

ภาคผนวก

วิธีการคำนวณอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)

การคำนวณอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio: “ICR”) ให้ประมาณการตามหลักเกณฑ์ดังนี้

$$ICR_F = \frac{EBITDA_F}{Interest\ Expense_F}$$

- ICR_F = ค่าเฉลี่ยประมาณการของอัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ยแต่ละเดือน ระยะเวลา 12 เดือนนับตั้งแต่วันกู้ยืมเงิน
- $EBITDA_F$ = ประมาณการกำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย แต่ละเดือน ระยะเวลา 12 เดือนนับตั้งแต่วันกู้ยืมเงิน
- $Interest\ Expense_F$ = ประมาณการดอกเบี้ยจ่าย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืม แต่ละเดือน ระยะเวลา 12 เดือนนับตั้งแต่วันกู้ยืมเงิน

หมายเหตุ คำนวณโดย $ICR_{F_{12\text{ เดือน}}} = \frac{\sum ICR_F \text{ ของแต่ละเดือน ระยะเวลา 12 เดือน}}{12}$

ทั้งนี้ (1) กรณีที่จะกู้ยืมเงินครั้งแรก ให้คำนวณตามวิธีการข้างต้น

(2) กรณีที่จะกู้ยืมเงินเพิ่มเติม ให้คำนวณโดยใช้ $EBITDA_F$ แต่ละเดือน ระยะเวลา 12 เดือนนับตั้งแต่วันกู้ยืมเงินเพิ่มเติม และ $Interest\ Expense_F$ ให้รวมประมาณการดอกเบี้ยจ่าย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืมเดิม และเงินกู้ยืมเพิ่มเติม แต่ละเดือน ระยะเวลา 12 เดือนนับตั้งแต่วันกู้ยืมเงินเพิ่มเติม