

Factsheet

บริษัท ทรีมันนี่ โฮลดิ้ง จำกัด (“ผู้ออกหุ้นกู้” หรือ “TREE”)

ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อย ระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (พิโกไฟแนนซ์) และธุรกิจอื่นๆ ที่สนับสนุนและเกี่ยวเนื่อง สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น
เสนอขาย หุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ค่าประกันเงินต้น และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ “หุ้นกู้ค่าประกันเงินต้นของบริษัท ทรีมันนี่ โฮลดิ้ง จำกัด ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567”
เสนอขายระหว่างวันที่ 7 - 9 มิถุนายน พ.ศ. 2565



ลักษณะตราสาร

อายุ	2 ปี
อัตราดอกเบี้ย	คงที่ 6.50% ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย	จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ไม่มี
มูลค่าการเสนอขายรวม	ไม่เกิน 400 ล้านบาท
ผู้ค้ำประกัน	บริษัท ทรีมันนี่ วัฒนา จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้และผู้ค้ำประกัน รวมถึงมีกรรมการร่วมกันกับผู้ออกหุ้นกู้
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	บริษัท หลักทรัพย์ ทรีมันนี่ จำกัด
วัตถุประสงค์การใช้เงิน	เพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมแก่บริษัท ทรีมันนี่ วัฒนา จำกัด (มหาชน) จำนวน 280 ล้านบาท ภายในเดือนมิถุนายน 2565 และใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในกิจการจำนวน 120 ล้านบาท ภายในเดือนกันยายน 2565

อันดับความน่าเชื่อถือ

-ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ-

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร	10 มิถุนายน พ.ศ. 2565
วันที่ครบกำหนดอายุ	10 มิถุนายน พ.ศ. 2567
ประเภทการเสนอขาย	ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ PP(II&HNW)
ผู้จัดจำหน่าย	บริษัท หลักทรัพย์ ทรีมันนี่ จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้	บริษัท ทรีมันนี่ โฮลดิ้ง จำกัด

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2564	ปี 2563
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า) ¹	ไม่มีข้อมูล	4.00	6.00
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า) ²	ไม่มีข้อมูล	3.09	1.02
อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า) ¹	ไม่มีข้อมูล	0.31	0.21

¹ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง

²ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทจะดำรงไว้ซึ่ง IBD/E ratio ตามนิยามในข้อกำหนดสิทธิของผู้ออกหุ้นกู้ ในอัตราส่วนไม่เกิน 7 : 1 ณ วันสิ้นงวดบัญชีประจำรอบ 6 เดือนหรือวันสิ้นปีบัญชี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ 2.81 เท่า

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

-ไม่มีข้อมูล-

ความเสี่ยงของผู้ออก

1. ความเสี่ยงด้านคุณภาพลูกหนี้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯ ประกอบธุรกิจพิโกไฟแนนซ์ซึ่งมุ่งเน้นกลุ่มบุคคลที่เป็นหนี้นอกระบบและต้องการหาแหล่งเงินทุนใหม่ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีรายได้ในระดับปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของสถาบันการเงินทั่วไปได้ กลุ่มลูกค้าดังกล่าวอาจมีรายได้ที่ไม่แน่นอนเนื่องจากอาจได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจส่งผลให้มีโอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างสูงโดย ณ 31 ธ.ค. 2563 และ 2564 บริษัทฯ มีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 18.20 และ 14.66 ตามลำดับ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อรวมร้อยละ 14.31 และ 13.20 ตามลำดับ

2. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้และการบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64 บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 445.40 ลบ.เพิ่มขึ้นจากปี 63 ที่มีหนี้สินรวมอยู่ที่ 105.85 ลบ. สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย ซึ่งในปี 64 มีจำนวน 405.31 ลบ. ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 70.00 ลบ. ตัวสัญญาใช้เงินคงค้างที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 48.90 ลบ. หุ้นกู้คงค้าง จำนวน 282.32 ลบ. และ หนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 4.09 ลบ. และ บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 589.59 ลบ. ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นหลัก จำนวน 521.04 ลบ. ในส่วนของอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่อง 0.31 เท่า อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 3.09 เท่า อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย 4.00 เท่า และสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 14.66 ทั้งนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับกระแสเงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ย หากกระแสเงินสดรับจากรายได้ดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามคาด อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของบริษัทฯ และความสามารถในการชำระหนี้ได้

3. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ค้ำประกัน (Guarantor Risk)

ณ 31 ธ.ค. 64 บริษัท ทรีมันนี่ วัฒนา จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ค้ำประกันมีอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยร้อยละ 83.85 และอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.51 เท่า

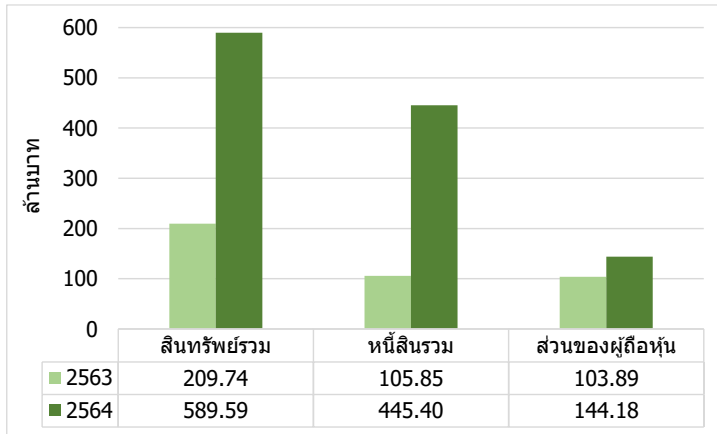
(ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรพิจารณาข้อมูลเพิ่มเติมตามแบบ Filing ส่วนที่ 3.2.3 บัญชีความเสี่ยง)

หนังสือชี้ชวน
(filing)
SCAN HERE

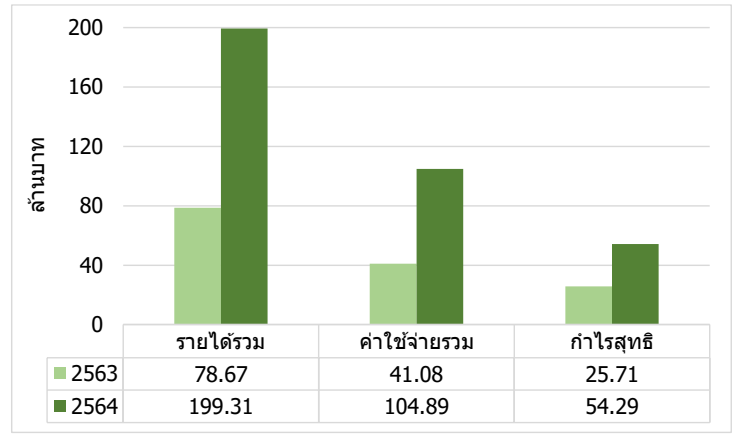


สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปี

งบแสดงฐานะการเงิน



งบกำไรขาดทุน



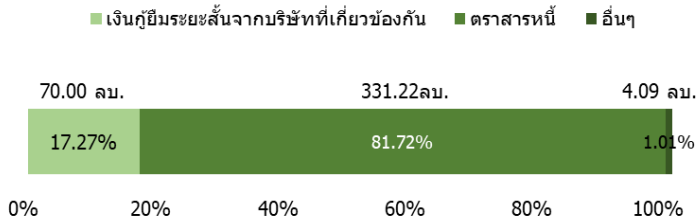
หมายเหตุ:

รายได้รวม หมายถึง รายได้รวมตามงบการเงิน

ค่าใช้จ่ายรวม หมายถึง ค่าใช้จ่ายรวมตามงบการเงิน โดยไม่นับรวมต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

วันที่ 31 ธันวาคม 2564

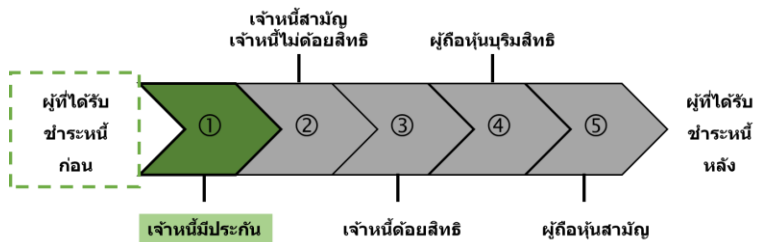


*บริษัทไม่มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยอื่นๆ ได้แก่ หนี้สินตามสัญญาเช่า

ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

ลักษณะพิเศษของตราสาร : ไม่มี

ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร :

- เนื่องจากตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจจะได้รับมูลค่าเสนอขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้่นก็จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้่นให้แก่มุคคใด ๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้่นได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- การลงทุนในหุ้่นที่ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้่นจนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขาย
- ผู้ออกหุ้่นไม่ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) และไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (non-listed co.) ข้อมูลจึงมีจำกัด ควรศึกษาและติดตามข้อมูลผู้ออกหุ้่นอย่างต่อเนื่อง 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
- ผู้ออกหุ้่นไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากผู้ออกตราสาร ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนิตี้ จำกัด (ในฐานะผู้แทนผู้ถือหุ้่นและผู้จัดการการจัดจำหน่าย) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทรีนิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้่น เจ้าหนี้และผู้ค้าประกัน รวมถึงมีกรรมการร่วมกันกับผู้ออกหุ้่น