

ส่วนที่ 2

ข้อมูลสรุป

ข้อมูลสรุปของบริษัท

บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK) (“บริษัท”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้ชื่อย่อหลักทรัพย์ “MBK” บริษัทและบริษัทย่อย ประกอบธุรกิจหลัก ดังนี้

1) ธุรกิจศูนย์การค้า ดำเนินธุรกิจ

- โดย บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK) ในลักษณะการนำพื้นที่ภายในศูนย์การค้าออกให้เช่าภายใต้ชื่อ ศูนย์การค้า เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ (MBK Center)
- ลงทุนในหุ้นของบริษัทสยามพิวรรธน์ จำกัด (SPW) จำนวน 30.72 % ซึ่งดำเนินธุรกิจ ศูนย์การค้าภายใต้ชื่อ สยามเซ็นเตอร์ สยามดิสคัฟเวอรีเซ็นเตอร์ และศูนย์การค้าสยามพารากอน (ศูนย์การค้าสยามพารากอน เป็นธุรกิจร่วมทุนระหว่าง บริษัทสยามพิวรรธน์ จำกัด และ กลุ่มเดอะมอลล์ ในสัดส่วน 50:50)
- บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ร่วมทุนกับบริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด ในการพัฒนา ศูนย์การค้าใหม่ด้วยมูลค่าโครงการกว่า 3,200 ล้านบาท ชื่อว่าศูนย์การค้า พาราไดซ์ พาร์ค ภายใต้แนวคิด “สวนสวรรค์แห่งการช้อปปิ้งที่ยิ่งใหญ่ที่สุดของกรุงเทพฯตะวันออก”
- พัฒนาศูนย์การค้า เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ ในปี 2554 โดยกลุ่ม MBK เป็นศูนย์การค้าแห่งใหม่บนถนนพระรามเก้า เปิดให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 บริหารงานโดยบริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด
- เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 99.99% ทั้งนี้บริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด ประกอบธุรกิจ “ให้เช่าอาคารพาณิชย์” รายได้หลักมาจากการให้เช่าพื้นที่ เพื่อเป็นที่ตั้งสำนักงานในการประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ
- ให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงานอยู่บริเวณถนนรัชดาภิเษก (ในนามบริษัท กลาสเฮาส์ รัชดา จำกัด) ตั้งอยู่แนวถนนรถไฟฟ้าใต้ดิน MRT โดยมีผู้เช่ารายใหญ่เป็นธนาคาร

2) ธุรกิจโรงแรมและการท่องเที่ยว

• ธุรกิจโรงแรม ดำเนินธุรกิจ โดย บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ ทัวริซึม จำกัด (“MBK-HT”), บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (“MBK-HR”), บริษัท เอ็ม บี เค การธุรกิจ จำกัด (“MBK-BUS”), บริษัท ทริปเปิ้ล สานิตี จำกัด (“SSTN”), และบริษัท ลันตา แลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (“LLD”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยตรงของ MBK โดยมีโรงแรมที่เปิดให้บริการ 6 แห่ง คือ โรงแรมปทุมวัน ปริ้นเซส, โรงแรมเชอราตัน กระบี่ บีชีรีสอร์ท, โรงแรมทินิดี ระนอง, โรงแรม ทินิดี อินน์ ระนอง, โรงแรม ทินิดี ภูเก็ต, โรงแรมลยานะ บนเกาะลันตาใหญ่ ที่

จังหวัดกระบี่ นอกจากนี้ MBK-HT ยังรับจ้างบริหาร Club House ภายในสนามกอล์ฟ ที่สนามกอล์ฟ ริเวอร์ เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ สนามกอล์ฟ เดอะ ลีค ปาล์ม กอล์ฟ คอร์ส และ สนามกอล์ฟ เดอะ เรด เมาน์เทน กอล์ฟ คอร์ส ตั้งแต่เดือนกันยายน 2554

3) ธุรกิจสนามกอล์ฟ ดำเนินธุรกิจ โดย บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (“MBK-R”) และ บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ จำกัด (“RDGCC”) โดยมีสนามกอล์ฟที่จังหวัดภูเก็ต เปิดให้บริการแล้ว 2 สนาม คือ สนามกอล์ฟ เดอะ ลีค ปาล์ม กอล์ฟ คอร์ส และ สนามกอล์ฟ เดอะ เรด เมาน์เทน กอล์ฟ คอร์ส ส่วน บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ จำกัด (“RDGCC”) มีสนามกอล์ฟที่เปิดให้บริการเมื่อเดือนมิถุนายน 2553 ชื่อ สนามกอล์ฟ ริเวอร์ เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ (“สนามกอล์ฟ RDGC”) ตั้งอยู่ในอำเภอ บางกระดี จังหวัดปทุมธานี

4) ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ดำเนินธุรกิจ โดย บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (“PST”) และบริษัทย่อยของ PST ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจพัฒนาที่ดินเพื่อขาย ธุรกิจรับบริหารทรัพย์สิน และธุรกิจให้คำปรึกษาและประเมินมูลค่าทรัพย์สิน

5) ธุรกิจอาหาร ดำเนินธุรกิจ โดย บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (PRG) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยตรงของ MBK ประกอบธุรกิจผลิต และจำหน่ายข้าวสารทั้งภายในประเทศ และเพื่อการส่งออก

6) ธุรกิจการเงิน ดำเนินธุรกิจโดยบริษัทย่อยของ MBK ได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค การ์รันตี จำกัด (“MBK-G”) และบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (“TLS”)

กลุ่มธุรกิจการเงินของ MBK มีลูกค้าในตลาดกลุ่มเฉพาะเจาะจง ให้บริการเป็น 2 ประเภท ได้แก่

1) สินเชื่อทั่วไป ดำเนินธุรกิจโดย บริษัท เอ็ม บี เค การ์รันตี จำกัด (“MBK-G”) มีธุรกิจหลักคือ การให้สินเชื่อรายย่อยเพื่อซื้ออาคารชุด (Condo Loan) และสินเชื่อธุรกิจที่มีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์ (Asset Finance) ที่มีมูลค่า ตั้งอยู่ในทำเลที่ดี มีศักยภาพ

2) สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ดำเนินธุรกิจโดย บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (“TLS”) มีธุรกิจหลัก คือ การให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่ รวมทั้งบริการหลังการขายควบคู่ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดาที่อาศัยในพื้นที่การให้บริการ มีระดับรายได้น้อยถึงปานกลาง และใช้จักรยานยนต์เป็นพาหนะหลัก หรือใช้ในการประกอบอาชีพ

7) ธุรกิจอื่นๆ ดำเนินธุรกิจโดยบริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (“AAA”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ MBK โดยดำเนินธุรกิจประมูลดยนต์และรถจักรยานยนต์มือสอง

8) ธุรกิจสนับสนุน นอกจากการดำเนินธุรกิจหลักซึ่งแบ่งเป็น 7 กลุ่มแล้ว กลุ่มบริษัทยังมีธุรกิจสนับสนุนเป็นหน่วยงานที่ปรึกษาและสนับสนุนการทำธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัท ด้วยพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ที่หลากหลายในธุรกิจ โดยมีบริษัทที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานดังนี้

- บริษัท เอ็ม บี เค เซอร์วิส โซลูชั่น (MBK Service Solution, “MBK-SS”)
- บริษัท เอ็ม บี เค เทรนนิ่ง เซ็นเตอร์ (MBK Training Center, “MBK-TC”)
- บริษัท เอ็ม บี เค โบรกเกอร์ จำกัด (MBK Broker, “MBK-B”)

การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท มีปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและอาจมีผลกระทบโดยตรงต่อกลุ่มบริษัท และหรือผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญซึ่งบริษัทมีมาตรการรองรับความเสี่ยงดังกล่าว โดยสรุปดังนี้

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจศูนย์การค้า และธุรกิจโรงแรมและการท่องเที่ยว

- ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ
- ความเสี่ยงจากการแข่งขันที่สูงขึ้น
- ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก เช่นการเมือง น้ำท่วม

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจสนามกอล์ฟ

- ความเสี่ยงจากการผันผวนของฤดูกาล (Seasonal Effect)
- ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก เช่นการเมือง ภัยธรรมชาติ

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

- ความเสี่ยงจากปัญหาวิกฤตน้ำท่วมในประเทศ
- ความเสี่ยงจากข้อจำกัดและมาตรการของภาครัฐ
- ความเสี่ยงจากการผันผวนของราคาวัสดุก่อสร้างและการขาดแคลนแรงงานผู้รับเหมา
- ความเสี่ยงจากการแข่งขัน

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจอาหาร

- ความเสี่ยงจากราคาวัตถุดิบ และราคาข้าว
- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาขาย
- ความเสี่ยงจากการส่งออก
- ความเสี่ยงจากค่าเงินบาท
- ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าหรือผู้จัดจำหน่าย
- ความเสี่ยงจากปัญหาวิกฤตน้ำท่วม

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจการเงิน

- ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ
- ความเสี่ยงจากหลักประกัน

- ความเสี่ยงด้านราคาและอัตราดอกเบี้ย

ปัจจัยความเสี่ยงของธุรกิจอื่นๆ

- ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้ส่งรถหลักไม่กี่ราย
- ความเสี่ยงจากระบบการประมูลผิดพลาด
- ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ
- ความเสี่ยงจากการเป็นตัวแทนขายรถจักรยานยนต์ยี่ห้อเดียว

ปัจจัยความเสี่ยงจากการต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของหุ้นกู้ของบริษัท ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องดำรง

- อัตราส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายไตรมาสในแต่ละไตรมาส เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 2:1
- อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (EBITDA to Interest) สำหรับรอบระยะเวลา 12 เดือนสิ้นสุด ณ วันสิ้นงวดบัญชีรายไตรมาสในแต่ละไตรมาส เป็นอัตราส่วนไม่น้อยกว่า 4:1

โดยภาพรวมกลุ่มบริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นจำนวน 9,114 ล้านบาท และ 9,272 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้รวมลดลง 158 ล้านบาท หรือ 2% โดยส่วนงานธุรกิจที่สำคัญที่มีรายได้เพิ่มขึ้นได้แก่ ธุรกิจศูนย์การค้า 98 ล้านบาท และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 210 ล้านบาท ในขณะที่ส่วนงานธุรกิจที่มีรายได้ลดลงได้แก่ ธุรกิจโรงแรม 91 ล้านบาท ธุรกิจอาหาร 261 ล้านบาท และธุรกิจอื่น 123 ล้านบาท กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (“กำไรสุทธิ”) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นจำนวน 1,591 ล้านบาท และ 4,108 ล้านบาท ตามลำดับ กำไรสุทธิมีขอลดลงเป็นจำนวน 2,517 ล้านบาท หรือ 61% เนื่องจากในงวดเดียวกันของปีก่อน กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายในความต้องการตลาด และจากการขายที่ดินที่ตั้งอยู่ในอำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยแสดงยอดสุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องรวมเป็นจำนวน 2,462 ล้านบาท ในขณะที่ปัจจุบัน กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายในความต้องการตลาดและที่ดินในจังหวัดระยองของสุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องรวมเป็นจำนวน 197 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม หากไม่นับรวมรายการกำไรจากการขายเงินลงทุนและที่ดินดังกล่าวข้างต้นแล้ว กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จะแสดงอยู่ที่ 1,394 ล้านบาท และ 1,646 ล้านบาท ตามลำดับ กำไรสุทธิมีขอลดลงเป็นจำนวน 252 ล้านบาท หรือ 15% ซึ่งมิใช่สาเหตุหลักมาจากการบันทึกค่าเช่าตามสัญญาเช่าฉบับใหม่กับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยซึ่งเริ่มมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2556 โดยอัตราค่าเช่าใหม่ได้มีการปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญ จึงทำให้การรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวสุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องสำหรับปี 2557 สูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 ที่รับรู้ค่าใช้จ่ายเพียง 8 เดือน เป็นจำนวน 346 ล้านบาท นอกจากนี้ ผลกระทบจากเหตุชุมนุมทางการเมืองในระหว่างไตรมาสที่ 1 ปี 2557 และการประกาศใช้กฎอัยการศึก ทำให้ศูนย์การค้า เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ ปรับลดค่าเช่าและค่าบริการเพื่อเป็นการ

ช่วยเหลือผู้เช่าพื้นที่รวมเป็นจำนวน 50 ล้านบาท และโรงแรมปทุมวัน ปริ้นเซส มีอัตราการเข้าพักลดลง มีผลทำให้รายได้ลดลง 75 ล้านบาท เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 1 ของปี 2556

ผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน โดยภาพรวมกลุ่มบริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 2,322 ล้านบาท และ 2,210 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้เพิ่มขึ้น 112 ล้านบาท หรือ 5% กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (“กำไรสุทธิ”) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2558 และ 2557 เป็นจำนวน 421 ล้านบาท และ 284 ล้านบาท ตามลำดับ กำไรสุทธิมีขยดเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 137 ล้านบาท หรือ 48% โดยมีสาเหตุหลักมาจากในงวดเดียวกันของปีก่อน ศูนย์การค้า เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ และโรงแรมปทุมวัน ปริ้นเซส ได้รับผลกระทบจากเหตุชุมนุมทางการเมืองครั้งใหญ่ในระหว่างวันที่ 9 มกราคม ถึงวันที่ 2 มีนาคม 2557 โดยมีกลุ่มผู้ชุมนุมปิดถนนบริเวณสี่แยกปทุมวันหน้าศูนย์การค้า เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ นอกจากนี้ เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองดังกล่าวยังได้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจอื่น ๆ ของกลุ่มบริษัท รวมถึงธุรกิจของบริษัทรวม จึงทำให้กลุ่มบริษัทมีผลการดำเนินงานที่ลดลงในช่วงเวลาดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในปี 2558 เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองได้กลับคืนสู่สภาพปกติ จึงทำให้ทุกส่วนงานธุรกิจของกลุ่มบริษัทมีผลประกอบการที่ดีขึ้น ยกเว้นธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่มีผลประกอบการลดลงเนื่องจากโครงการบ้านส่วนใหญ่ที่สร้างเสร็จได้มีการโอนกรรมสิทธิ์และรับรู้รายได้ไปแล้ว ส่วนโครงการบ้านพักอาศัยภายใต้โครงการใหม่ยังอยู่ในระหว่างการก่อสร้าง

ณ 1 มิถุนายน 2558 บริษัทมีภาระหนี้คงค้างในรูปของตั๋วแลกเงินเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,000 ล้านบาท สำหรับภาระหนี้คงค้างในรูปของหุ้นกู้ บริษัทขอสรุปรายละเอียดดังนี้

หุ้นกู้ที่บริษัทยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 1 มิถุนายน 2558 มีขยดหนี้คงค้างรวม 8,100 ล้านบาท

- "หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559" มูลค่า 2,000 ล้านบาท อายุ 5 ปี จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 9 มีนาคม 2559
- "หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561" มูลค่า 300 ล้านบาท อายุ 7 ปี จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 9 สิงหาคม 2561
- "หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2554 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561" มูลค่า 400 ล้านบาท อายุ 7 ปี จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 24 สิงหาคม 2561
- "หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565" มูลค่า 500 ล้านบาท อายุ 10 ปี จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 24 กรกฎาคม 2565

- "หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565" มูลค่า 400 ล้านบาท อายุ 10 ปี จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 7 กันยายน 2565
- "หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565" มูลค่า 1,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 20 กันยายน 2565
- "หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570" มูลค่า 1,500 ล้านบาท อายุ 15 ปี จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 7 พฤศจิกายน 2570
- "หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563" มูลค่า 1,700 ล้านบาท อายุ 7 ปี จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 17 กรกฎาคม 2563
- "หุ้นกู้บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563" มูลค่า 300 ล้านบาท อายุ 7 ปี จะครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 25 กรกฎาคม 2563

ครั้งนี้ บริษัทมีความประสงค์จะเสนอขายหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีมูลค่าหุ้นกู้รวมไม่เกิน 1,000,000,000 (หนึ่งพันล้าน) บาท โดยเสนอขายแก่ผู้ลงทุนสถาบัน โดยบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับ “A” จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2558 มีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้เพื่อนำไปชำระคืนหนี้และ/หรือเพื่อนำไปใช้ในการลงทุน และ/หรือในการประกอบธุรกิจทั่วไป

(ผู้ลงทุนควรอ่านรายละเอียดข้อมูลในส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3 ก่อนตัดสินใจจองซื้อตราสารหนี้)