

Factsheet

บริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "TURBO")

ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย และธุรกิจจำหน่ายสินค้าเงินสดและเงินผ่อนโดยใช้ชื่อทางการค้า "เงินเทอร์โบ"

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น
เสนอขาย หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ต่อยศสิทธิ ไม่มีประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้
ถอน โดยหุ้นกู้ชื่อ

**"หุ้นกู้ไม่มีประกันของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569
ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน"**

เสนอขายในระหว่างวันที่ 18-20 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ลักษณะตราสาร

อายุ : 1 ปี 11 เดือน 22 วัน
อัตราดอกเบี้ย : คงที่ ร้อยละ 5.40 ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย : จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด : ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิชำระคืนหุ้น
กู้ก่อนครบกำหนด เริ่มจาก วันที่ 21 ธ.ค. 2567
มูลค่าการเสนอขายรวม : ชุดที่ 1 และชุดที่ 2 รวมกันไม่เกิน [•]
ล้านบาท

หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน: ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
วัตถุประสงค์การใช้เงิน : (1) เพื่อขยายธุรกิจการเงินของกลุ่ม
บริษัทฯ (2) ชำระคืนเงินกู้ (3) ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือผู้ออกหุ้นกู้ : "BBB-" แนวโน้ม "Stable"
เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม พ.ศ. 2567 โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร : 21 มิถุนายน พ.ศ. 2567
วันที่ครบกำหนดอายุ : 21 มิถุนายน พ.ศ. 2569
ประเภทการเสนอขาย : ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนราย
ใหญ่ (PP-II&HNW)

ผู้จัดจำหน่าย: บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ เอ็กซ์สปริง
จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ต (ประเทศไทย) จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ย อุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR Ratio) ¹ (เท่า)	N/A	2.48	4.56	4.71
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD to EBITDA Ratio) ² (เท่า)	N/A	11.93	7.43	8.24
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E Ratio) ² (เท่า)	N/A	3.84	2.69	4.84
สัดส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) ² (ร้อยละ)	N/A	3.15	2.77	1.92
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for doubtful account to total receivables Ratio) ² (ร้อยละ)	N/A	3.82	2.72	2.18
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ) ¹	N/A	4.55	8.22	8.61

¹ ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง ² ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ผู้ออกหุ้นกู้สามารถขอไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วน "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Adjusted Debt to Equity Ratio) ตามข้อกำหนดสิทธิ ณ วันงวดหกเดือน และ ณ วันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้ตามงบการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 3.5 : 1 (สามจุดห้าต่อหนึ่ง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทที่มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ เท่ากับ 1.64 เท่า

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

-ไม่มีข้อมูล-

ความเสี่ยงของผู้ออก

1. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงสินเชื่อจากสถาบันการเงินเป็นแหล่งเงินทุนหลัก ณ สิ้นปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรวมจำนวน 6,790.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.43 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด และคิดเป็นร้อยละ 74.20 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ซึ่งเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเป็นเงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 54.45 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ทั้งนี้หากสถาบันการเงินต่างๆ ไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับกลุ่มบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและความต่อเนื่องของการดำเนินงานธุรกิจ อย่างไม่รู้ที่ตาม ที่ผ่านมากลุ่มบริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดเพียงพอสำหรับชำระดอกเบี้ยและชำระคืนเงินกู้ยืม

2. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ สิ้นปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 2,114.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.43 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งเงินกู้ยืมดังกล่าวมีกำหนดชำระเมื่อทวงถาม หากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเรียกให้กลุ่มบริษัทฯ ชำระหนี้ทันที อาจกระทบต่อสภาพคล่องของกลุ่มบริษัทฯ อย่างไม่รู้ที่ตามกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวก็เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งก่อนการเรียกชำระคืนหนี้ในแต่ละครั้ง บริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวจะมีการพูดคุยถึงความจำเป็นในการใช้เงินทุนและสภาพคล่องของกลุ่มบริษัทฯ เสมอ

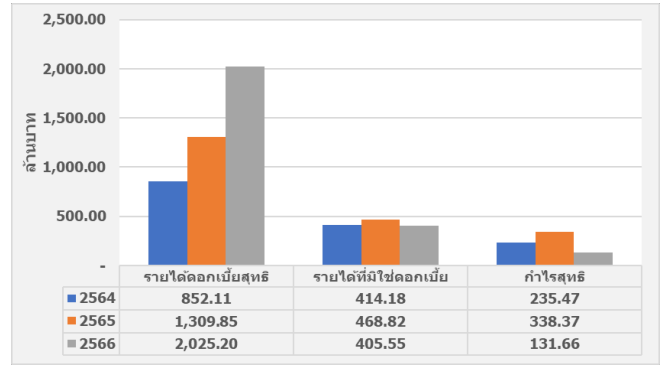
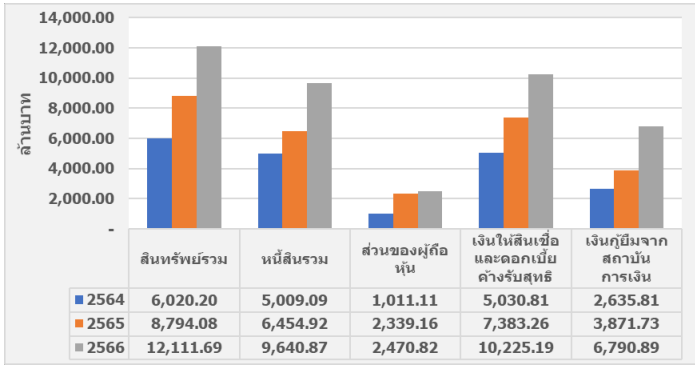
3. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินหรือการขายหรือรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินหรือการขายน้อยกว่ามูลค่าหนี้คงเหลือ หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้กลุ่มบริษัทฯ จะจำหน่ายทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาเป็นประกัน/หลักประกันเพื่อชำระหนี้ให้กับกลุ่มบริษัทฯ หากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินหรือมูลค่าที่ได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินน้อยกว่ามูลค่าหนี้คงค้างของลูกค้า อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ อย่างไม่รู้ที่ตามกลุ่มบริษัทฯ มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออย่างระมัดระวังและมีคณะทำงานกำหนดราคาทรัพย์สินหรือการขายให้ได้ราคาที่เหมาะสม

(ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมใน ส่วนที่ 3.2.2 การบริหารจัดการความเสี่ยงของแบบหนังสือชี้ชวน filing)

หนังสือชี้ชวน (filing) SCAN HERE



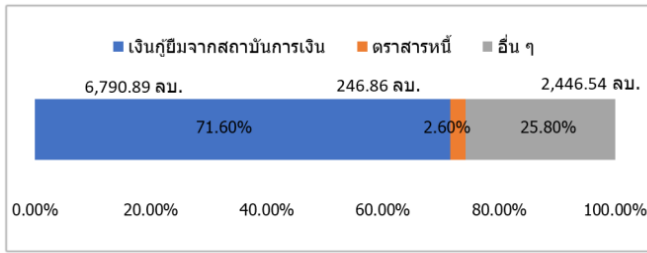
สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 3 ปี



หมายเหตุ : รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยตามงบการเงิน รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการขาย และรายได้อื่น

สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

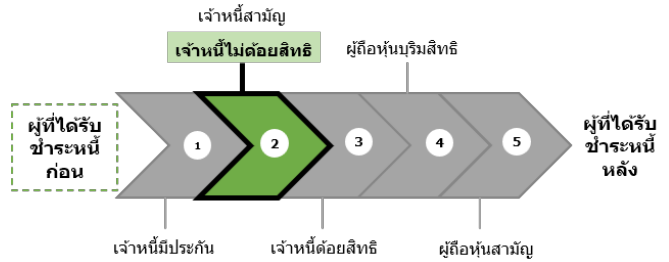
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



รายการอื่น ได้แก่ เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันและ หนี้สินตามสัญญาเช่า

ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

ความเสี่ยงจากลักษณะพิเศษ

ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิชำระคืนหนี้หุ้นกู้ก่อนครบกำหนด เริ่มจาก (และรวมถึง) วันครบกำหนด 6 (หก) เดือนนับจากวันออกหุ้นกู้ ซึ่งได้แก่วันที่ 21 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป ตามรายละเอียดและภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ดังนั้น หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร โดยผู้ถือตราสารอาจไม่ได้ผลตอบแทนตามที่คาดและอาจต้องลงทุนในตราสารที่ผลตอบแทนต่ำลง (Reinvestment Risk)

ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

1. ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขาย ตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
2. ลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่สูงขึ้น
3. หุ้นกู้เป็นตราสารที่มีความเสี่ยงสูงจึงมีผลตอบแทนสูง อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน
4. ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลจึงมีจำกัด ควรศึกษาและติดตามข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทนเงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing)
- ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มิได้มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ และมิได้มีความสัมพันธ์อันใดกับผู้ออกหุ้นกู้ที่จะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ

ประวัติผิดนัดชำระหนี้ ไม่มี มี

บริษัทไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปี จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายละเอียดตราสารอื่น ในการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้มีหุ้นกู้สองชุด ได้แก่

ชุดที่ 1 "หุ้นกู้ไม่มีประกันของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน" และ **ชุดที่ 2** "หุ้นกู้ไม่มีประกันของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน" โดยตราสารหนี้ทั้งสองชุดไม่มีหลักประกัน และมีอายุตราสารไม่เท่ากัน ทั้งนี้ ตราสารที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า

Factsheet

บริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ("ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "TURBO")

ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย และธุรกิจจำหน่ายสินค้าเงินสดและเงินผ่อนโดยใช้ชื่อทางการค้า "เงินเทอร์โบ"

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น
เสนอขาย หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้
ถอน โดยหุ้นกู้ชื่อ

**"หุ้นกู้ไม่มีประกันของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570
ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน"**

เสนอขายในระหว่างวันที่ 18-20 มิถุนายน พ.ศ. 2567

ลักษณะตราสาร

อายุ : 2 ปี 11 เดือน 21 วัน
อัตราดอกเบี้ย : คงที่ ร้อยละ 5.80 ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย : จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด : ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิชำระคืนหุ้น
กู้ก่อนครบกำหนด เริ่มจาก วันที่ 21 ธ.ค. 2567
มูลค่าการเสนอขายรวม : ชุดที่ 1 และชุดที่ 2 รวมกันไม่เกิน [•]
ล้านบาท

หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน: ไม่มี
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
วัตถุประสงค์การใช้เงิน : (1) เพื่อขยายธุรกิจการเงินของกลุ่ม
บริษัทฯ (2) ชำระคืนเงินกู้ (3) ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือผู้ออกหุ้นกู้ : "BBB-" แนวโน้ม "Stable"
เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม พ.ศ. 2567 โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร : 21 มิถุนายน พ.ศ. 2567
วันที่ครบกำหนดอายุ : 21 มิถุนายน พ.ศ. 2570
ประเภทการเสนอขาย : ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนราย
ใหญ่ (PP-II&HNW)

ผู้จัดจำหน่าย: บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สเบิร์ก
จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ต (ประเทศไทย) จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ย อุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR Ratio) ¹ (เท่า)	N/A	2.48	4.56	4.71
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อน ดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD to EBITDA Ratio) ² (เท่า)	N/A	11.93	7.43	8.24
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ ถือหุ้นรวม (IBD/E Ratio) ² (เท่า)	N/A	3.84	2.69	4.84
สัดส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) ² (ร้อยละ)	N/A	3.15	2.77	1.92
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for doubtful account to total receivables Ratio) ² (ร้อยละ)	N/A	3.82	2.72	2.18
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ) ¹	N/A	4.55	8.22	8.61

¹ ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง ² ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ผู้ออกหุ้นกู้สามารถขอไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วน "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Adjusted Debt to Equity Ratio) ตามข้อกำหนดสิทธิ ณ วันงวดหกเดือน และ ณ วัน
สิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้ตามงบการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้
เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 3.5 : 1 (สามจุดห้าต่อหนึ่ง) ณ วันที่ 31
ธันวาคม 2566 บริษัทที่มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตาม
ข้อกำหนดสิทธิ เท่ากับ 1.64 เท่า

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

-ไม่มีข้อมูล-

ความเสี่ยงของผู้ออก

**1. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงสินเชื่อจากสถาบันการเงินเป็นแหล่ง
เงินทุนหลัก** ณ สิ้นปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน
รวมจำนวน 6,790.89 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.43 ของแหล่งเงินทุน
ทั้งหมด และคิดเป็นร้อยละ 74.20 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ซึ่งเงินกู้ยืมจาก
สถาบันการเงินเป็นเงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวคิด
เป็นร้อยละ 54.45 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ทั้งนี้หากสถาบันการเงิน
ต่างๆ ไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับกลุ่มบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพ
คล่องและความต่อเนื่องของการดำเนินงานธุรกิจ อย่างไม่รู้ที่ตาม ที่ผ่านมากลุ่ม
บริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ
มีกระแสเงินสดเพียงพอสำหรับชำระดอกเบี้ยและชำระคืนเงินกู้ยืม

**2. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่
เกี่ยวข้องกัน** ณ สิ้นปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่
เกี่ยวข้องกันจำนวน 2,114.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.43 ของ
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งเงินกู้ยืม
ดังกล่าวมีกำหนดชำระเมื่อทวงถาม หากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเรียกให้
กลุ่มบริษัทฯ ชำระหนี้ทันที อาจกระทบต่อสภาพคล่องของกลุ่มบริษัทฯ
อย่างไรก็ตามกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวก็เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
ซึ่งก่อนการเรียกชำระคืนหนี้ในแต่ละครั้ง บริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้อง
กันดังกล่าวจะมีการพูดคุยถึงความจำเป็นในการใช้เงินทุนและสภาพ
คล่องของกลุ่มบริษัทฯ เสมอ

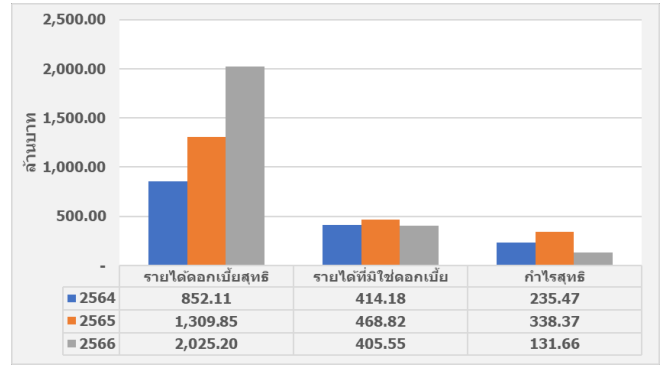
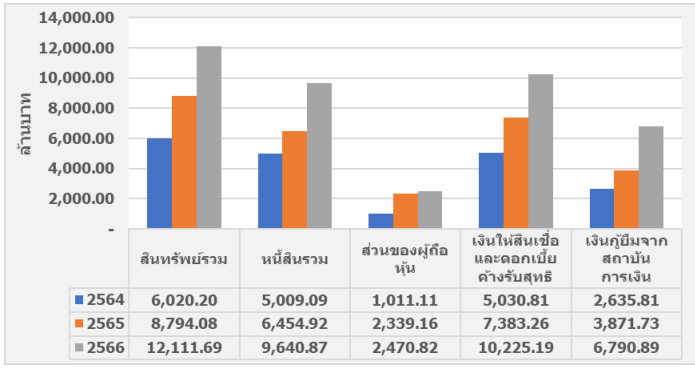
**3. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินหรือการขาย
หรือรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินหรือการขายน้อยกว่ามูลค่า
หนี้คงเหลือ** หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้กลุ่มบริษัทฯ จะจำหน่าย
ทรัพย์สินที่ลูกค้านำมาเป็นประกัน/หลักประกันเพื่อชำระหนี้ให้กับกลุ่ม
บริษัทฯ หากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินหรือมูลค่าที่ได้
จากการจำหน่ายทรัพย์สินน้อยกว่ามูลค่าหนี้คงค้างของลูกค้า อาจส่งผล
กระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ อย่างไม่รู้ที่ตามกลุ่มบริษัทฯ
มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออย่างระมัดระวังและมีคณะกรรมการกำหนดราคา
ทรัพย์สินหรือการขายให้ได้ราคาที่เหมาะสม

(ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดของความเสี่ยงเพิ่มเติมใน
ส่วนที่ 3.2.2 การบริหารจัดการความเสี่ยงของแบบหนังสือ
ชี้ชวน filing)

หนังสือชี้ชวน (filing) SCAN HERE



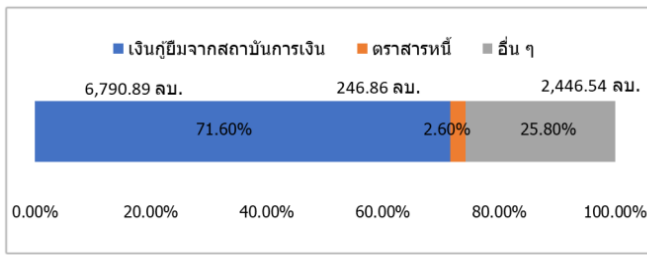
สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 3 ปี



หมายเหตุ : รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยตามงบการเงิน รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการขาย และรายได้อื่น

สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

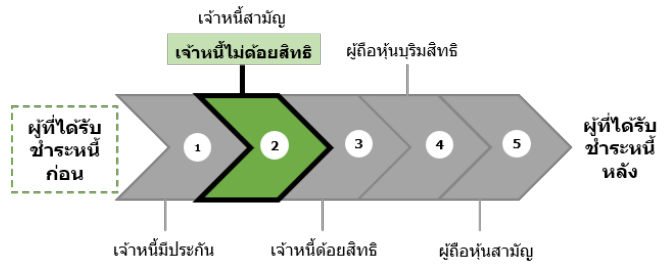
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



รายการอื่น ได้แก่ เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันและ หนี้สินตามสัญญาเช่า

ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

ความเสี่ยงจากลักษณะพิเศษ

ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิชำระคืนหนี้หุ้นกู้ก่อนครบกำหนด เริ่มจาก (และรวมถึง) วันครบกำหนด 6 (หก) เดือนนับจากวันออกหุ้นกู้ ซึ่งได้แก่วันที่ 21 ธันวาคม 2567 เป็นต้นไป ตามรายละเอียดและภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ดังนั้น หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร โดยผู้ออกตราสารอาจไม่ได้ผลตอบแทนตามที่คาดและอาจต้องลงทุนในตราสารที่ผลตอบแทนต่ำกว่า (Reinvestment Risk)

ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขาย ตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
- ลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่สูงขึ้น
- หุ้นกู้เป็นตราสารที่มีความเสี่ยงสูงจึงมีผลตอบแทนสูง อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อมูลจึงมีจำกัด ควรศึกษาและติดตามข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทนเงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing)
- ผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มิได้มีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ และมิได้มีความสัมพันธ์อันใดกับผู้ออกหุ้นกู้ที่จะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ

ประวัติผิดนัดชำระหนี้ ไม่มี มี

บริษัทไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปี จากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายละเอียดตราสารอื่น ในการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้มีหุ้นกู้สองชุด ได้แก่

ชุดที่ 1 "หุ้นกู้ไม่มีประกันของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน" และ **ชุดที่ 2** "หุ้นกู้ไม่มีประกันของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน" โดยตราสารหนี้ทั้งสองชุดไม่มีหลักประกัน และมีอายุตราสารไม่เท่ากัน ทั้งนี้ ตราสารที่มีอายุมากกว่าจะมีความเสี่ยงที่สูงกว่า