



## Factsheet

### บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง แบ่งเป็น 3 ประเภทดังนี้ 1) สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง

2) สินเชื่อเพิ่มสภาพคล่อง 3) สินเชื่อรีไฟแนนซ์ หรือสินเชื่อปิดจัดใหม่

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) :  เป็น  ไม่เป็น  
เสนอขาย หุ้นระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้น

“หุ้นกู้ของบริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2568”  
ระหว่างวันที่ 29 - 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

## ลักษณะตราสาร

**อายุ** : อายุ 2 ปี 3 เดือน  
**อัตราดอกเบี้ย** : คงที่ 6.20% ต่อปี  
**งวดการชำระดอกเบี้ย** : จ่ายดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน  
**มูลค่าการเสนอขายรวม**: ไม่เกิน 800 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ชุดที่ 1 และหุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวนเสนอขายรวมกันไม่เกิน 800 ล้านบาท  
**ผู้แทนผู้ถือหุ้น** : บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด  
**วัตถุประสงค์การใช้เงิน**: เพื่อใช้สำหรับคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และ/หรือลงทุนในการขยายธุรกิจของบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อย

## ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

-ไม่มีข้อมูล-

## อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

**อันดับ** “BB+” **แนวโน้ม** “Negative”  
**เมื่อวันที่** 3 เม.ย. 2566 **โดย** บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

## รายละเอียดสำคัญอื่น

**วันที่ออกตราสาร** : 1 มิถุนายน พ.ศ. 2566  
**วันที่ครบกำหนดอายุ** : 1 กันยายน พ.ศ. 2568  
**ประเภทการเสนอขาย**: ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่  
**ผู้จัดจำหน่าย** : บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด  
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด  
บริษัทหลักทรัพย์ เคซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด  
บริษัทหลักทรัพย์ บลูเวลล์ จำกัด  
**นายทะเบียนหุ้นกู้** : ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

## ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทจะดำรงสัดส่วนของหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ของผู้ออกหุ้นกู้ ในอัตราส่วนไม่เกินกว่า 3 ต่อ 1 ณ วันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้

## ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



## ความเสี่ยงของผู้ออก

- ความเสี่ยงด้านคุณภาพลูกหนี้ หรือความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan หรือ NPL)** ในปี 2565 บริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 225.9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6 ของสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ซึ่งบริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 131.90 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ และราคาน้ำมันซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของลูกหนี้เข้าซื้อทำให้มีการชำระค้างงวดล่าช้า ทั้งนี้อัตราดังกล่าวยังสูงกว่านโยบายภายในของบริษัทที่กำหนดไว้ไม่เกินร้อยละ 4 โดยบริษัทได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานบัญชีจำนวน 232.0 ล้านบาท
  - ความเสี่ยงจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย** เนื่องจากหลักประกันของบริษัทเป็นรถบรรทุกมือสองที่ผ่านการใช้งานแล้ว บริษัทจึงอาจมีความเสี่ยงจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายได้ล่าช้า หรือไม่คุ้มกับมูลหนี้ที่เหลืออยู่ ในปี 2565 บริษัทมีการขายรถยนต์ที่ยืดเข้ามาและขายออกในงวดเดียวกันที่ร้อยละ 69 ของจำนวนรถยนต์ที่จำหน่ายออกไปทั้งหมด ส่งผลให้บริษัทมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยนต์ โดยปี 2565 บริษัทมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 173.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าซึ่งมีผลขาดทุนจำนวน 43.6 ล้านบาท
  - ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน** ณ 31 ธ.ค.2565 บริษัทมีส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่าย จำนวน 3,170.2 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี จำนวน 989.1 ล้านบาท บริษัทจึงอาจเกิดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้หากไม่สามารถจัดหาสภาพคล่องเพื่อรองรับการชำระหนี้สินเหล่านี้ได้ ส่วนหนึ่งมาจากค้างงวดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี เท่ากับ 1,435.5 ล้านบาท
- ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมได้ในส่วน 2.2(2) การบริหารจัดการความเสี่ยงของแบบ 69-PP-รายครั้ง)

หนังสือชี้ชวน  
(filing)  
SCAN HERE



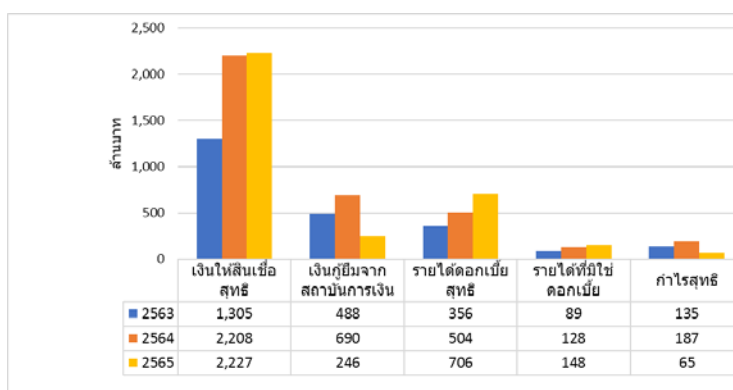
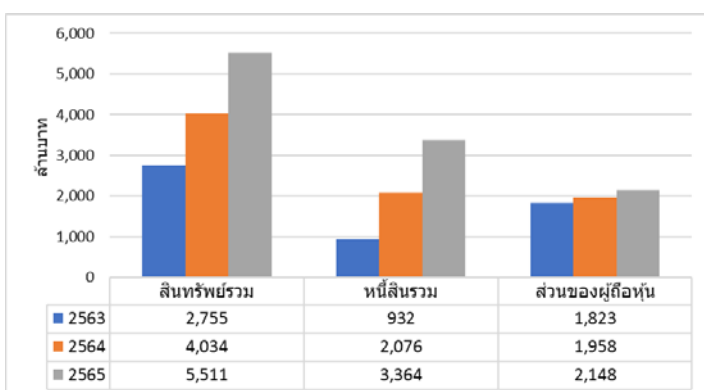
## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย <sup>2</sup> (Interest Coverage Ratio) (เท่า)	N/A	1.73	4.92	5.03
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	N/A	12.45	6.21	3.41
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม <sup>1</sup> (debt to equity : D/E ratio) <sup>1</sup>	N/A	1.57	1.06	0.51
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	N/A	1.48	0.99	0.45
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) <sup>2</sup> (ร้อยละ)	N/A	4.56	3.47	3.82
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	N/A	4.79	8.56	9.20
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	N/A	35.01	42.27	34.59
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ตามข้อกำหนดสิทธิ : D/E ratio) <sup>1</sup>	N/A	1.46	0.97	0.44

<sup>1</sup> ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง <sup>2</sup> ยิ่งต่ำยิ่งแสดงถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่ต่ำซึ่งส่งผลทางลบต่อความสามารถในการชำระหนี้

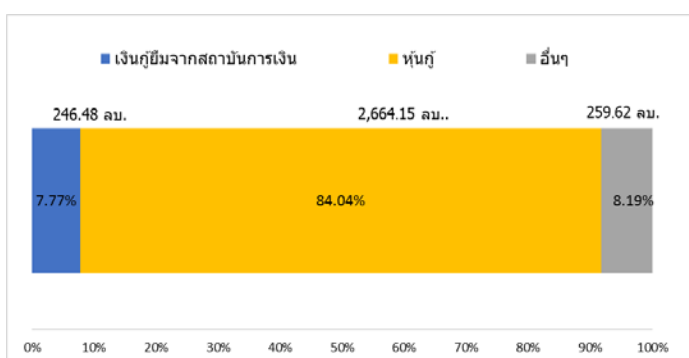
<sup>3</sup> ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง

## สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



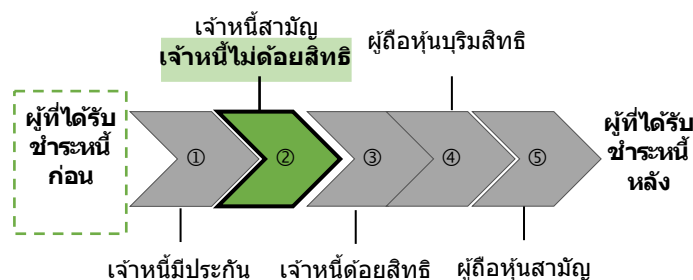
## สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565



## ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



\*รายการอื่น ได้แก่ หนี้สินตามสัญญาเช่า, เงินกู้ยืมจากบุคคลอื่นและบุคคลที่เกี่ยวข้อง

## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

1. ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
2. การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขายที่ซื้อมา
3. อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมาก หรือ Non-Investment Grade ควรศึกษาข้อมูล ผลการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้และควรติดตามข่าวสารของบริษัทผู้ออกอย่างต่อเนื่อง
4. อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้้นำการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (รายละเอียดตามแบบ Filing ส่วนที่ 2.2(2) การบริหารจัดการความเสี่ยง)

## คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัท ที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing)
- ประวัติผิดนัดชำระหนี้  ไม่มี  มี  
บริษัทไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงิน ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบิ้ล จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ เอ็กซ์สปริง จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ไม่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้

## Factsheet

## บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง แบ่งเป็น 3 ประเภทดังนี้ 1) สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง

2) สินเชื่อเพิ่มสภาพคล่อง 3) สินเชื่อรีไฟแนนซ์ หรือสินเชื่อปิดจัดใหม่

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) :  เป็น  ไม่เป็น  
เสนอขาย หุ้นระยะยาว ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้น

“หุ้นกู้ของบริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2569”  
ระหว่างวันที่ 29 - 31 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

## ลักษณะตราสาร

อายุ : อายุ 3 ปี 3 เดือน  
อัตราดอกเบี้ย : คงที่ 6.50% ต่อปี  
งวดการชำระดอกเบี้ย : จ่ายดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน  
มูลค่าการเสนอขายรวม: ไม่เกิน 800 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ชุดที่ 1 และหุ้นกู้ชุดที่ 2 จำนวนเสนอขายรวมกันไม่เกิน 800 ล้านบาท  
ผู้แทนผู้ถือหุ้น : บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด  
วัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน: เพื่อใช้สำหรับคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน และ/หรือลงทุนในการขยายธุรกิจของบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อย

## ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

-ไม่มีข้อมูล-

## อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

อันดับ “BB+” แนวโน้ม “Negative”  
เมื่อวันที่ 3 เม.ย. 2566 โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

## รายละเอียดสำคัญอื่น

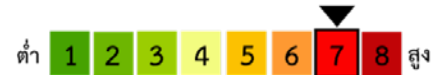
วันที่ออกตราสาร : 1 มิถุนายน พ.ศ. 2566  
วันที่ครบกำหนดอายุ : 1 กันยายน พ.ศ. 2569  
ประเภทการเสนอขาย: ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่  
ผู้จัดจำหน่าย : บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด  
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด  
บริษัทหลักทรัพย์ เคซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)  
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด  
บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด  
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

## ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทจะดำรงสัดส่วนของหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ของผู้ออกหุ้นกู้ ในอัตราส่วนไม่เกินกว่า 3 ต่อ 1 ณ วันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้

## ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



## ความเสี่ยงของผู้ออก

1. ความเสี่ยงด้านคุณภาพลูกหนี้ หรือความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan หรือ NPL) ในปี 2565 บริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 225.9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.6 ของสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ซึ่งบริษัทมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 131.90 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากปัจจัยทางเศรษฐกิจ และราคาน้ำมันซึ่งส่งผลกระทบต่อต้นทุนของลูกหนี้เช่าซื้อทำให้มีการชำระค้างงวดล่าช้า ทั้งนี้อัตราดังกล่าวยังสูงกว่านโยบายภายในของบริษัทที่กำหนดไว้ไม่เกินร้อยละ 4 โดยบริษัทได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานบัญชีจำนวน 232.0 ล้านบาท
  2. ความเสี่ยงจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากหลักประกันของบริษัทเป็นรถบรรทุกมือสองที่ผ่านการใช้งานแล้ว บริษัทจึงอาจมีความเสี่ยงจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายได้ล่าช้า หรือไม่คุ้มกับมูลหนี้ที่เหลืออยู่ ในปี 2565 บริษัทมีการขายรถยนต์ที่ยึดเข้ามาและขายออกในงวดเดียวกันที่ร้อยละ 69 ของจำนวนรถยนต์ที่จำหน่ายออกไปทั้งหมด ส่งผลให้บริษัทมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยนต์ โดยปี 2565 บริษัทมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 173.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าซึ่งมีผลขาดทุนจำนวน 43.6 ล้านบาท
  3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน ณ 31 ธ.ค.2565 บริษัทมีส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจ่าย จำนวน 3,170.2 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี จำนวน 989.1 ล้านบาท บริษัทจึงอาจเกิดความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้หากไม่สามารถจัดหาสภาพคล่องเพื่อรองรับการชำระหนี้สินเหล่านี้ได้ ส่วนหนึ่งมาจากค่างวดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี เท่ากับ 1,435.5 ล้านบาท
- ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมได้ในส่วน 2.2(2) การบริหารจัดการความเสี่ยงของแบบ 69-PP-รายครั้ง)

หนังสือชี้ชวน  
(filing)  
SCAN HERE



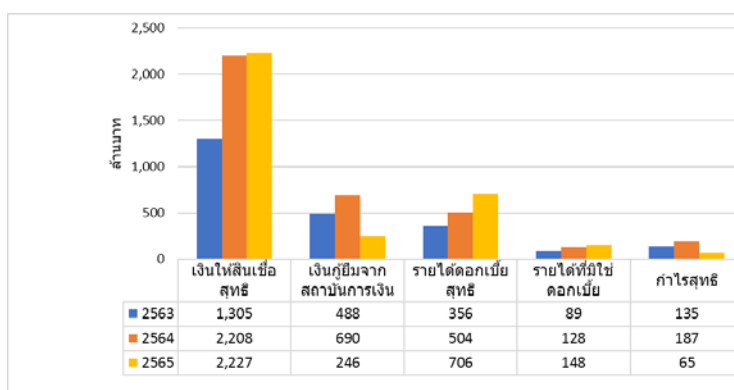
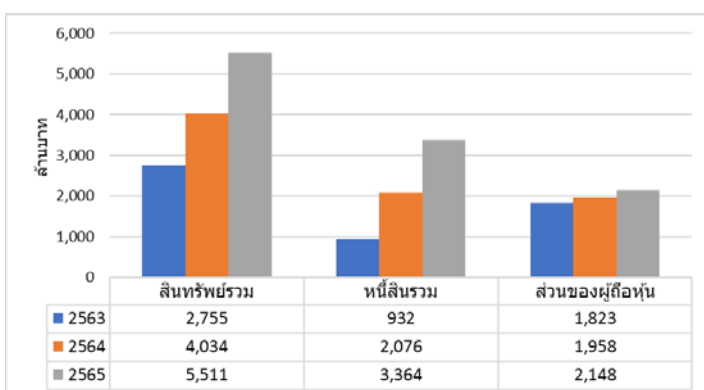
## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย <sup>2</sup> (Interest Coverage Ratio) (เท่า)	N/A	1.73	4.92	5.03
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (interest bearing debt to EBITDA ratio) (เท่า)	N/A	12.45	6.21	3.41
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม <sup>1</sup> (debt to equity : D/E ratio) <sup>1</sup>	N/A	1.57	1.06	0.51
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (interest bearing debt to equity : IBD/E ratio) (เท่า)	N/A	1.48	0.99	0.45
สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) <sup>2</sup> (ร้อยละ)	N/A	4.56	3.47	3.82
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	N/A	4.79	8.56	9.20
อัตราการเติบโตของรายได้ (ร้อยละ)	N/A	35.01	42.27	34.59
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ตามข้อกำหนดสิทธิ : D/E ratio) <sup>1</sup>	N/A	1.46	0.97	0.44

<sup>1</sup>ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง <sup>2</sup>ยิ่งต่ำยิ่งแสดงถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่ต่ำซึ่งส่งผลทางลบต่อความสามารถในการชำระหนี้

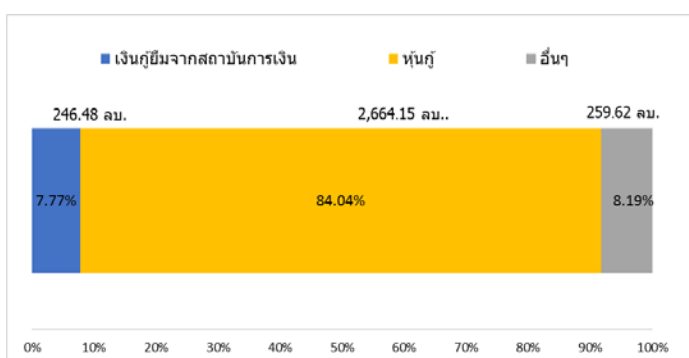
<sup>3</sup>ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง

## สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



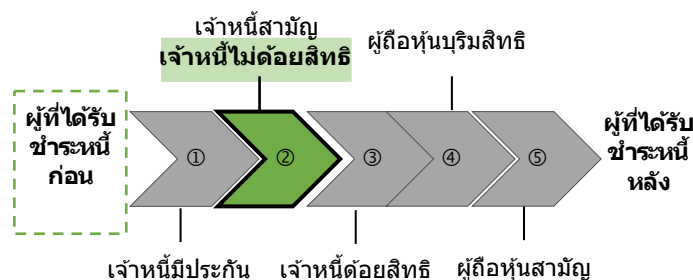
## สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565



## ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



\*รายการอื่น ได้แก่ หนี้สินตามสัญญาเช่า, เงินกู้ยืมจากบุคคลอื่นและบุคคลที่เกี่ยวข้อง



## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

1. ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
2. การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขายที่ซื้อมา
3. อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ อยู่ในระดับความเสี่ยงสูงมาก หรือ Non-Investment Grade ควรศึกษาข้อมูล ผลการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้และควรติดตามข่าวสารของบริษัทผู้ออกอย่างต่อเนื่อง
4. อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้้นำการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (รายละเอียดตามแบบ Filing ส่วนที่ 2.2(2) การบริหารจัดการความเสี่ยง)

## คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัท ที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing)
- ประวัติผิดนัดชำระหนี้  ไม่มี  มี  
บริษัทไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงิน ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบิ้ล จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ เอ็กซ์สปริง จำกัด, บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน), บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด ไม่มีความสัมพันธ์กับผู้ออกตราสารที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ไม่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้