

Factsheet

บริษัท มัด แอนด์ ฮาวด์ จำกัด (มหาชน)

ดำเนินธุรกิจโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นที่ประกอบด้วย (1) ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ได้แก่ แบรินด์ ดังกิ้น โดन्हัท โอ บอง แปง เกรฮาวด์ คาเฟ่ ครัวเอ็ม Le Grand Vefour และ (2) ธุรกิจไลฟ์สไตล์ ภายใต้แบรนด์เกรฮาวด์

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น
เสนอขายหุ้นระยะยาว ไม่ค่อยมีสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน
“หุ้นกู้ของบริษัท มัด แอนด์ ฮาวด์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568
ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน”
เสนอขายระหว่างวันที่ 9-11 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

ลักษณะตราสาร

อายุ	2 ปี
อัตราดอกเบี้ย	คงที่ 5.40% ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย	จ่ายดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ นับแต่วันครบกำหนด 6 เดือนนับจากวันออกหุ้นกู้ หรือตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป
มูลค่าการเสนอขายรวม	ไม่เกิน 200 ล้านบาท ทั้งนี้ รวมมูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้ทั้งสองชุดคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นไม่เกิน 600 ล้านบาท
หลักประกัน	ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	เพื่อใช้ชำระคืนหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดชำระในปี 2566 และส่วนที่เหลือใช้ในการขยายธุรกิจและเป็นเงินทุนหมุนเวียน

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

อันดับ "BBB-" แนวโน้ม "Negative"

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2566 โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

- ไม่มีข้อมูล -

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทจะดำรงสัดส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามนิยามในข้อกำหนดสิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ ในอัตราส่วนไม่เกิน 3 ต่อ 1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายได้ไตรมาสหรือวันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

- ความเสี่ยงด้านการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน ณ สิ้นปี 2565 บริษัทไม่สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามเงื่อนไขที่ทางสถาบันการเงินกำหนด อย่างไรก็ตาม ทางสถาบันการเงินได้มีหนังสือผ่อนผันให้แล้วสำหรับในปี 2565 ทั้งนี้ ในปีถัดไปหากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนที่คาดไว้ บริษัทอาจจะผิดเงื่อนไขข้อกำหนดดังกล่าวได้อีก ซึ่งหากสถาบันการเงินไม่ผ่อนผันให้ บริษัทอาจถูกสถาบันการเงินเรียกให้ชำระหนี้โดยทันที และหากบริษัทไม่สามารถชำระได้ อาจเข้าข่ายเป็นเหตุผิดนัดหุ้นกู้ได้

- ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของผลการดำเนินงาน บริษัทมีผลการดำเนินงานขาดทุนติดต่อกันหลายปี โดยในปี 2564 บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน (111) ล้านบาท สืบเนื่องจากการมาตรการล็อกดาวน์เพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา 2019 ส่งผลให้รายได้จากธุรกิจอาหารและเครื่องดื่มลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทเริ่มมีผลกำไรสุทธิในปี 2565 จำนวน 4 ล้านบาท เนื่องจากสถานการณ์เริ่มคลี่คลายและสามารถกลับมาดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ

- ความเสี่ยงเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ สำหรับปี 2565 บริษัทมีอัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพันอยู่ที่ 0.42 เท่า และอัตราส่วนสภาพคล่องอยู่ที่ 0.35 เท่า ซึ่งค่อนข้างต่ำ รวมทั้งบริษัทมีหนี้ที่มีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อน ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้และหุ้นกู้ที่มีหลักประกันของบริษัทและบริษัทลูก ส่งผลให้เจ้าหนี้ที่ไม่มีหลักประกันมีความเสี่ยงสูงกว่าเจ้าหนี้ที่มีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อนอย่างมีนัยสำคัญเมื่อพิจารณาจากสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ของบริษัท ดังนั้นหากผลการดำเนินการไม่เป็นไปตามแผนและบริษัทไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มเติม อาจมีผลกระทบต่อสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัท (รายละเอียดตามแบบ filing ส่วนที่ 3.2 (2) บัญชีความเสี่ยง)

หนังสือชี้ชวน

(filing)

SCAN HERE



รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร	12 พฤษภาคม 2566
วันที่ครบกำหนดอายุ	12 พฤษภาคม 2568
ประเภทการเสนอขาย	ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่
ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บลเบลล์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	

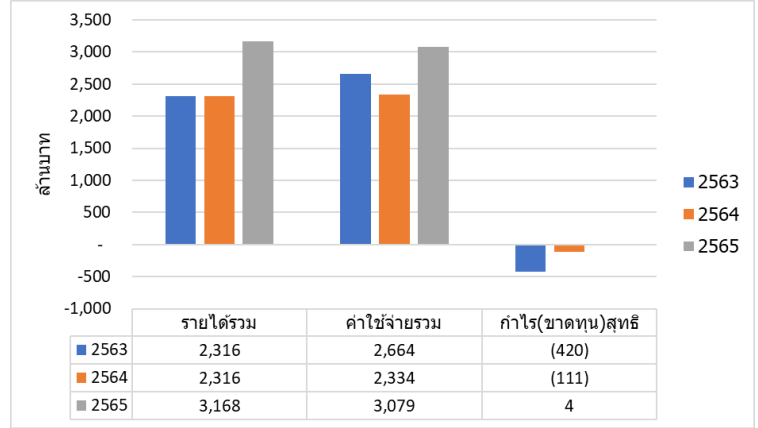
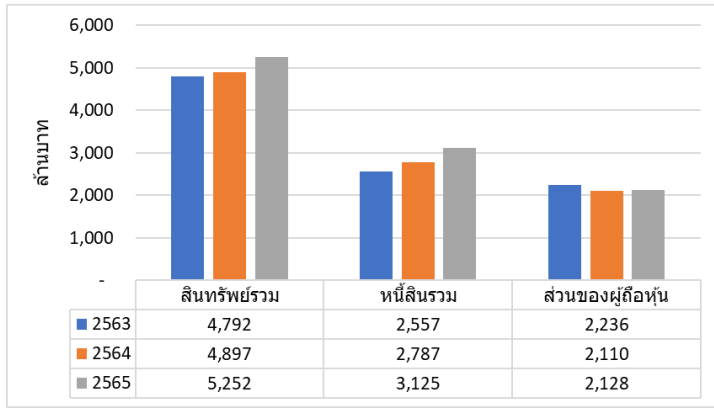
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออกหุ้นกู้

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) ¹ (เท่า)	N/A	7.78	6.94	3.67
อัตราส่วนสภาพคล่อง ¹ (เท่า)	N/A	0.35	0.48	0.39
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย ² (เท่า)	N/A	4.86	4.90	12.38
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) ¹ (เท่า)	N/A	0.42	0.63	0.18
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) ² (เท่า)	N/A	1.47	1.32	1.14
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ² (เท่า)	N/A	1.15	0.99	0.85
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	N/A	48.43	32.38	44.18
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	N/A	28.06	30.57	29.46

1 ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง

2 ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

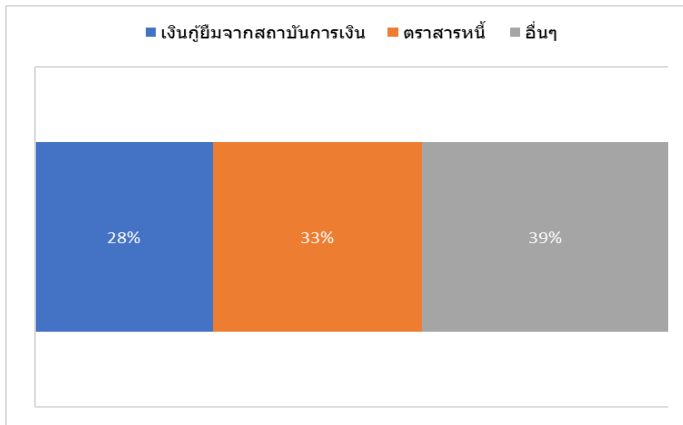
สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 3 ปี



หมายเหตุ : รายได้รวม หมายถึง รายได้จากการขายและบริการ และรายได้อื่น
ค่าใช้จ่ายรวม หมายถึง ต้นทุนขายและบริการ ค่าใช้จ่ายในการขายและจัดจำหน่าย ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์

สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้น

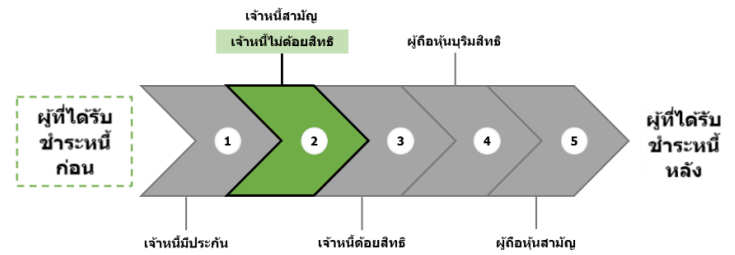
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



*รายการอื่น ได้แก่ หนี้สินตามสัญญาเช่า

ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับมูลค่าขายตราสารหนี้ลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
- ผู้ออกตราสารหนี้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้น ผู้ถือตราสารหนี้จึงมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หากผู้ออกตราสารหนี้ใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้
- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช้การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นจนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่ซื้อ
- อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้น เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้้นำการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือตราสาร (รายละเอียดตามแบบ Filing ส่วนที่ 3.2(2) บัญชีความเสี่ยง)

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทนเงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing)
- ผู้ออกหุ้นกู้เสนอขายหุ้นกู้จำนวน 2 ชุด โดยหุ้นกู้แต่ละชุดอาจมีอายุของหุ้นกู้ และ/หรือ ระดับความเสี่ยงของหุ้นกู้แตกต่างกัน โดยหุ้นกู้ที่มีอายุมากกว่าจะมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า

ประวัติผิดนัดชำระหนี้ :

ไม่มี มี

- บริษัทไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปี จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นและผู้แทนผู้ถือหุ้นไม่ได้มีสถานะเป็นเจ้าของหุ้นของผู้ถือหุ้น และไม่มีความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

Factsheet

บริษัท มัด แอนด์ ฮาวด์ จำกัด (มหาชน)

ดำเนินธุรกิจโดยถือหุ้นในบริษัทอื่นที่ประกอบด้วย (1) ธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ได้แก่ แบรินด์ ดังกิ้น โดन्हัท โอ บอง แปง เกรฮาวด์ คาเฟ่ ครัวเอ็ม Le Grand Vefour และ (2) ธุรกิจไลฟ์สไตล์ ภายใต้แบรนด์เกรฮาวด์

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น
เสนอขายหุ้นระยะยาว ไม่ต่อสิทธิ ไม่มีหลักประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน
"หุ้นกู้ของบริษัท มัด แอนด์ ฮาวด์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569
ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน"
เสนอขายระหว่างวันที่ 9-11 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

ลักษณะตราสาร

อายุ	2 ปี 9 เดือน
อัตราดอกเบี้ย	คงที่ 5.80% ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย	จ่ายดอกเบี้ยทุกๆ 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิในการไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ นับแต่วันครบกำหนด 6 เดือนนับจากวันออกหุ้นกู้ หรือตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2566 เป็นต้นไป
มูลค่าการเสนอขายรวม	ไม่เกิน 500 ล้านบาท ทั้งนี้ รวมมูลค่าการเสนอขายหุ้นกู้ทั้งสองชุดคิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นไม่เกิน 600 ล้านบาท
หลักประกัน	ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	เพื่อใช้ชำระคืนหุ้นกู้ที่จะครบกำหนดชำระในปี 2566 และส่วนที่เหลือใช้ในการขยายธุรกิจและเป็นเงินทุนหมุนเวียน

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกตราสารสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนด

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้

อันดับ "BBB-" แนวโน้ม "Negative"

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2566 โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

- ไม่มีข้อมูล -

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทจะดำรงสัดส่วนของหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตาม
นิยามในข้อกำหนดสิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ ในอัตราส่วนไม่เกิน
3 ต่อ 1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายไตรมาสหรือวันสิ้นปีบัญชี
ตลอดอายุของหุ้นกู้

ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

- ความเสี่ยงด้านการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน ณ สิ้นปี
2565 บริษัทไม่สามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินตามเงื่อนไข
ที่ทางสถาบันการเงินกำหนด อย่างไรก็ตาม ทางสถาบันการเงิน
ได้มีหนังสือผ่อนผันให้แล้วสำหรับในปี 2565 ทั้งนี้ ในปีถัดไป
หากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนที่คาดไว้ บริษัท
อาจจะผิดเงื่อนไขข้อกำหนดดังกล่าวได้อีก ซึ่งหากสถาบัน
การเงินไม่ผ่อนผันให้ บริษัทอาจถูกสถาบันการเงินเรียกให้
ชำระหนี้โดยทันที และหากบริษัทไม่สามารถชำระได้ อาจเข้า
ข่ายเป็นเหตุผิดนัดหุ้นกู้ได้

- ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของผลการดำเนินงาน
บริษัทมีผลการดำเนินงานขาดทุนติดต่อกันหลายปี โดยในปี
2564 บริษัทมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน (111) ล้านบาท สืบเนื่อง
จากมาตรการล็อกดาวน์เพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโรค
ไวรัสโคโรนา 2019 ส่งผลให้รายได้จากธุรกิจอาหารและ
เครื่องดื่มลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทเริ่มมีผลกำไรสุทธิในปี 2565
จำนวน 4 ล้านบาท เนื่องจากสถานการณ์เริ่มคลี่คลายและ
สามารถกลับมาดำเนินธุรกิจได้ตามปกติ

- ความเสี่ยงเรื่องความสามารถในการชำระหนี้ สำหรับปี
2565 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่องชำระภาระผูกพันอยู่ที่
0.42 เท่า และอัตราส่วนสภาพคล่องอยู่ที่ 0.35 เท่า ซึ่ง
ค่อนข้างต่ำ รวมทั้งบริษัทมีหนี้ที่มีลำดับในการได้รับชำระคืน
ก่อน ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้และหุ้นกู้ที่มีหลักประกันของบริษัท
และบริษัทลูก ส่งผลให้เจ้าหนี้ที่ไม่มีหลักประกันมีความด้วย
สิทธิกว่าเจ้าหนี้ที่มีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อนอย่างมี
นัยสำคัญเมื่อพิจารณาจากสิทธิเรียกร้องในสินทรัพย์ของบริษัท
หากผลการดำเนินการไม่เป็นไปตามแผนและบริษัทไม่สามารถ
หาแหล่งเงินทุนอื่นเพิ่มเติม อาจมีผลกระทบต่อสภาพคล่อง
และความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัท
(รายละเอียดตามแบบ filing ส่วนที่ 3.2 (2) บัญชีความเสี่ยง)

หนังสือชี้ชวน
(filing)
SCAN HERE



รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร	12 พฤษภาคม 2566
วันที่ครบกำหนดอายุ	12 กุมภาพันธ์ 2569
ประเภทการเสนอขาย	ผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่
ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บลเบลล์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	

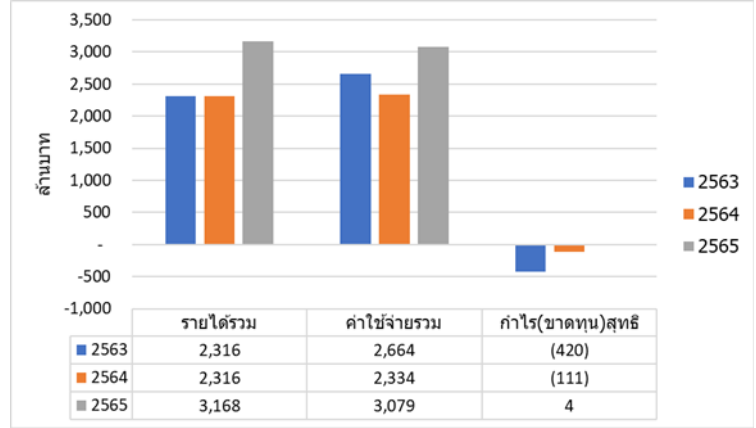
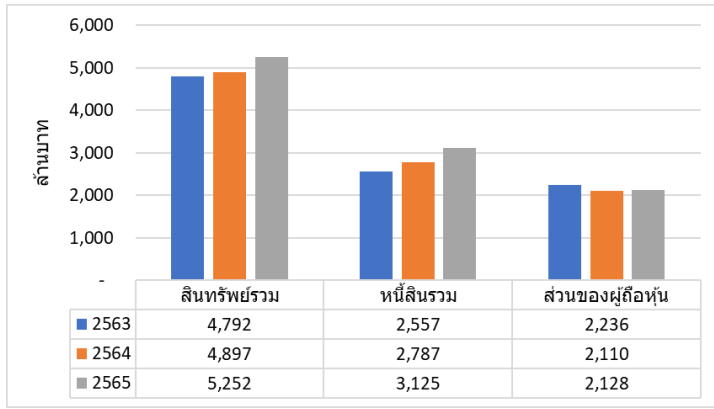
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ย อุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) ¹ (เท่า)	N/A	7.78	6.94	3.67
อัตราส่วนสภาพคล่อง ¹ (เท่า)	N/A	0.35	0.48	0.39
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย ² (เท่า)	N/A	4.86	4.90	12.38
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) ¹ (เท่า)	N/A	0.42	0.63	0.18
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) ² (เท่า)	N/A	1.47	1.32	1.14
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ² (เท่า)	N/A	1.15	0.99	0.85
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	N/A	48.43	32.38	44.18
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (ร้อยละ)	N/A	28.06	30.57	29.46

1 ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง

2 ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

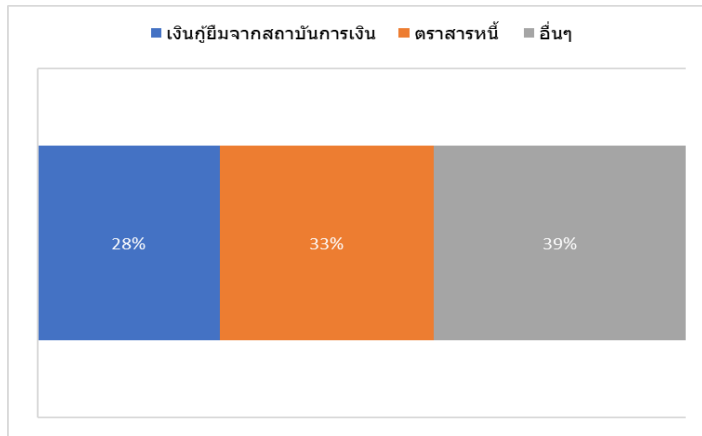
สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 3 ปี



หมายเหตุ : รายได้รวม หมายถึง รายได้จากการขายและบริการ และรายได้อื่น
ค่าใช้จ่ายรวม หมายถึง ต้นทุนขายและบริการ ค่าใช้จ่ายในการขายและจัดจำหน่าย ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์

สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ถือหุ้น

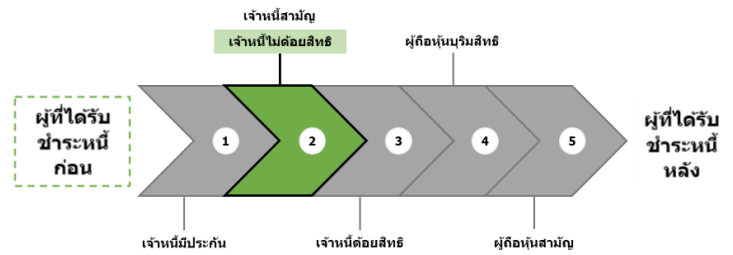
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565



*รายการอื่น ได้แก่ หนี้สินตามสัญญาเช่า

ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์หรือถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้น ผู้ลงทุนอาจได้รับมูลค่าขายตราสารหนี้ลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
- ผู้ออกตราสารหนี้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ถือตราสารหนี้จึงมีความเสี่ยงที่จะเสียโอกาสในการได้รับผลตอบแทนที่สูงจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่เสนอขาย หากผู้ออกตราสารหนี้ใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้
- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่ว่าการฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขาย
- อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ถือหุ้นกู้ เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้นำมาเป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือตราสาร (รายละเอียดตามแบบ Filing ส่วนที่ 3.2(2) บัญชีความเสี่ยง)

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทนเงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing)
- ผู้ออกหุ้นกู้เสนอขายหุ้นกู้จำนวน 2 ชุด โดยหุ้นกู้แต่ละชุดอาจมีอายุของหุ้นกู้ และ/หรือ ระดับความเสี่ยงของหุ้นกู้แตกต่างกัน โดยหุ้นกู้ที่มีอายุมากกว่าจะมีระดับความเสี่ยงที่สูงกว่า

ประวัติผิดนัดชำระหนี้ :

ไม่มี มี

- บริษัทไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยคุประวัติย้อนหลัง 3 ปี จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ไม่ได้มีสถานะเป็นเจ้าของหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ และไม่มีความสัมพันธ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์