมายเหตุท้ายตาราง

ข้อมูลผู้ติดต่อ

1. ผู้ลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและรับหนังสือชี้ชวนได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

2. หากผู้ลงทุนมีข้อร้องเรียน สามารถติดต่อได้ที่

ที่อยู่ : [.....]

โทรศัพท์ : [.....]

Website : [.....]

Email : [.....]

คำอธิบายรายละเอียดของข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในสรุปข้อมูลสำคัญของศูถูก

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
ข้อมูลที่สำคัญของศูถูก		
1.	ประเภทศูถูก	ให้ระบุประเภทของศูถูกที่เสนอขาย เช่น <ul style="list-style-type: none"> - ศูถูกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างบริหาร (B-wakalah) - ศูถูกที่มีโครงสร้างแบบการเช่าทรัพย์สิน (B-Ijarah) - ศูถูกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างทำของ (B-Istisna) - ศูถูกที่มีโครงสร้างแบบการร่วมลงทุน (A-Mudharabah)
2.	สกุลเงิน	ให้ระบุสกุลเงินของศูถูกที่เสนอขาย เช่น สกุลเงินบาท สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD)
3.	สินทรัพย์ในกองทรัสต์	ให้ระบุประเภท ลักษณะ คุณภาพ และมูลค่าของสินทรัพย์ในกองทรัสต์
4.	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของศูถูก	ให้ระบุว่ามีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (“rating”) ของศูถูกหรือไม่ หากมี ให้ระบุชื่อสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และวันที่ได้รับการจัด rating ด้วย
5.	ประเภทการเสนอขาย	ให้ระบุว่าเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนทั่วไป (PO) หรือ ต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP)
6.	อัตราผลตอบแทน	ให้ระบุอัตราผลตอบแทนที่จะจ่ายให้ผู้ถือศูถูกตามงวดการจ่ายแบบคงที่หรือลอยตัว เป็นเปอร์เซ็นต์ (%) ต่อปี หากเป็นอัตราผลตอบแทนแบบลอยตัว ให้ระบุวันกำหนดอัตราผลตอบแทนของแต่ละงวดไว้ด้วย พร้อมกับแสดงหลักเกณฑ์การคำนวณดอกเบี้ย และรายละเอียดเงื่อนไขอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายผลตอบแทน (ถ้ามี) ตามที่กำหนดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายศูถูกหนี้ (“แบบ filing”) ทั้งนี้ ให้แสดงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Internal Rate of Return : IRR) ไว้ด้วย หากเกิดเงื่อนไขข้างต้นแล้วทำให้ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะได้รับไม่เท่ากับอัตราผลตอบแทนที่ระบุไว้ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - กรณีมีเงื่อนไขการเลื่อนจ่ายผลตอบแทน ให้แสดง IRR สำหรับกรณีเลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นได้ เช่น ผู้ถือศูถูกเลื่อนการชำระผลตอบแทนทุกงวด โดยชำระเพียงครั้งเดียวเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน เป็นต้น
7.	งวดการจ่ายผลตอบแทนวันจ่ายผลตอบแทนงวดแรก	ให้ระบุงวดการจ่ายผลตอบแทนตามที่ระบุไว้ในแบบ filing เช่น จ่ายผลตอบแทนทุก ๆ 3 เดือน เป็นต้น พร้อมทั้งระบุวันที่จะจ่ายผลตอบแทนงวดแรกไว้ด้วย
8.	อายุศูถูกวันที่ออกศูถูกวันที่ครบกำหนดอายุ	ให้ระบุอายุของศูถูก รวมถึงวันที่ออกและวันที่ครบกำหนดไถ่ถอนของศูถูกนั้น ๆ (วัน/ เดือน/ ปี)
9.	ระยะเวลาการเสนอขาย	ให้ระบุระยะเวลาการเสนอขายครั้งแรก ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
10.	จำนวนหน่วยที่เสนอขายมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยมูลค่าการเสนอขายรวม	ให้ระบุจำนวนหน่วยที่เสนอขาย มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย และมูลค่าการเสนอขายรวมของศูถูกที่เสนอขาย
11.	ข้อจำกัดในการขาย/โอน	ให้ระบุข้อจำกัดในการเสนอขายศูถูก ทั้งในการเสนอขายครั้งแรก และการเสนอขาย/โอนทอดต่อไป (ถ้ามี) เช่น <ul style="list-style-type: none"> - หุ้นกู้ที่เสนอขายเป็นการเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ดังนั้น ผู้ถือศูถูกและผู้ถือศูถูกจะต้องไม่เสนอขายศูถูกไม่ว่าทอดใด ๆ ให้แก่บุคคลอื่นที่ไม่ใช่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
12.	การคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ	ให้ระบุว่า มี / ไม่มี หาก “มี” ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิในการคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ รวมถึงเงื่อนไขการคืนเงินลงทุนดังกล่าว เช่น เป็นสิทธิของผู้ถือศูถูก / ผู้ถือศูถูก โดยจะใช้สิทธิได้ภายหลังจากการเสนอขายศูถูกอย่างน้อย 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.	ศุภกทรัสต์	ให้ระบุชื่อศุภกทรัสต์ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing นอกจากนี้ หากศุภกทรัสต์มีสถานะเป็นเจ้าของของผู้ระดมทุน ให้เปิดเผยความสัมพันธ์ดังกล่าวไว้ด้วย
16.	ที่ปรึกษาชำระหนี้	ให้ระบุชื่อที่ปรึกษาชำระหนี้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
17.	ที่ปรึกษากฎหมาย	ให้ระบุชื่อที่ปรึกษากฎหมาย ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
18.	นายทะเบียนหุ้นกู้	ให้ระบุชื่อนายทะเบียนหุ้นกู้ ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing
19.	ผู้จัดจำหน่าย / ที่ปรึกษาทางการเงิน (ถ้ามี)	ให้ระบุชื่อผู้จัดจำหน่าย / ที่ปรึกษาทางการเงิน ตามที่ระบุไว้ในแบบ filing (ถ้ามี) นอกจากนี้ หากผู้จัดจำหน่าย / ที่ปรึกษาทางการเงินมีความเกี่ยวข้องกับผู้ระดมทุนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีการรวมการร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น) ให้เปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ไว้ด้วย
20.	โครงสร้างของศุภก	ให้แสดงสรุปข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการออกศุภก รวมถึงกระบวนการจ่ายเงินลงทุน และการชำระผลตอบแทน (ตัวอย่างตาม 20.1 – 20.4) โดยรายละเอียดสามารถดูได้จากหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ.....
	20.1 ศุภกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างบริหาร (B-wakalah)	เงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์จะนำไปเข้ากองทรัสต์ ซึ่งมี [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] เป็นผู้จัดการทรัพย์สิน โดย [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะนำเงินดังกล่าวไปมอบให้ [ผู้ระดมทุน] บริหารเพื่อให้ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนในธุรกิจปกติของ [ผู้ระดมทุน] เป็นเวลา X ปี จนถึงวันที่ [วันที่ศุภกครบกำหนดอายุ] ผู้ถือศุภกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่% ต่อปี โดยชำระผลตอบแทนทุก เดือน ซึ่งมาจากการบริหารเงินในธุรกิจปกติของ [ผู้ระดมทุน] โดย [ผู้ระดมทุน] จะส่งมอบผลตอบแทนจากการบริหารให้กองทรัสต์เป็นรายงวด และเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการจ้างบริหาร ซึ่งตรงกับวันที่ ddmmmyyy [ผู้ระดมทุน] จะคืนเงินที่ได้รับมอบหมายให้บริหารกลับคืนมาในกองทรัสต์ แล้ว [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะนำเงินนั้นมาจ่ายเงินให้กับผู้ถือศุภก ซึ่งผู้ถือศุภกจะได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
	20.2 ศุภกที่มีโครงสร้างแบบการเช่าทรัพย์สิน (B-Ijarah)	เงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์จะนำไปเข้ากองทรัสต์ ซึ่งมี [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] เป็นผู้จัดการทรัพย์สิน โดย [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะนำเงินนี้ไปซื้อ [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] จาก [ผู้ระดมทุน] มาเข้ากองทรัสต์ หลังจากนั้น [ผู้ระดมทุน] จะเช่า [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] กลับจากกองทรัสต์เป็นระยะเวลา X ปี จนถึงวันที่ [วันที่ศุภกครบอายุ] ผู้ถือศุภกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่% ต่อปี โดยชำระผลตอบแทนทุก เดือน ซึ่งมาจากการเงินค่าเช่า [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] ที่ [ผู้ระดมทุน] จ่ายให้กองทรัสต์เป็นรายงวด และเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการเช่า ซึ่งจะตรงกับวันที่ ddmmmyyy [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะดำเนินการให้กองทรัสต์ขาย [ทรัพย์สินในกองทรัสต์] ให้กับ [ผู้ระดมทุน] ในราคา X บาท จากนั้น [ทรัสต์ผู้ออกศุภก] จะนำเงินที่ได้มาจ่ายเงินให้กับผู้ถือศุภก ซึ่งจะทำให้ผู้ถือศุภกได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
	20.3 ศูถูกที่มีโครงสร้างแบบการจ้างทำของ (B-Istisna)	<p>เงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์จะนำไปเข้ากองทรัสต์ ซึ่งมี [ทรัสต์ผู้ออกศูถูก] เป็นผู้จัดการทรัสต์สิน โดย [ทรัสต์ผู้ออกศูถูก] จะนำเงินนี้ไปจ่ายเป็นค่าจ้างให้ [ผู้ระดมทุน] เพื่อให้สร้าง [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] โดยมีเงื่อนไขส่งมอบ [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] ให้กองทรัสต์ในวันที่ [วันที่ศูถูกครบอายุ] ขณะเดียวกัน [ผู้ระดมทุน] มีข้อตกลงจะซื้อ [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] กลับในมูลค่าเท่ากับค่าจ้างเท่ากับ บาท บวกกำไรส่วนเพิ่มเท่ากับ บาท โดย [ผู้ระดมทุน] จะทยอยจ่ายกำไรส่วนเพิ่มให้กองทรัสต์ตามงวดที่ตกลงกัน</p> <p>ผู้ถือศูถูกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่% ต่อปี โดยทยอยชำระผลตอบแทนทุก เดือน ซึ่งมาจากกำไรส่วนเพิ่มที่ [ผู้ระดมทุน] จ่ายให้กองทรัสต์เป็นรายงวด และเมื่อครบอายุศูถูก [ผู้ระดมทุน] จะจ่ายค่าซื้อ [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] ในส่วนที่เหลือในราคา X บาท จากนั้น [ทรัสต์ผู้ออกศูถูก] จะนำเงินที่ได้มาจ่ายคืนให้กับผู้ถือศูถูก ซึ่งผู้ถือศูถูกจะได้รับเงินคืนเต็มจำนวน</p>
	20.4 ศูถูกที่มีโครงสร้างแบบการร่วมลงทุน (A-Mudharabah)	<p>[ผู้ระดมทุน] จะโอน [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] มาไว้ในกองทรัสต์ และขายใบทรัสต์ให้กับผู้ลงทุน แล้ว [ผู้ระดมทุน] จะนำเงินที่ได้จากการขายใบทรัสต์ดังกล่าวไปใช้ในธุรกิจปกติของบริษัท โดย [ผู้ระดมทุน] จะร่วมหาประโยชน์จาก [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] โดยการรับบริหาร [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] ดังกล่าวให้กับกองทรัสต์ ซึ่งผลประโยชน์ที่ได้รับจะถูกนำมาแบ่งให้กองทรัสต์ตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ในสัญญาก่อตั้งทรัสต์</p> <p>ผู้ถือศูถูกจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนที่% ต่อปี โดยทยอยชำระผลตอบแทนทุก เดือน ซึ่งมาจากผลตอบแทนจาก [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] กรณีที่งวดใคร่ได้จาก [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] มากกว่าผลประโยชน์ตอบแทนที่ต้องชำระให้ผู้ถือศูถูก เงินส่วนเกินจะจ่ายเป็นค่า incentive fee ให้กับ [ผู้ระดมทุน] และกรณีที่งวดใคร่ได้จาก [ทรัสต์สินในกองทรัสต์] น้อยกว่าผลประโยชน์ตอบแทนที่ต้องชำระให้ผู้ถือศูถูก [ผู้ระดมทุน] จะนำเงินมาชำระเพิ่มเพื่อให้ผู้ถือศูถูกได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามที่กำหนดไว้</p> <p>เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาร่วมลงทุน ซึ่งจะตรงกับวันที่...ddmmyyyy... [ผู้ระดมทุน] จะจ่ายค่าซื้อส่วนลงทุนในส่วนของกองทรัสต์คืน ในราคา X บาท จากนั้นกองทรัสต์จะนำเงินนั้นมาจ่ายคืนให้กับผู้ถือศูถูก ซึ่งผู้ถือศูถูกจะได้รับเงินคืนเต็มจำนวน</p>
21.	ความเสี่ยงของศูถูก	<p>ให้ระบุนำตำแหน่งความเสี่ยงของศูถูกหนี้ที่เสนอขายบนแผนภาพ โดยพิจารณาจากอายุของศูถูกและ credit rating เท่านั้น ทั้งนี้ หากเป็นการเสนอขายศูถูกหลายชุดซึ่งมีอายุ/rating แตกต่างกัน ให้แสดงความเสี่ยงของศูถูกแยกชุดให้ชัดเจน โดยสามารถปรับข้อมูลช่วงอายุศูถูกบนแผนภาพได้ตามความเหมาะสม</p>
22.	คำเตือนที่สำคัญ	<p>ให้แสดงคำเตือนที่สำคัญเกี่ยวกับการลงทุนในศูถูกหนี้ที่เสนอขาย เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรณีที่เป็นศูถูกที่มีทรัสต์สิน โอนมาไว้ในกองทรัสต์ ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า ทรัสต์สินดังกล่าวไม่ใช่หลักประกัน หากเกิดเหตุผิดนัดชำระหนี้ใด (event of default) ผู้ถือศูถูกจะกลายเป็นเจ้าหนี้สามัญของผู้ระดมทุนในมูลค่าเท่ากับเงินลงทุนบวกผลตอบแทนคงค้าง (ถ้ามี) - ผลประโยชน์ที่จะชำระให้ผู้ถือศูถูกจะมาจากผู้ระดมทุน โดยตรงตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาก่อตั้งกองทรัสต์ ดังนั้น การประเมินความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ จึงควรประเมินจากฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ระดมทุน - กรณีการเสนอขายศูถูกหลายชุดซึ่งมีอายุ/rating แตกต่างกัน อย่างน้อยให้มีข้อมูลเตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่าศูถูกแต่ละชุดมีความเสี่ยงไม่เท่ากัน โดยศูถูกที่มีอายุมากกว่า/rating ที่ต่ำกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า
23.	ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญของศูถูก	<p>ให้ระบุนำลักษณะพิเศษและความเสี่ยงที่สำคัญเพิ่มเติมเกี่ยวกับศูถูก เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ระบุว่าศูถูก เป็นใบทรัสต์ที่ออกโดยทรัสต์ผู้ออกศูถูก เพื่อระดมทุนตามหลักศาสนาอิสลาม ทรัสต์สินในกองทรัสต์มิได้เป็นหลักประกัน และไม่ได้มีสิทธิเหนือเจ้าหนี้อื่นของผู้ระดมทุน

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล
		<ul style="list-style-type: none"> - ให้มีข้อมูลที่เตือนให้ผู้ลงทุนเข้าใจว่า กรณีที่ทรัสต์ผู้ออกสัญญาไม่สามารถดำรงคุณสมบัติตามที่ประกาศกำหนดได้ สัญญาที่ยังไม่ครบกำหนดอายุจะสิ้นสุดสภาพไปด้วย และกองทรัสต์จะมีสถานะเป็นเจ้าหนี้สามัญของผู้ระดมทุนในมูลค่าเท่ากับเงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระบวกผลตอบแทนคงค้าง (ถ้ามี) - กรณีที่ผู้ระดมและ/หรือผู้ออกสัญญาเป็นนิติบุคคลต่างประเทศ อย่างน้อยต้องระบุ <ul style="list-style-type: none"> • ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงของภาครัฐบาล ความเสี่ยงด้านการโอนเงินของคู่สัญญา ความเสี่ยงจากผลกระทบต่อเนื่อง และความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจมหภาค • ข้อจำกัดและความเสี่ยงในการดำเนินคดีทางกฎหมายกับผู้ระดมและ/หรือผู้ออกหลักทรัพย์ • ค่าประกันที่อยู่ในต่างประเทศ (ถ้ามี) • เขตอำนาจศาลในการฟ้องร้องบังคับคดี • ปัญหาเรื่องความแตกต่างของกฎหมายที่ใช้บังคับซึ่งเป็นกฎหมายต่างประเทศ (ถ้ามี) • ข้อจำกัดในการควบคุมการเข้าออกเงินระหว่างประเทศ (ถ้ามี) - กรณีสัญญาที่มีเงื่อนไขให้ผู้ออกสัญญาสามารถคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุได้ (callable) อย่างน้อย ให้ระบุความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจได้รับหากผู้ออกสัญญาใช้สิทธิในการคืนเงินลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ เช่น ผู้ถือสัญญามีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในสัญญาที่เสนอขาย หากผู้ออกสัญญาใช้ในการคืนเงินลงทุนในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราผลตอบแทนของสัญญา เป็นต้น - กรณีสัญญาที่มีเงื่อนไขให้ผู้ถือสัญญาสามารถขอไถ่ถอนสัญญาก่อนครบกำหนดได้ (puttable) อย่างน้อย ให้ระบุรายละเอียดเกี่ยวกับเงื่อนไขและวิธีการไถ่ถอนสัญญาก่อนครบกำหนดของผู้ถือสัญญาที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า ตั้งแต่ออกและเสนอขายสัญญา เช่น หาก credit rating ของสัญญา/ผู้ออกสัญญาลดต่ำกว่าระดับที่ระบุไว้ ผู้ถือสัญญามีสิทธิขอไถ่ถอนสัญญาก่อนครบกำหนดได้ เพื่อนำเงินไปลงทุนในสัญญาอื่นที่มีลักษณะและผลตอบแทนตามที่ตนต้องการ โดยต้องดำเนินการตามวิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า เป็นต้น - กรณีที่ผู้ระดมทุนและสัญญาทรัสต์มีความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เปิดเผยเป็นความเสี่ยงด้วย
24.	ความเสี่ยงทั่วไป	<p>ให้ระบุความเสี่ยงทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายสัญญา พร้อมกับให้รายละเอียดว่าข้อความดังกล่าวปรากฏตามหนังสือชี้ชวนในหน้า..... หัวข้อ..... เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงความเสี่ยงหลักของผู้ออกสัญญาที่อาจไม่สามารถชำระคืนเงินลงทุนและผลตอบแทนได้ เช่น ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ออกสัญญาไม่เป็นไปตามที่คาดหมายทรัพย์สินของผู้ออกสัญญามีไม่เพียงพอต่อการชำระคืนเงินลงทุน เป็นต้น รวมทั้งแสดงถึงปัจจัยที่ผู้ลงทุนควรพิจารณาก่อนการตัดสินใจลงทุนไว้ด้วย - <u>ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)</u> อธิบายให้เห็นถึงปัจจัยหลักที่มีผลกระทบต่อราคาของสัญญาในกรณีที่มีการซื้อขายก่อนครบกำหนดไถ่ถอน รวมถึงความผันผวนของราคาสัญญาต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งสัญญาที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบมากกว่า - <u>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)</u> อธิบายให้เห็นว่า สัญญาดังกล่าวมีตลาดรองที่รองรับการซื้อขายเปลี่ยนมือของสัญญาดังกล่าวหรือไม่ ตลอดจนความยากง่ายที่ผู้ถือสัญญาจะจำหน่ายสัญญาดังกล่าวก่อนครบกำหนดอายุ - ความเสี่ยงอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นต้น <p>ทั้งนี้ อาจเรียงลำดับปัจจัยความเสี่ยงหรือคำเตือนที่สำคัญมากเป็นลำดับแรก</p>

	หัวข้อ	การเปิดเผยข้อมูล																					
ข้อมูลผู้ระดมทุน																							
25.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ให้ระบุลักษณะการประกอบธุรกิจของผู้ออกศูถูก เช่น ประเภทอุตสาหกรรม และสินค้า/บริการหลัก เป็นต้น																					
26.	วัตถุประสงค์การใช้เงิน	ให้ระบุวัตถุประสงค์ของการใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนในครั้งนี้ เช่น ขยายกำลังการผลิต ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ชำระคืนเงินลงทุน ลงทุนโครงการใหม่ ปรับปรุงกิจการ บริหารความเสี่ยง เป็นต้น																					
27.	สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	<p>ให้แสดงข้อมูลตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง โดยให้แสดงเฉพาะตัวเลขตามงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุน รวมทั้งอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญเท่านั้น</p> <ul style="list-style-type: none"> - ในกรณีที่บริษัทอยู่ในอุตสาหกรรมที่มีอัตราส่วนเฉพาะของอุตสาหกรรมนั้น เช่น อัตราการเข้าพักเฉลี่ย (สำหรับธุรกิจโรงแรม) ให้แสดงอัตราส่วนดังกล่าวเพิ่มเติมด้วย <p>ในกรณีที่ผู้กู้ประกกัน ให้แสดงข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้ประกกันไว้ด้วย</p> <p>ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="467 646 1273 1717" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">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>อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)</td></tr> <tr><td>อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)</td></tr> </tbody> </table> <p>ในกรณีที่ผู้ระดมทุนเป็นธนาคารพาณิชย์ ให้แสดงข้อมูลสรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตามตารางต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="467 1780 1354 1969" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">ข้อมูล</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>สินทรัพย์รวม</td></tr> <tr><td>หนี้สินรวม</td></tr> <tr><td>ส่วนของผู้ถือหุ้น</td></tr> </tbody> </table>	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)	ค่านายหน้า	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	กำไรสุทธิ	อัตรากำไรสุทธิ	อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)	อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)	อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)	อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)	อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)	อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด	อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม	อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)	ข้อมูล	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
ข้อมูล																							
สินทรัพย์รวม																							
หนี้สินรวม																							
ส่วนของผู้ถือหุ้น																							
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NC)																							
ค่านายหน้า																							
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น																							
กำไรสุทธิ																							
อัตรากำไรสุทธิ																							
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA)																							
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR)																							
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (debt service coverage ratio : DSCR)																							
อัตราหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio)																							
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE size to interest bearing debt)																							
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด																							
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม																							
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน (NCR)																							
ข้อมูล																							
สินทรัพย์รวม																							
หนี้สินรวม																							
ส่วนของผู้ถือหุ้น																							

หัวข้อ		การเปิดเผยข้อมูล											
		<table border="1"> <tr><td>เงินให้สินเชื</td></tr> <tr><td>เงินรับฝาก</td></tr> <tr><td>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</td></tr> <tr><td>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</td></tr> <tr><td>กำไรสุทธิ</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินให้สินเชืต่อเงินรับฝาก (LDR)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)</td></tr> <tr><td>เงินให้สินเชืด้อยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)</td></tr> <tr><td>อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)</td></tr> </table> <p>หมายเหตุ : สำหรับข้อมูลงบการเงินรายไตรมาส นั้น ให้เปิดเผยเฉพาะกรณีทีประกาศทีเกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์กำหนดให้รายงาน</p>	เงินให้สินเชื	เงินรับฝาก	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	กำไรสุทธิ	อัตราส่วนเงินให้สินเชืต่อเงินรับฝาก (LDR)	อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)	อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	เงินให้สินเชืด้อยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)
เงินให้สินเชื													
เงินรับฝาก													
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ													
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ													
กำไรสุทธิ													
อัตราส่วนเงินให้สินเชืต่อเงินรับฝาก (LDR)													
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (cost to income ratio)													
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)													
เงินให้สินเชืด้อยคุณภาพ (gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื													
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)													
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (CAR ratio)													
28.	ประวัติการผิดเงื่อนไข การคืนเงินลงทุนและอัตรา หรือสัดส่วนการจ่าย ผลประโยชน์ตอบแทน	ให้ระบุว่า มี/ไม่มี การผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของศุภกหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นหรือการผิดเงื่อนไข การคืนเงินลงทุนและอัตราหรือสัดส่วนการจ่ายผลประโยชน์ตอบแทน โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงิน ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต หาก "มี" ให้อธิบายสาเหตุของการผิดนัดชำระหนี้ นั้น											
29.	ข้อมูลผู้ติดต่อ	ให้ระบุช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ขอรับหนังสือชี้ชวน และร้องเรียน เช่น ผู้จัดการจำหน่าย หรือผู้ออกศุภกหนี้ เป็นต้น											

หมายเหตุ ข้อมูลในส่วน "ข้อมูลผู้ระดมทุน" ให้ระบุข้อมูลของทรัสต์ผู้ออกศุภกหนี้ไว้ด้วย (ถ้ามี)