

## Factsheet

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

ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย และธุรกิจจำหน่ายสินค้าเงินสดและเงินผ่อนโดยใช้ชื่อทางการค้า "เงินเทอร์โบ" สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) :  เป็น  ไม่เป็น  
 เสนอขาย หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน โดยหุ้นกู้ชื่อ "หุ้นกู้เสี่ยงสูงของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน" เสนอขายในระหว่างวันที่ 29 พฤศจิกายน และ 2 - 3 ธันวาคม พ.ศ. 2567

## ลักษณะตราสาร

อายุ : 1 ปี 10 เดือน 30 วัน  
 อัตราดอกเบี้ย : คงที่ ร้อยละ 5.10 ต่อปี  
 งวดการชำระดอกเบี้ย : จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน  
 การไถ่ถอนก่อนกำหนด : ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิชำระคืนหนี้หุ้นกู้ก่อนครบกำหนด เริ่มจาก วันที่ 4 มิ.ย. 2568  
 มูลค่าการเสนอขายรวม : หุ้นกู้ชุดที่ 1 และหุ้นกู้ชุดที่ 2 รวมกันไม่เกิน [•] ล้านบาท  
 หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน: ไม่มี  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด  
 วัตถุประสงค์การใช้เงิน : (1) เพื่อซื้อทรัพย์สิน ลงทุน หรือเป็นเงินค่าใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำนวน [•] ล้านบาท (2) เพื่อชำระคืนหนี้อื่น จำนวน [•] ล้านบาท

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือผู้ออกหุ้นกู้: "BBB-" แนวโน้ม "Stable"   
 เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2567 โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด  
 หมายเหตุ : บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ ("Issuer Rating") อยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ ("Investment Grade") อย่างไรก็ตาม หุ้นกู้ของบริษัทฯ ไม่ได้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ดังนั้น ในชื่อหุ้นกู้จึงระบุว่า "เสี่ยงสูง" เพื่อให้สอดคล้องกับคู่มือการกำหนดชื่อของตราสารหนี้ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ด

## รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร : 4 ธันวาคม พ.ศ. 2567  
 วันที่ครบกำหนดอายุ : 3 พฤศจิกายน พ.ศ. 2569  
 ประเภทการเสนอขาย : ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II&HNW)  
 ผู้จัดจำหน่าย : บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ต (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ นียอนด์ จำกัด (มหาชน)  
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

## ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วน "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Adjusted Debt to Equity Ratio) ตามข้อกำหนดสิทธิ\* ณ วันสิ้นงวดหกเดือน และ ณ วันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้ตามงบการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 3.5 เท่า ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ\* เท่ากับ 1.70 เท่า  
 \*อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ = (หนี้สินรวม - เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน) / (ส่วนของผู้ถือหุ้น + เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน)

## ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)

ต่ำ **1 2 3 4 5 6 7 8** สูง

ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน

## ผลตอบแทนตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

- ไม่มีข้อมูล -

## ความเสี่ยงของผู้ออก

**1. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงสินเชื่อจากสถาบันการเงินเป็นแหล่งเงินทุนหลัก** ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรวมจำนวน 6,789.16 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.40 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด และคิดเป็นร้อยละ 71.42 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ซึ่งเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเป็นเงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวมีมูลค่า 6,232.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 49.73 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ทั้งนี้หากสถาบันการเงินต่าง ๆ ไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับกลุ่มบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมากลุ่มบริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดเพียงพอสำหรับชำระดอกเบี้ยและชำระคืนเงินกู้ยืม

**2. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน** ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 2,114.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.67 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งเงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด และมีกำหนดชำระเมื่อทวงถาม หากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเรียกให้บริษัทฯ ชำระหนี้ทันที หรือมีการชำระคืนเงินกู้ยืมดังกล่าวอาจกระทบต่อสภาพคล่องของกลุ่มบริษัทฯ รวมถึงแหล่งเงินทุนใหม่ อาจทำให้ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น อย่างไรก็ตามเพื่อลดการพึ่งพิงดังกล่าว ปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาแหล่งเงินทุนอื่นเพื่อใช้ในการชำระคืนเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

**3. ความเสี่ยงด้านคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ** คุณภาพพอร์ตโฟลิโอขึ้นอยู่กับปัจจัยที่สามารถควบคุมได้ เช่น การประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ การพิจารณามูลค่าหลักประกัน และความสามารถในการติดตามทวงถามหนี้ รวมถึงปัจจัยภายนอกอย่างภาวะเศรษฐกิจซึ่งเป็นปัจจัยที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมได้ โดย ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีอัตราส่วน NPL อยู่ที่ร้อยละ 4.27 หากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถรักษาคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจและฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ กลุ่มบริษัทฯ ได้ใช้ Credit Scoring Model เพื่อช่วยคัดกรองการปล่อยสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงปรับปรุงวิธีปฏิบัติงานและโครงสร้างการติดตามหนี้ให้มีความเหมาะสมกับสภาวะตลาด

**4. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้** ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีอัตราส่วน IBD/EBITDA เท่ากับ 9.18 เท่า อัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 0.76 เท่า และอัตราส่วน DSCR เท่ากับ 0.17 เท่า แสดงให้เห็นถึงภาระหนี้ในระดับสูงและความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นจากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ที่อาจตึงตัว อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ 10,691.63 ล้านบาท ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ คาดว่าจะสามารถเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดังกล่าว และสามารถนำเงินที่ได้รับมาชำระหนี้ได้ในอนาคต

\*รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตาม ส่วนที่ 3.2 (2) การบริหารจัดการความเสี่ยงของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายตรี) และร่างหนังสือชี้ชวนหนังสือชี้ชวน (filing)

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

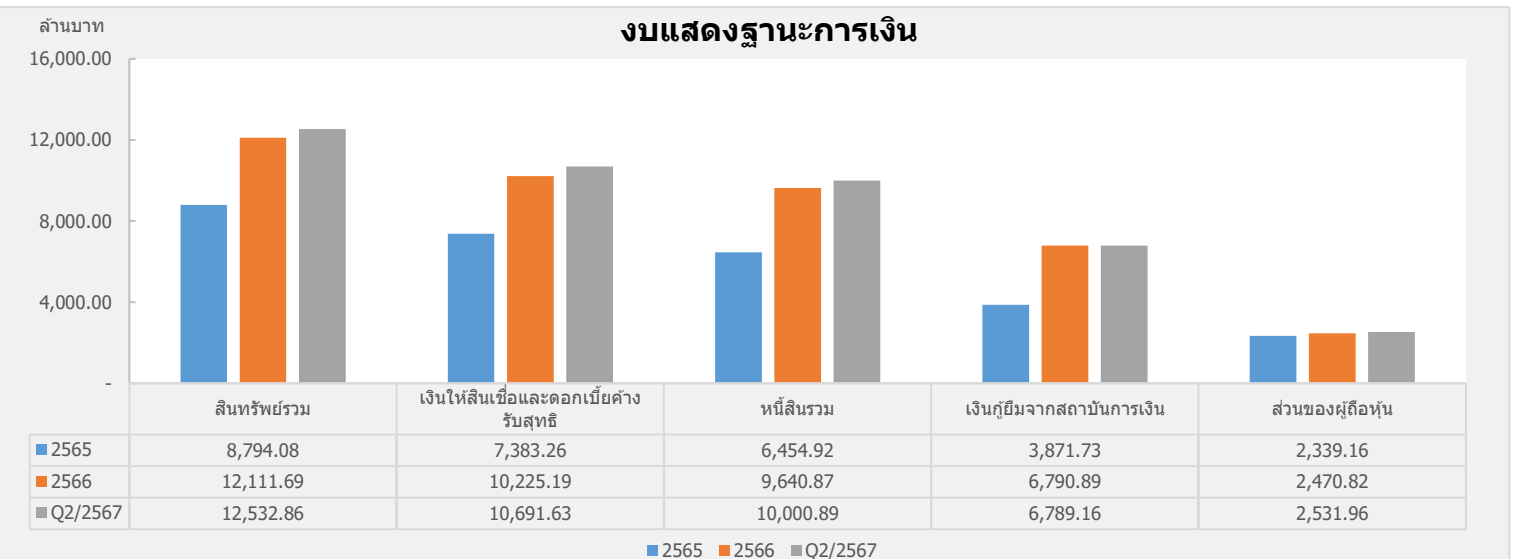
อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)*	ไตรมาส 2 ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR Ratio) <sup>1</sup> (เท่า)	3.42	2.11	2.48	4.56
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD to EBITDA Ratio) <sup>2</sup> (เท่า)	8.52	9.18**	11.93	7.43
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) <sup>1</sup> (เท่า)	N/A	0.17**	0.15	0.21
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E Ratio) <sup>2</sup> (เท่า)	1.90	3.78	3.84	2.69
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	N/A	68.94	71.60	61.46
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) <sup>1</sup> (ร้อยละ)	N/A	19.06	19.57	34.25
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)(ร้อยละ)	6.59	4.52**	4.55	8.22
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	N/A	22.29**	19.78	36.36
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)(ร้อยละ)	N/A	18.68	18.72	17.65
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for doubtful account to total receivables Ratio)(ร้อยละ)	5.73	4.87	3.82	2.72
สัดส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio)(ร้อยละ)	6.59	4.27	3.15	2.77
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio)(ร้อยละ)	N/A	11.39	10.19	9.06

<sup>1</sup> ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง <sup>2</sup> ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

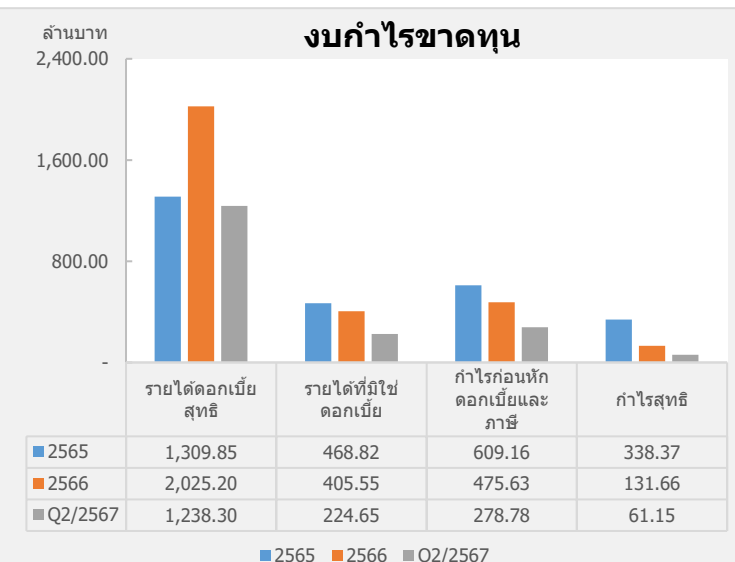
\* ข้อมูลค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด) ใช้ข้อมูลกลุ่ม Finance and Securities – Consumer finance ปี 2566 จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association: ThaiBMA)

\*\* ข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาจากงบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดนั้นจะนำข้อมูลมาคำนวณปรับเป็นตัวเลขเต็มปี (Annualized)

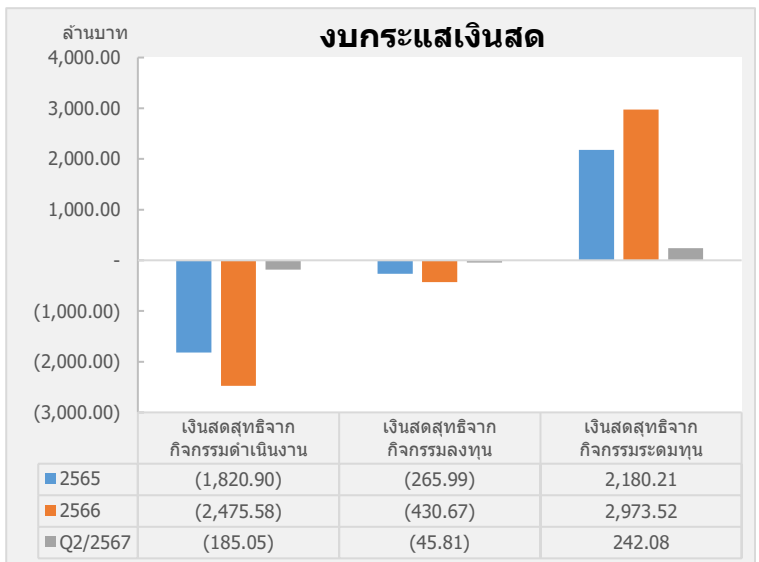
## สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



หมายเหตุ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิและลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อสุทธิ

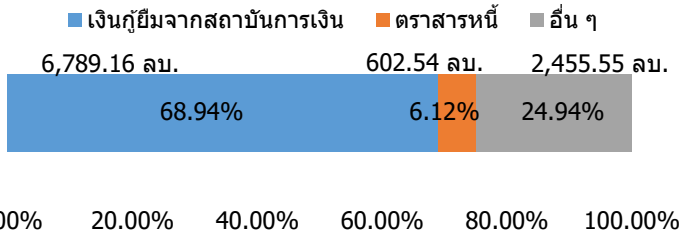


หมายเหตุ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ย รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการขาย และ รายได้อื่น



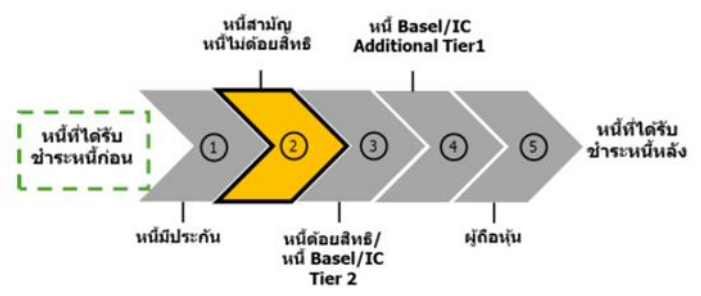
## สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567



รายการอื่น ๆ ได้แก่ เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และหนี้สินตามสัญญาเช่า

## ลำดับการได้รับชำระหนี้



## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

### ความเสี่ยงจากลักษณะพิเศษ

ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิชำระคืนหนี้หุ้นกู้ก่อนครบกำหนดเริ่มจาก (และรวมถึง) วันครบกำหนด 6 (หก) เดือนนับจากวันออกหุ้นกู้ ซึ่งได้แก่ วันที่ 4 มิถุนายน 2568 เป็นต้นไป ตามรายละเอียดและภายใต้เงื่อนไขกำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ดังนั้น หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร โดยผู้ถือตราสารอาจไม่ได้ผลตอบแทนตามที่คาดและอาจต้องลงทุนในตราสารที่ผลตอบแทนต่ำ (reinvestment risk)

### ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

- ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขาย ตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
- ลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่สูงมา
- อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน
- หุ้นกู้ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ดังนั้นตราสารอาจมีผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงด้วยเช่นกัน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน
- ผู้ออกหุ้นกู้มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (non-listed co.) ข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้จึงอาจมีจำกัด ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรติดตามข่าวสารของผู้ออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง
- เนื่องจากหุ้นกู้ที่เสนอขายในครั้งนี้ไม่มีข้อจำกัดในการก่อภาระผูกพันเหนือทรัพย์สินเพิ่มเติม ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้จึงอาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันไปก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีหลักประกันอาจมีสิทธิต่อยกกว่าเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าวได้ โดย ณ 30 มิ.ย. 67 บริษัทฯ มีทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่ติดภาระผูกพัน จำนวน 1,297.42 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.38 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 197.36 ล้านบาท และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิไม่ติดภาระผูกพัน 4,428.96 ล้านบาท ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งสินทรัพย์ที่กล่าวมาข้างต้นเพียงพอในการชำระหนี้หุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกันที่บริษัทฯ มีอยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 นอกจากนี้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ได้กำหนดข้อจำกัดของการก่อภาระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ไว้ โดยกำหนดให้ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ (Adjusted debt to equity ratio) ณ วันสิ้นงวดหกเดือน และ ณ วันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้ตามงบการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 3.5 เท่า ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ เท่ากับ 1.70 เท่า

## คำเตือนและข้อมูลแจ้งเดือนอื่น

### คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทนเงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing)
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มิได้มีความสัมพันธ์อันใดกับผู้ออกหุ้นกู้ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมกรร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น

### ประวัติผิดนัดชำระหนี้ ไม่มี มี

บริษัทฯ ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงิน ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### รายละเอียดตราสารรุ่นอื่น

ในการเสนอขายหุ้นกู้ครั้งนี้มีหุ้นกู้สองชุด ได้แก่ ชุดที่ 1 "หุ้นกู้เสี่ยงสูงของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน" และ ชุดที่ 2 "หุ้นกู้เสี่ยงสูงของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 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 และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน โดยหุ้นกู้ชื่อ "หุ้นกู้เสี่ยงสูงของบริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2567 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน" เสนอขายในระหว่างวันที่ 29 พฤศจิกายน และ 2 - 3 ธันวาคม พ.ศ. 2567

## ลักษณะตราสาร

อายุ : 2 ปี 10 เดือน 30 วัน  
 อัตราดอกเบี้ย : คงที่ ร้อยละ 5.65 ต่อปี  
 งวดการชำระดอกเบี้ย : จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน  
 การไถ่ถอนก่อนกำหนด : ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิชำระคืนหนี้หุ้นกู้ก่อนครบกำหนด เริ่มจาก วันที่ 4 มิ.ย. 2568  
 มูลค่าการเสนอขายรวม : หุ้นกู้ชุดที่ 1 และหุ้นกู้ชุดที่ 2 รวมกันไม่เกิน [•] ล้านบาท  
 หลักประกัน/ผู้ค้ำประกัน: ไม่มี  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด  
 วัตถุประสงค์การใช้เงิน : (1) เพื่อซื้อทรัพย์สิน ลงทุน หรือเป็นเงินค่าใช้จ่ายในกิจการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน จำนวน [•] ล้านบาท (2) เพื่อชำระคืนหนี้อื่น จำนวน [•] ล้านบาท

## อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือผู้ออกหุ้นกู้: "BBB-" แนวโน้ม "Stable"   
 เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2567 โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด  
 หมายเหตุ : บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ ("Issuer Rating") อยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ ("Investment Grade") อย่างไรก็ตาม หุ้นกู้ของบริษัทฯ ไม่ได้ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ดังนั้น ในชื่อหุ้นกู้จึงระบุว่า "เสี่ยงสูง" เพื่อให้สอดคล้องกับคู่มือการกำหนดชื่อของตราสารหนี้ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ด

## รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร : 4 ธันวาคม พ.ศ. 2567  
 วันที่ครบกำหนดอายุ : 3 พฤศจิกายน พ.ศ. 2570  
 ประเภทการเสนอขาย : ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ (PP-II&HNW)  
 ผู้จัดจำหน่าย : บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ บลูเบลล์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ต (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ บียอนด์ จำกัด (มหาชน)  
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

## ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วน "หนี้สิน" ต่อ "ส่วนของผู้ถือหุ้น" (Adjusted Debt to Equity Ratio) ตามข้อกำหนดสิทธิ\* ณ วันสิ้นงวดหกเดือน และ ณ วันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้ตามงบการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 3.5 เท่า ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ\* เท่ากับ 1.70 เท่า  
 \*อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ = (หนี้สินรวม - เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน) / (ส่วนของผู้ถือหุ้น + เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน)

## ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)

ต่ำ **1** **2** **3** **4** **5** **6** **7** **8** สูง

ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน

## ผลตอบแทนตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

- ไม่มีข้อมูล -

## ความเสี่ยงของผู้ออก

**1. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงสินเชื่อจากสถาบันการเงินเป็นแหล่งเงินทุนหลัก** ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินรวมจำนวน 6,789.16 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.40 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด และคิดเป็นร้อยละ 71.42 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ซึ่งเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเป็นเงินกู้ยืมที่มีหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวมีมูลค่า 6,232.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 49.73 ของสินทรัพย์รวมทั้งหมด ทั้งนี้หากสถาบันการเงินต่าง ๆ ไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับกลุ่มบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมากลุ่มบริษัทฯ มีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดเพียงพอสำหรับชำระดอกเบี้ยและชำระคืนเงินกู้ยืม

**2. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน** ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 2,114.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.67 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งเงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด และมีกำหนดชำระเมื่อทวงถาม หากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเรียกให้บริษัทฯ ชำระหนี้ทันที หรือมีการชำระคืนเงินกู้ยืมดังกล่าวอาจกระทบต่อสภาพคล่องของกลุ่มบริษัทฯ รวมถึงแหล่งเงินทุนใหม่ อาจทำให้ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น อย่างไรก็ตามเพื่อลดการพึ่งพิงดังกล่าว ปัจจุบันบริษัทฯ อยู่ระหว่างการพิจารณาแหล่งเงินทุนอื่นเพื่อใช้ในการชำระคืนเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

**3. ความเสี่ยงด้านคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ** คุณภาพพอร์ตโฟลิโอขึ้นอยู่กับปัจจัยที่สามารถควบคุมได้ เช่น การประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ การพิจารณามูลค่าหลักประกัน และความสามารถในการติดตามทวงถามหนี้ รวมถึงปัจจัยภายนอกอย่างภาวะเศรษฐกิจซึ่งเป็นปัจจัยที่กลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมได้ โดย ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีอัตราส่วน NPL อยู่ที่ร้อยละ 4.27 หากกลุ่มบริษัทฯ ไม่สามารถรักษาคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจและฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อ กลุ่มบริษัทฯ ได้ใช้ Credit Scoring Model เพื่อช่วยคัดกรองการปล่อยสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงปรับปรุงวิธีปฏิบัติงานและโครงสร้างการติดตามหนี้ให้มีความเหมาะสมกับสภาวะตลาด

**4. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้** ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีอัตราส่วน IBD/EBITDA เท่ากับ 9.18 เท่า อัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 0.76 เท่า และอัตราส่วน DSCR เท่ากับ 0.17 เท่า แสดงให้เห็นถึงภาระหนี้ในระดับสูงและความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นจากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ที่อาจตึงตัว อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นไตรมาส 2 ปี 67 กลุ่มบริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ 10,691.63 ล้านบาท ซึ่งกลุ่มบริษัทฯ คาดว่าจะสามารถเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดังกล่าว และสามารถนำเงินที่ได้รับมาชำระหนี้ได้ในอนาคต

\*รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตาม ส่วนที่ 3.2 (2) การบริหารจัดการความเสี่ยงของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวน

หนังสือชี้ชวน (filing)  
SCAN HERE



## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

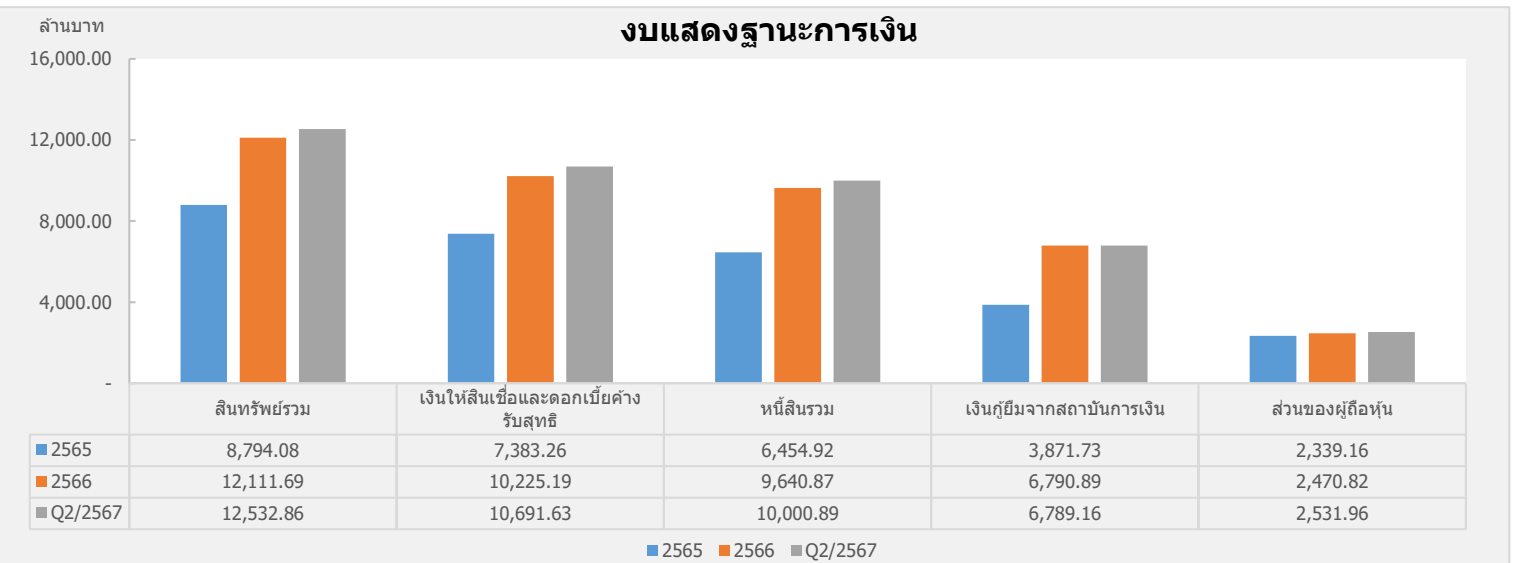
อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)*	ไตรมาส 2 ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR Ratio) <sup>1</sup> (เท่า)	3.42	2.11	2.48	4.56
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD to EBITDA Ratio) <sup>2</sup> (เท่า)	8.52	9.18**	11.93	7.43
อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) <sup>1</sup> (เท่า)	N/A	0.17**	0.15	0.21
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E Ratio) <sup>2</sup> (เท่า)	1.90	3.78	3.84	2.69
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	N/A	68.94	71.60	61.46
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) <sup>1</sup> (ร้อยละ)	N/A	19.06	19.57	34.25
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)(ร้อยละ)	6.59	4.52**	4.55	8.22
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	N/A	22.29**	19.78	36.36
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)(ร้อยละ)	N/A	18.68	18.72	17.65
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (Allowance for doubtful account to total receivables Ratio)(ร้อยละ)	5.73	4.87	3.82	2.72
สัดส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio)(ร้อยละ)	6.59	4.27	3.15	2.77
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio)(ร้อยละ)	N/A	11.39	10.19	9.06

<sup>1</sup> ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง <sup>2</sup> ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

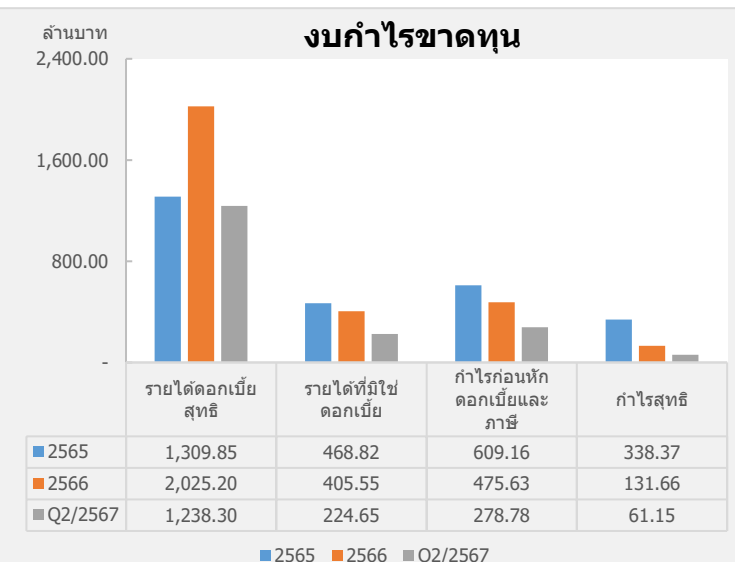
\* ข้อมูลค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด) ใช้ข้อมูลกลุ่ม Finance and Securities – Consumer finance ปี 2566 จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (The Thai Bond Market Association: ThaiBMA)

\*\* ข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนทางการเงินที่นำมาจากงบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดนั้นจะนำข้อมูลมาคำนวณปรับเป็นตัวเลขเต็มปี (Annualized)

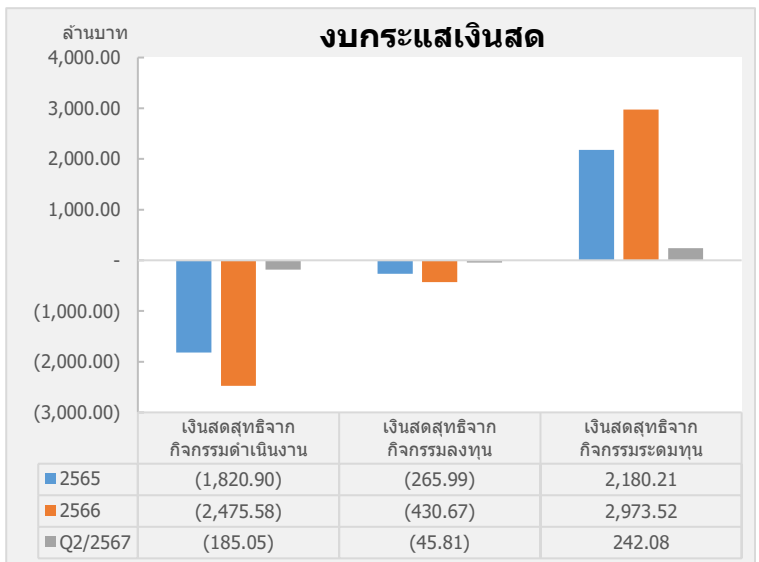
## สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง



หมายเหตุ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิและลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อสุทธิ

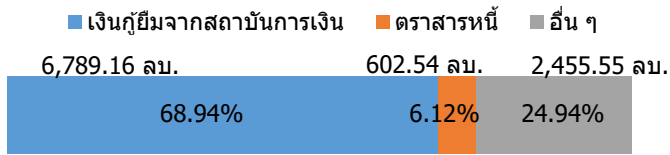


หมายเหตุ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ย รายได้ที่มีดอกเบี้ย หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการขาย และ รายได้อื่น



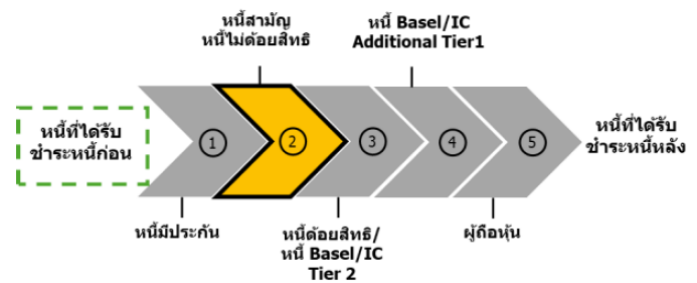
## สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567



0.00% 20.00% 40.00% 60.00% 80.00% 100.00%  
รายการอื่น ๆ ได้แก่ เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และหนี้สินตามสัญญาเช่า

## ลำดับการได้รับชำระหนี้



## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

### ความเสี่ยงจากลักษณะพิเศษ

ผู้ออกหุ้นกู้สามารถใช้สิทธิชำระคืนหนี้หุ้นกู้ก่อนครบกำหนดเริ่มจาก (และรวมถึง) วันครบกำหนด 6 (หก) เดือนนับจากวันออกหุ้นกู้ ซึ่งได้แก่ วันที่ 4 มิถุนายน 2568 เป็นต้นไป ตามรายละเอียดและภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ ดังนั้น หากผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของตราสาร โดยผู้ถือตราสารอาจไม่ได้ผลตอบแทนตามที่คาดและอาจต้องลงทุนในตราสารที่ผลตอบแทนต่ำ (reinvestment risk)

### ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

1. ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขาย ตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
2. ลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาที่สูงขึ้น
3. อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้เป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน
4. หุ้นกู้ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ดังนั้นตราสารอาจมีผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงด้วยเช่นกัน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน
5. ผู้ออกหุ้นกู้มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (non-listed co.) ข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้จึงอาจมีจำกัด ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรติดตามข่าวสารของผู้ออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง
6. เนื่องจากหุ้นกู้ที่เสนอขายในครั้งนี้อาจไม่มีข้อจำกัดในการก่อภาระผูกพันเหนือทรัพย์สินเพิ่มเติม ดังนั้น ผู้ออกหุ้นกู้จึงอาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันไปก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้อาจส่งผลให้ผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีหลักประกันอาจมีสิทธิด้อยกว่าเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าวได้ โดย ณ 30 มิ.ย. 67 บริษัทฯ มีทรัพย์สินหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจที่ไม่ติดภาระผูกพัน จำนวน 1,297.42 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.38 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 197.36 ล้านบาท และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิไม่ติดภาระผูกพัน 4,428.96 ล้านบาท ตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งสินทรัพย์ที่กล่าวมาข้างต้นเพียงพอในการชำระหนี้หุ้นกู้ที่ไม่มีหลักประกันที่บริษัทฯ มีอยู่ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 นอกจากนี้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ได้กำหนดข้อจำกัดของการก่อภาระหนี้ของผู้ออกหุ้นกู้ไว้ โดยกำหนดให้ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ (Adjusted debt to equity ratio) ณ วันสิ้นงวดหกเดือน และ ณ วันสิ้นปีบัญชีตลอดอายุของหุ้นกู้ตามงบการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ เป็นอัตราส่วนไม่เกิน 3.5 เท่า ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิ.ย. 67 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดสิทธิ เท่ากับ 1.70 เท่า

## คำเตือนและข้อมูลแจ้งเดือนอื่น

### คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทนเงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing)
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้และผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้มิได้มีความสัมพันธ์อันใดกับผู้ออกหุ้นกู้ที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น มีการถือหุ้นระหว่างกัน มีกรรมกรร่วมกัน เป็นเจ้าหนี้ เป็นต้น

### ประวัติผิดนัดชำระหนี้ ไม่มี มี

บริษัทฯ ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นโดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงิน ที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

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