

## Factsheet

## บริษัท ทรินิตี้ โฮลดิ้ง จำกัด (“ผู้ออกหุ้นกู้” หรือ “TMH”)

ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์) และธุรกิจอื่นๆ ที่สนับสนุนและเกี่ยวเนื่อง  
สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) :  เป็น  ไม่เป็น  
เสนอขาย หุ้นระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ค่าประกันเงินต้น และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ “หุ้นกู้ค่าประกันเงินต้นของบริษัท ทรินิตี้ โฮลดิ้ง จำกัด ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566”  
เสนอขายระหว่างวันที่ 20 และ 23 - 24 สิงหาคม พ.ศ. 2566



## ลักษณะตราสาร

อายุ	2 ปี
อัตราดอกเบี้ย	คงที่ 6.50% ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย	จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ไม่มี
มูลค่าการเสนอขายรวม	ไม่เกิน 300 ล้านบาท
ผู้ค้ำประกัน	บริษัท ทรินิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้และผู้ค้ำประกัน รวมถึงมีกรรมการร่วมกันกับผู้ถือหุ้นกู้ ตกลงค่าประกันเงินต้นจำนวนไม่เกิน 300 ล้านบาท ทั้งนี้ จะไม่รับผิดชอบ ดอกเบี้ยหรือเงินจำนวนอื่นใดที่เกิดขึ้น สำหรับหุ้นกู้
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	เพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมแก่บริษัท ทรินิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน) จำนวน 240 ล้านบาท ภายใน 31 สิงหาคม 2564 และใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายใน กิจการจำนวน 60 ล้านบาท ภายใน 31 ธันวาคม 2564

## อันดับความน่าเชื่อถือ

-ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ-

## รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร	25 สิงหาคม พ.ศ. 2564
วันที่ครบกำหนดอายุ	25 สิงหาคม พ.ศ. 2566
ประเภทการเสนอขาย	ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนราย ใหญ่ PP(II&HNW)
ผู้จัดจำหน่าย	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้	บริษัท ทรินิตี้ โฮลดิ้ง จำกัด

## อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ย อุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2563	ปี 2562
ความสามารถในการชำระ ดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า) <sup>1</sup>	ไม่มีข้อมูล	5.10	5.29
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือ หุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า) <sup>2</sup>	ไม่มีข้อมูล	1.11	0.74
อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า) <sup>1</sup>	ไม่มีข้อมูล	0.13	0.22

<sup>1</sup>ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง

<sup>2</sup>ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

## ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

-ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน-

## ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

## ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

-ไม่มีข้อมูล-

## ความเสี่ยงของผู้ออก

## 1. ความเสี่ยงด้านคุณภาพลูกหนี้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออัตราชำระหนี้

กลุ่มบริษัทฯ ประกอบธุรกิจพิโกไฟแนนซ์ซึ่งมุ่งเน้นกลุ่มบุคคลที่เป็นหนี้ในกระบวนและต้องการหาแหล่งเงินกู้แหล่งใหม่ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีรายได้ในระดับปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของสถาบันการเงินทั่วไปได้ กลุ่มลูกค้าดังกล่าวอาจมีรายได้ที่ไม่แน่นอนเนื่องจากอาจได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจส่งผลให้มีโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างสูงโดย ณ 31 ธ.ค. 62 และ 63 บริษัทฯ มีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 9.67 และ 12.92 ตามลำดับ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมร้อยละ 10.58 และ 13.72 ตามลำดับ

## 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ

ณ 31 ธ.ค. 63 บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง 0.13 เท่า หากกระแสเงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามคาด อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัทฯ และความสามารถในการชำระหนี้ได้

## 3. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทไม่ได้กำหนดให้มีข้อกำหนดการกักหน้ทั้งจากข้อกำหนดสิทธิหุ้นกู้และสัญญาเงินกู้อื่น ๆ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดให้มีข้อกำหนดการกักหน้จากสัญญาเงินกู้ รวมถึงไม่ได้กำหนดให้มีการดำรงอัตราส่วนทางการเงินในข้อกำหนดสิทธิ ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจกักหน้เพิ่มได้หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเอื้ออำนวย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

4. ความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถติดตามผลการดำเนินงานระหว่างปีของบริษัทฯ ได้เนื่องจากปัจจุบันบริษัทฯ จัดทำงบการเงินรายปีเท่านั้น และงบปี 2562 จัดทำโดยผู้บริหารปัจจุบัน กลุ่มบริษัทฯ จัดทำงบการเงินปีละหนึ่งครั้งทุกวันที่ 31 ธันวาคม โดยงบการเงินล่าสุดของกลุ่มบริษัทฯ คืองบปี 2563 ผู้ลงทุนไม่สามารถทราบถึงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกลุ่มบริษัทฯ ในปี 2564 เพื่อวิเคราะห์สภาพคล่อง และความสามารถในการชำระหนี้ที่เป็นปัจจุบันได้ นอกจากนี้ งบปี 2562 ที่แสดงเปรียบเทียบกับ จัดทำโดยผู้บริหารและไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี

## 5. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ค้ำประกัน (Guarantor Risk)

ณ 31 มี.ค. 64 บริษัท ทรินิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ค้ำประกันมีอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยร้อยละ 92.54 และอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.42 เท่า

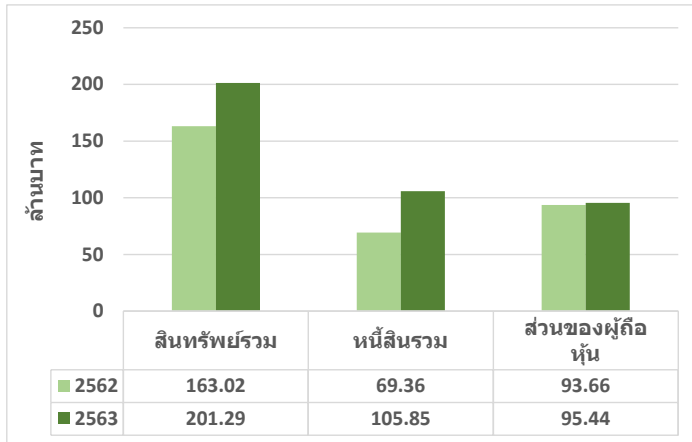
(ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรพิจารณาข้อมูลเพิ่มเติมตามแบบ Filing ส่วนที่ 3.2.3 ปัจจัยความเสี่ยง)

หนังสือชี้ชวน  
(filing)  
SCAN HERE

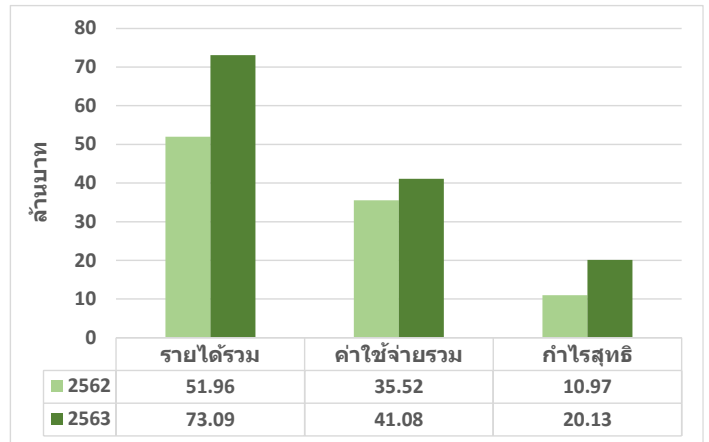


# สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี

งบแสดงฐานะการเงิน



งบกำไรขาดทุน



**หมายเหตุ:**

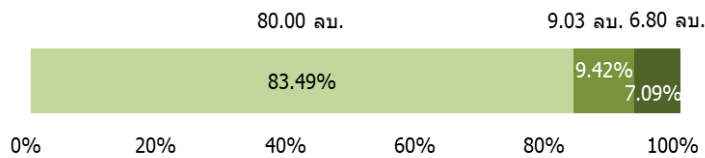
รายได้รวม หมายถึง รายได้รวมตามงบการเงิน

ค่าใช้จ่ายรวม หมายถึง ค่าใช้จ่ายรวมตามงบการเงิน โดยไม่นับรวมต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

## สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

วันที่ 31 ธันวาคม 2563

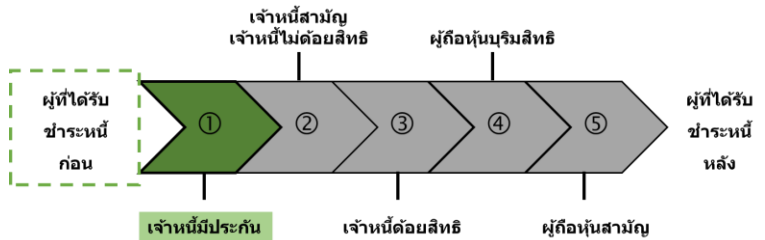
- เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
- เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
- หนี้สินตามสัญญาเช่า



\*บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้

## ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



## ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

ลักษณะพิเศษของตราสาร : ไม่มี

ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร :

- เนื่องจากตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจจะได้รับมูลค่าเสนอขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นก็จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นให้แก่มุบุคคลใด ๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขาย
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) และไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (non-listed co.) ข้อมูลจึงมีจำกัด ควรศึกษาและติดตามข้อมูลผู้ออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง ตราสารอาจมีผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงเช่นกัน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารก่อนตัดสินใจลงทุน

## คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (Filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (Filing)
- ประวัติผิดนัดชำระหนี้  ไม่มี  มี

ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากผู้ออกตราสาร ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต

- บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนิตี้ จำกัด (ในฐานะผู้แทนผู้ถือหุ้นและผู้จัดการการจัดจำหน่าย) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทรีนิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้และผู้ค้าประกัน รวมถึงมีกรรมการร่วมกันกับผู้ออกหุ้นกู้