



Factsheet บริษัท รูใจ จำกัด

ดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยโดยตรงและประกันภัยต่อ เพื่อให้บริการลูกค้าในการซื้อประกันภัยแบบออนไลน์
สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น
เสนอขายหุ้นกู้ระยะยาว ชนิดระบบซื้อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
"หุ้นกู้มีประกันของบริษัท รูใจ จำกัด ครั้งที่ 4/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565"
เสนอขายระหว่างวันที่ 15 – 17 และ 20 กันยายน พ.ศ. 2564

ลักษณะตราสาร

อายุ 1 ปี
อัตราดอกเบี้ย หุ้นกู้ไม่มีการชำระดอกเบี้ยตลอดอายุหุ้นกู้โดย
ผลตอบแทนรวมต่อหน่วยจะเท่ากับส่วนต่าง
ระหว่างมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยและราคาเสนอ
ขายต่อหน่วย (สำหรับหุ้นกู้นี้จะเทียบเท่ากับอัตรา
ส่วนลดร้อยละ 6.50 ต่อปี คำนวณตามเกณฑ์
Actual/365)

งวดการชำระดอกเบี้ย ไม่มี
การไถ่ถอนก่อนกำหนดไม่มี

มูลค่าการเสนอขายรวมไม่เกิน 60 ล้านบาท

หลักประกัน 1) สิทธิเรียกร้องในลูกหนี้การค้าประเภทไม่
เจาะจงลูกหนี้แห่งสิทธิ์ 2) สิทธิในเงินค่าเบี้ย
ประกันภัยที่จะได้รับคืนจากผู้รับประกันภัย และ
3) บัญชีเงินฝากธนาคารของผู้ออกหุ้นกู้ โดยผู้
ออกหุ้นกู้จะดำรงมูลค่าหลักประกันไม่ต่ำกว่า
1.2:1 เท่าของมูลค่าหุ้นกู้ ตลอดอายุหุ้นกู้
บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนิตี้ จำกัด

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
วัตถุประสงค์การใช้เงิน เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจไม่เกิน 60 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

-ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ-

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร 21 กันยายน พ.ศ. 2564
วันที่ครบกำหนดอายุ 21 กันยายน พ.ศ. 2565
ประเภทการเสนอขาย ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
PP(II&HNW)
ผู้จัดจำหน่าย บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนิตี้ จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้ บริษัท รูใจ จำกัด

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน (เท่า)	ค่าเฉลี่ย อุตสาหกรรม (ล่าสุด)	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ความสามารถในการชำระ ดอกเบี้ย (Interest coverage ratio : ICR) (เท่า) ¹	ไม่มีข้อมูล ³	3.26	3.87	-1.45
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ ถือหุ้นรวม (debt to equity : D/E ratio) (เท่า) ²	ไม่มีข้อมูล ³	6.58	5.19	57.03
อัตราส่วนสภาพคล่อง (current ratio) (เท่า) ¹	ไม่มีข้อมูล ³	2.70	4.76	1.78

¹ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง

²ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

³TQM เป็นบริษัทจดทะเบียนใน SET ซึ่งรายได้หลักมาจากค่านายหน้าประกันภัย
และประกันชีวิต ทั้งนี้ TQM ไม่ได้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยส่วนที่คงเหลือแทนลูกค้า
ที่ผ่อนชำระให้กับบริษัทประกันแทนลูกค้าเช่นเดียวกับบริษัท รูใจ จำกัด

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

-ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน-

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

-ไม่มีข้อมูล-

ความเสี่ยงของผู้ออก

1. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงระบบงานสนับสนุนกิจการ (Back Office) ทั้งหมดจากภายนอก

ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีฝ่ายงานสนับสนุน (Back Office) ภายใน
บริษัทฯ ต้องพึ่งพิงบริษัทภายนอกเพื่อดำเนินการในส่วนของการ
สนับสนุนเพื่อทำหน้างานสนับสนุน โดยมีสัญญาให้บริการ
ระหว่างกัน ระยะเวลาสัญญา มีลักษณะปลายเปิด โดยฝ่ายใดฝ่าย
หนึ่งสามารถบอกเลิกสัญญาได้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันทำการ
โดยคู่สัญญาที่จะบอกเลิกสัญญาจะจัดให้มีการหารือระหว่างกันไม่
น้อยกว่า 7 วันก่อนออกหนังสือบอกเลิกสัญญา การไม่มีระบบ
สนับสนุนภายในบริษัท บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงหากคู่สัญญา มีการ
บอกเลิกสัญญา

2. ความเสี่ยงด้านความสามารถในการชำระหนี้และการบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2564 บริษัทฯ มีหนี้สินรวม 768.5 ล้าน
บาท โดยแบ่งเป็นหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยรวม 664.3 ล้านบาท มี
สินทรัพย์รวม 885.2 ล้านบาท ประกอบด้วยลูกหนี้การค้าและ
ลูกหนี้อื่นเป็นหลัก จำนวน 685.9 ล้านบาท บริษัทฯ มีอัตราส่วน
สภาพคล่องเท่ากับ 2.70 เท่า อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือ
หุ้นรวมเท่ากับ 6.58 เท่า อัตราส่วนความสามารถในการชำระ
ดอกเบี้ยเท่ากับ 3.26 และอัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระ
ผูกพันเท่ากับ 0.40 เท่า ทั้งนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ของ
บริษัทฯ ขึ้นอยู่กับกระแสเงินสดรับจากลูกหนี้การค้าและรายได้ค่า
นายหน้าและค่าบริการ หากกระแสเงินสดรับดังกล่าวไม่เป็นไปตาม
คาด อาจส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสด สภาพคล่องของบริษัทฯ
และความสามารถในการชำระหนี้ได้

3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินลงทุนจากผู้ถือหุ้นราย

บริษัทฯ ในฐานะผู้ถือหุ้นกู้ พึ่งพิงแหล่งเงินทุนหลักจากการ
ออกหุ้นกู้เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ และจากเงินกู้ยืมระยะยาวจาก
บริษัทรับประกันภัยต่อ บาท ดังนั้น หากผู้ถือหุ้นกู้ไม่สามารถออก
หุ้นกู้ได้ อาจประสบปัญหาทางด้านสภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในการ
ขยายธุรกิจ

4. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดให้มีการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน (Financial Covenant) ไว้ในข้อกำหนดสิทธิ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดให้มีการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน
(Financial Covenant) ไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิ ซึ่งอาจทำให้ผู้
ออกหุ้นกู้สามารถก่อหนี้ได้โดยไม่จำกัด

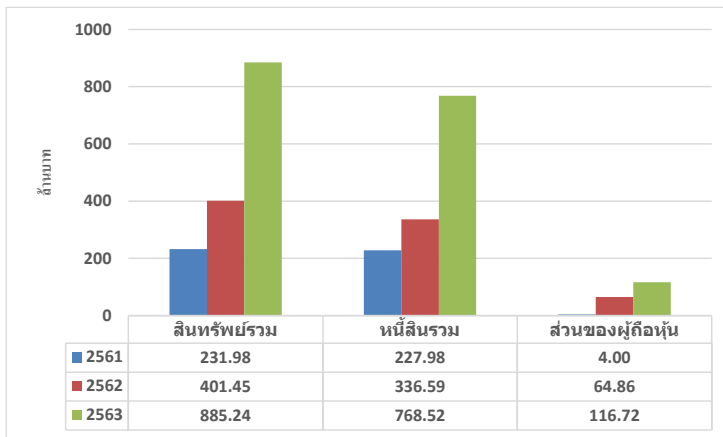
(รายละเอียดตามแบบ Filing ส่วนที่ 3.2.3 ปัจจัยความเสี่ยง)

หนังสือชี้ชวน
(filing)
SCAN HERE

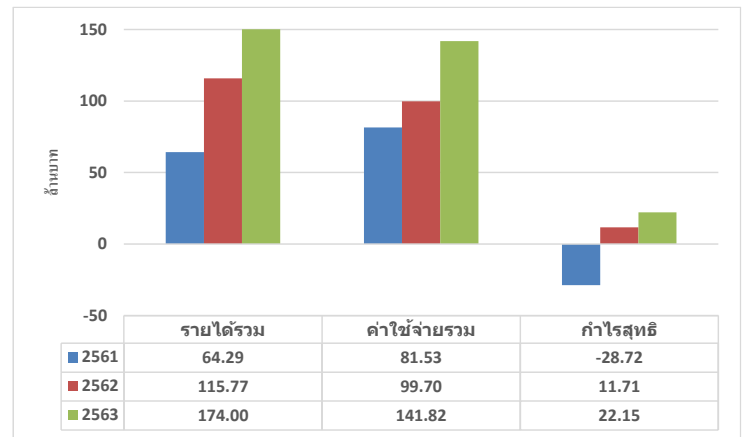


สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 3 ปี (ปีบัญชี 2561 – 2563)

งบแสดงฐานะการเงิน



งบกำไรขาดทุน



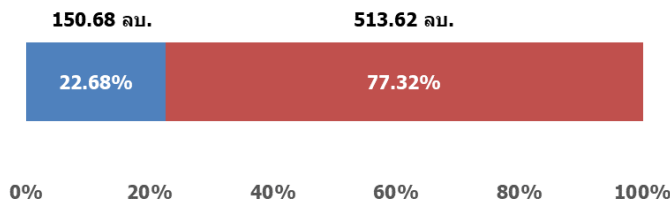
หมายเหตุ

รายได้รวม หมายถึง รายได้รวมตามงบการเงิน ลบ/บวกด้วยกำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน
ค่าใช้จ่ายรวม หมายถึง ค่าใช้จ่ายรวมตามงบการเงิน ซึ่งรวมค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย โดยไม่นับรวมต้นทุนทางการเงินและภาษีเงินได้

สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

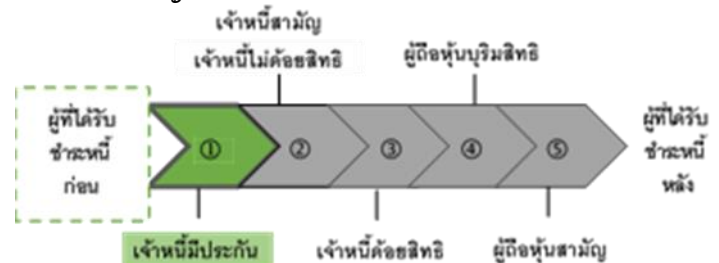
วันที่ 31 มีนาคม 2564

■ หุ้นกู้ ■ เงินกู้ยืมจากบริษัทรับประกันภัยต่อ



ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ออกถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

ลักษณะพิเศษของตราสาร : ไม่มี

ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร :

- เนื่องจากตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจจะได้รับมูลค่าเสนอขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลใดๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นกู้ได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขาย
- หุ้นกู้นี้เป็นหุ้นกู้มีประกัน ผู้ลงทุนควรพิจารณาข้อมูลหลักประกันและมูลค่าในการประกันได้จริงเมื่อผิดนัดชำระ
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ (unrated) และมีใบบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (non-listed co.) ข้อมูลจึงมีจำกัด ผู้ลงทุนควรศึกษาและติดตามข้อมูลของผู้ออกหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง ตราสารอาจมีผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงเช่นกัน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารก่อนตัดสินใจลงทุน

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (Filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (Filing)
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากผู้ออกตราสาร ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต
- บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด (ในฐานะผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และผู้จัดการการจัดจำหน่าย) เป็นสถานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทรินิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นกู้ของผู้ออกหุ้นกู้