

บริษัท พรีเมิลท์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 15/2567

22 กุมภาพันธ์ 2567

CORPORATES

อันดับเครดิตองค์กร: BBB

แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด: 27/02/66

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับ	แนวโน้มอันดับ
	เครดิต	เครดิต/ เครดิตพินิจ
11/04/60	BBB	Stable
30/06/57	BBB-	Stable

ติดต่อ:

อวยพร วชิรกาญจนารักษ์
aupyorn@trisrating.com

บัณฑิต ป้อมมาตา
bundit@trisrating.com

ภารัต มัทธโน
parat@trisrating.com

สุชาดา พันธุ์, Ph.D.
suchada@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ บริษัท พรีเมิลท์ จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “BBB” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงผลงานที่เป็นที่ยอมรับของบริษัทในทางก่อสร้างโครงการอาคารสูง ตลอดจนภาระหนี้ที่อยู่ในระดับปานกลาง และสภาพคล่องทางการเงินที่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม อันดับเครดิตก็ถูกลดทอนจากการที่บริษัทมีขนาดธุรกิจที่ค่อนข้างเล็กซึ่งมีความเสี่ยงสูงจากการกระจุกตัวของลูกค้า รวมถึงผลกระทบจากลักษณะที่เป็นวงจรม้วนของธุรกิจรับเหมาก่อสร้างและธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

มีผลงานเป็นที่ยอมรับ

สถานะทางธุรกิจของบริษัทสะท้อนถึงผลงานที่เข้มแข็งในงานก่อสร้างอาคารสูงในภาคธุรกิจหลาย ๆ กลุ่ม อาทิ อาคารที่พักอาศัย อาคารพาณิชย์ โรงแรม และโรงงานอุตสาหกรรม บริษัทเน้นดำเนินโครงการก่อสร้างต่าง ๆ ในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานครโดยมีชื่อเสียงในด้านการก่อสร้างโครงการให้แล้วเสร็จตามแผนงาน ทั้งนี้ ฐานลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นผู้ประกอบการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่มีชื่อเสียงซึ่งส่วนใหญ่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ต.ล.ท.)

การฟื้นตัวของภาคก่อสร้างภาคเอกชนในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 ส่งผลให้มูลค่างานในมือที่รอส่งมอบของบริษัทปรับตัวเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน โดยในช่วงดังกล่าวบริษัทได้รับสัญญางานก่อสร้างใหม่ที่มีมูลค่าถึง 6.8 พันล้านบาทซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมากจากระดับ 2.5-2.7 พันล้านบาทต่อปีในช่วงที่ตลาดคอนโดมิเนียมชะลอตัวตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปี 2565 ส่งผลให้บริษัทมีมูลค่างานในมือที่รอส่งมอบ ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อยู่ที่ระดับ 9.1 พันล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นจากระดับ 5.1 พันล้านบาทในปี 2565 นอกจากนี้ ผู้ประกอบการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนหลายรายยังเตรียมที่จะเปิดตัวโครงการคอนโดมิเนียมใหม่เพิ่มขึ้นตั้งแต่ปี 2567 เป็นต้นไปอีกด้วย ดังนั้น บริษัทจึงคาดว่าบริษัทจะมีมูลค่าของสัญญางานใหม่อยู่ที่ประมาณ 3.5-4.0 พันล้านบาทต่อปีในอีก 2-3 ปีข้างหน้า

ขนาดธุรกิจค่อนข้างเล็กซึ่งมีการกระจุกตัวของลูกค้าในระดับสูง

ในการพิจารณาอันดับเครดิตของบริษัทนั้น ทริสเรทติ้งคำนึงถึงขนาดธุรกิจที่ค่อนข้างเล็กและโครงการก่อสร้างส่วนใหญ่ของบริษัทที่กระจุกตัวอยู่ในงานก่อสร้างโครงการแนวสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการคอนโดมิเนียม บริษัทมีรายได้จากงานก่อสร้างโครงการคอนโดมิเนียมคิดเป็นสัดส่วนถึง 70%-75% ของรายได้ทั้งหมดในแต่ละปีในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา เมื่อพิจารณาถึงความผันผวนของอุปสงค์ด้านคอนโดมิเนียมแล้ว รายได้และความสามารถในการทำกำไรของบริษัทจึงค่อนข้างผันผวนไปตามอุปสงค์ดังกล่าว ยิ่งไปกว่านั้น บริษัทยังต้องพึ่งพาลูกค้าจำนวนน้อยรายในภาคเอกชนซึ่งส่งผลให้บริษัทต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ประกอบการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์อีกด้วย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่อุตสาหกรรมซบเซา

ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 ลูกค้ารายใหญ่ที่สุด 3 รายแรกของบริษัทประกอบไปด้วย บริษัท วัน แบงค็อก จำกัด บริษัท คันทรี่ กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท หัวหิน สกาย ลิฟวิ่ง จำกัด ซึ่งมูลค่างานจากลูกค้าทั้ง 3 รายนี้มีสัดส่วนถึง 77% ของมูลค่างานในมือที่รอส่งมอบทั้งหมดของบริษัท โดยบริษัทวัน แบงค็อก เพียงบริษัทเดียวที่มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณครึ่งหนึ่งของ

มูลค่างานในมือทั้งหมด ถึงแม้ว่าลูกค้าเหล่านี้จะมีความน่าเชื่อถือสูง แต่ระดับการกระจุกตัวจากการมีลูกค้าน้อยรายนั้นมีผลในด้านลบต่ออันดับเครดิตของบริษัท

การแข่งขันที่รุนแรงและต้นทุนวัสดุก่อสร้างที่ผันผวนส่งผลกระทบต่ออัตรากำไรขั้นต้น

ผลการดำเนินงานของบริษัทในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 ต่ำกว่าประมาณการของทริสเรทติ้ง โดยในช่วงดังกล่าวบริษัทมีรายได้อยู่ที่ 3.7 พันล้านบาท ลดลง 17% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน ในขณะที่กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) ของบริษัทอยู่ที่จำนวน 307 ล้านบาท ลดลงถึง 38% จากช่วงเดียวกันของปีก่อน อีกทั้งอัตรากำไรขั้นต้นโดยรวมก็อยู่ที่ระดับ 12.4% ซึ่งลดลงจาก 14.2% จากช่วงเดียวกันของปีก่อนอีกด้วย ทั้งนี้ ความสามารถในการทำกำไรของบริษัทที่อ่อนแอลงนั้นมีสาเหตุสำคัญเนื่องมาจากการแข่งขันที่รุนแรงในหมู่ผู้ประกอบการรับเหมาก่อสร้างด้วยกันเองรวมถึงจากต้นทุนวัสดุก่อสร้างและค่าแรงที่สูงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทำให้บริษัทต้องเผชิญกับปัญหาต้นทุนที่สูงเกินกว่าประมาณการในบางโครงการที่มีมูลค่างานสูงจนส่งผลทำให้บริษัทมีอัตรากำไรขั้นต้นในธุรกิจรับเหมาก่อสร้างลดลงมาอยู่ที่ระดับ 8.2% ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2566 ซึ่งต่ำกว่าระดับที่บริษัทเคยทำได้ที่เกิดขึ้นกว่าระดับ 12% ก่อนการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โรคโควิด 19) อย่างไรก็ตาม ในขณะที่มูลค่างานในมือของโครงการที่มีอัตรากำไรต่ำกำลังจะหมดลง อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจรับเหมาก่อสร้างของบริษัทก็น่าจะปรับตัวดีขึ้นและอยู่ที่ระดับเกินกว่า 9% ตลอดช่วงปีประมาณการ อีกทั้งอัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัยและธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้างก็คาดว่าจะอยู่ที่ระดับประมาณ 25%-32% และ 22%-24% ตามลำดับด้วยเช่นกัน

จากประมาณการณพื้นฐานของทริสเรทติ้งคาดว่าในช่วง 3 ปีข้างหน้ารายได้จากธุรกิจรับเหมาก่อสร้างของบริษัทจะอยู่ที่ระดับ 3.7-4.7 พันล้านบาท ต่อปีโดยมีปัจจัยสนับสนุนจากมูลค่างานในมือที่ระดับปานกลางซึ่งน่าจะช่วยรักษาระดับรายได้ก่อนใหญ่จากงานก่อสร้างใน 1-2 ปีข้างหน้าเอาไว้ได้ที่สัดส่วน 85% ในปี 2567 และที่สัดส่วน 70% ในปี 2568 ส่วนรายได้จากธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์นั้นน่าจะอยู่ที่ระดับ 450-700 ล้านบาทต่อปี และรายได้จากการจำหน่ายวัสดุก่อสร้างจะอยู่ที่ระดับ 650-750 ล้านบาทต่อปี ในภาพรวมแล้วทริสเรทติ้งคาดว่ารายได้โดยรวมของบริษัทจะค่อย ๆ เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 6.2 พันล้านบาทในปี 2568 จาก 4.8 พันล้านบาทในปี 2566 ส่วน EBITDA ต่อรายได้ (EBITDA Margin) นั้นคาดว่าจะทรงตัวอยู่ที่ระดับ 8%-9% ในขณะที่ EBITDA จะเพิ่มขึ้นเป็น 550 ล้านบาทในปี 2568 จาก 350 ล้านบาทในปี 2566 และเงินทุนจากการดำเนินงานน่าจะอยู่ในช่วง 300-350 ล้านบาทต่อปีในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า

การพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยจะช่วยสนับสนุนการเติบโตของรายได้

บริษัทมีความพยายามที่จะขยายงานสู่ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อช่วยให้ทั้งรายได้และกำไรเพิ่มขึ้นในระยะยาว อย่างไรก็ตาม รายได้จากโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัยของบริษัทนั้นค่อนข้างผันผวนโดยอยู่ที่ประมาณ 450-900 ล้านบาทต่อปีในช่วงระหว่างปี 2564-2566 ปัจจุบันบริษัทมีโครงการบ้านเดี่ยวที่อยู่ระหว่างการพัฒนาจำนวน 4 โครงการภายใต้แบรนด์ “พรธนา” และ “พินารา” ซึ่งมีมูลค่ารวม 2.8 พันล้านบาท บริษัทยังมีโครงการทาวน์เฮ้าส์ภายใต้แบรนด์ “พรี วิลเลจ” อีก 1 โครงการซึ่งมีมูลค่า 0.7 พันล้านบาทอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทยังมีที่ดินอีก 2 แปลงในบริเวณถนนสุขุมวิท 24 และถนนสุขุมวิท 26 มูลค่ารวม 1.1 พันล้านบาทที่จะใช้พัฒนาโครงการคอนโดมิเนียมด้วยเช่นกัน โดยบริษัทอยู่ในช่วงวางแผนเพื่อพัฒนาโครงการเหล่านี้ผ่านการร่วมทุนเพื่อหลีกเลี่ยงการใช้เงินทุนจำนวนมาก

ในอนาคตบริษัทวางแผนจะจำหน่ายโครงการที่อยู่อาศัยแนวราบที่สร้างสำเร็จ (Pre-built) และจะเพิ่มความระมัดระวังให้มากขึ้นในการเปิดตัวโครงการที่อยู่อาศัยแห่งใหม่ ๆ ซึ่งทริสเรทติ้งประมาณการว่ารายได้จากธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทจะเพิ่มมาอยู่ที่ประมาณ 700 ล้านบาทในช่วงปี 2567-2568 จากระดับประมาณ 450 ล้านบาทในปี 2566 ถึงแม้ว่าสัดส่วนรายได้จากธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ที่มากขึ้นจะช่วยเพิ่มรายได้และอัตรากำไรให้แก่บริษัท แต่ภาระหนี้ของบริษัทก็มีแนวโน้มที่จะเพิ่มสูงขึ้นด้วยเช่นกัน ในกรณีนี้ ทริสเรทติ้งจึงคาดว่าบริษัทจะรักษาสถิตของผลตอบแทนและเงินทุนในธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เอาไว้และลดอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA ให้ต่ำกว่า 3.5 เท่า

ภาระหนี้ในระดับปานกลาง

ทริสเรทติ้งประมาณการว่าอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อเงินทุนของบริษัท (รวมภาระหนี้จากกิจการร่วมค้าตามสัดส่วนการลงทุน) จะอยู่ในช่วงประมาณ 25%-35% ในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ อัตราส่วนดังกล่าว ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 อยู่ที่ระดับ 40.9% ซึ่งเพิ่มจาก 37.7% ในปี 2565 เนื่องจากบริษัทมีการเปิดตัวโครงการที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นในปี 2565 และปี 2566 อย่างไรก็ตาม แผนการจำหน่ายที่ดินของบริษัทให้แก่กิจการร่วมค้าน่าจะช่วยลดภาระหนี้ของบริษัทตั้งแต่ปี 2567 เป็นต้นไปลงได้ ทั้งนี้ บริษัทไม่มีแผนจะเปิดตัวโครงการที่อยู่อาศัยใหม่ ๆ ในปี 2567 ในขณะที่โครงการคอนโดมิเนียมก็จะพัฒนาภายใต้กิจการร่วมค้า ในขณะที่งบประมาณในการซื้อที่ดินนั้นตั้งไว้ที่จำนวน 300 ล้านบาทในปี 2568 ทั้งนี้ ภายใต้ประมาณการณพื้นฐานของทริสเรทติ้งคาดว่าอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA ของบริษัทจะอยู่ที่ระดับประมาณ 2.5-3.0 เท่าในขณะที่

อัตราส่วนเงินทุนจากการดำเนินงานต่อหนี้สินทางการเงินน่าจะปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ในช่วงประมาณ 30%-35% ในระยะ 2-3 ปีข้างหน้าจากประมาณ 16% ในปี 2566

บริษัทจะต้องดำรงอัตราส่วนภาระหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 2.5 เท่าเพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขทางการเงินที่สำคัญของเงินกู้ที่มีกับธนาคาร ซึ่งบริษัทมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ระดับ 1.7 เท่า ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 ทริสเรทติ้งจึงเชื่อว่าบริษัทจะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินดังกล่าวได้ในช่วง 12-18 เดือนข้างหน้า ทั้งนี้ บริษัทมีอัตราส่วนหนี้ที่มีลำดับในการได้รับชำระคืนก่อนต่อหนี้สินรวมอยู่ที่ระดับ 49.8% ณ เดือนกันยายน 2566

มีสภาพคล่องทางการเงินที่เพียงพอ

ทริสเรทติ้งประเมินว่าบริษัทจะมีสภาพคล่องทางการเงินที่เพียงพอในช่วง 12 เดือนข้างหน้า โดย ณ สิ้นเดือนกันยายน 2566 แหล่งเงินทุนของบริษัทประกอบด้วยเงินสดมูลค่า 727 ล้านบาท นอกจากนี้ เงินทุนจากการดำเนินงานในช่วง 12 เดือนข้างหน้าก็คาดว่าจะอยู่ที่ประมาณ 300 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีแผนการใช้จ่ายเงินในช่วง 12 เดือนข้างหน้าเพื่อชำระหนี้เงินกู้ยืมที่จำนวน 192 ล้านบาท เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายลงทุนที่จำนวน 40-60 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนที่จำนวน 300-400 ล้านบาท และเพื่อใช้ในการจ่ายเงินปันผลที่จำนวนประมาณ 110 ล้านบาท ซึ่งโดยรวมแล้วบริษัทมีแหล่งเงินทุนที่เพียงพอรองรับแผนการใช้จ่ายเงินในช่วง 12 เดือนข้างหน้าได้

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

- บริษัทจะได้สัญญางานรับเหมาก่อสร้างใหม่ที่มูลค่า 7 พันล้านบาทในปี 2566 และที่มูลค่า 3.5-4.0 พันล้านบาทต่อปีในช่วงระหว่างปี 2567-2568
- รายได้รวมจะอยู่ที่ระดับ 4.8-6.2 พันล้านบาทต่อปี
- รายได้จากการจำหน่ายโครงการที่อยู่อาศัยจะค่อย ๆ เพิ่มขึ้นเป็นประมาณ 700 ล้านบาทต่อปีในช่วงปี 2567-2568 จากระดับประมาณ 450 ล้านบาทในปี 2566
- รายได้จากการจำหน่ายวัสดุก่อสร้างจะอยู่ในช่วง 650-750 ล้านบาทต่อปี
- EBITDA Margin จะอยู่ที่ระดับ 7%-9%
- งบประมาณซื้อที่ดินจะอยู่ที่จำนวน 300 ล้านบาทในปี 2568

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนถึงความคาดหมายของทริสเรทติ้งว่าบริษัทจะรักษาความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจรับเหมาก่อสร้างเอาไว้ได้ อีกทั้งบริษัทจะรักษาผลการดำเนินงานและภาระหนี้สินทางการเงินให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกับที่ทริสเรทติ้งประมาณการไว้ด้วยกรณีอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA คงอยู่ที่ระดับไม่เกิน 3.5 เท่าและอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อเงินทุนที่ระดับ 25%-35% ในช่วง 3 ปีข้างหน้า

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตยังไม่มีแนวโน้มที่จะได้รับการปรับเพิ่มขึ้นในระยะใกล้ อย่างไรก็ตาม หากบริษัทสามารถปรับเพิ่มรายได้และสามารถทำกำไรให้สูงขึ้นจากระดับปัจจุบันได้อย่างมีนัยสำคัญในขณะที่ยังคงรักษาภาระหนี้ให้อยู่ในระดับปัจจุบันเอาไว้ได้ก็อาจมีการปรับเพิ่มอันดับเครดิตต่อไป ในทางตรงกันข้ามอันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตอาจได้รับการปรับลดลงหากบริษัทมีผลการดำเนินงานที่อ่อนแอลงและ/หรือบริษัทมีการลงทุนจำนวนมากในโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์จนทำให้อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อ EBITDA อยู่ในระดับเกินกว่า 3.5 เท่าเป็นระยะเวลาต่อเนื่อง

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ*

หน่วย: ล้านบาท

	ม.ค.-ก.ย. 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2565	2564	2563	2562
รายได้จากการดำเนินงานรวม	3,705	5,789	4,580	4,294	4,304
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษี	252	472	362	242	348
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย	307	554	460	350	388
เงินทุนจากการดำเนินงาน	194	409	311	248	308
ดอกเบี้ยจ่ายที่ปรับปรุงแล้ว	72	60	53	60	56
เงินลงทุน	18	44	25	35	47
สินทรัพย์รวม	6,871	6,330	6,191	5,936	5,948
หนี้สินทางการเงินที่ปรับปรุงแล้ว	1,750	1,524	841	895	1,123
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ปรับปรุงแล้ว	2,532	2,519	2,309	2,191	2,205
อัตราส่วนทางการเงินที่ปรับปรุงแล้ว					
อัตรากำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (%)	8.3	9.6	10.0	8.2	9.0
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อเงินทุนถาวร (%)	6.0 **	10.6	8.3	5.6	8.7
อัตราส่วนกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่ายต่อดอกเบี้ยจ่าย (เท่า)	4.2	9.2	8.7	5.8	6.9
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษี ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (เท่า)	4.7 **	2.8	1.8	2.6	2.9
อัตราส่วนเงินทุนจากการดำเนินงานต่อหนี้สินทางการเงิน (%)	12.5 **	26.8	37.0	27.7	27.4
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อเงินทุน (%)	40.9	37.7	26.7	29.0	33.7

* งบการเงินรวม

** ปรับเป็นอัตราส่วนเต็มปีด้วยตัวเลข 12 เดือนย้อนหลัง

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตธุรกิจทั่วไป, 15 กรกฎาคม 2565
- อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญและการปรับปรุงตัวเลขทางการเงินสำหรับธุรกิจทั่วไป, 11 มกราคม 2565
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้, 15 มิถุนายน 2564

บริษัท พรีเมียม จำกัด (มหาชน) (PREB)

อันดับเครดิตองค์กร:	BBB
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 191 ถ. สีลม กรุงเทพฯ 10500 โทร. 02-098-3000

© บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2567 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ในรูปแบบหรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแกลงข้อเท็จจริง หรือคำเสนอแนะให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมิได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่ใช้สำหรับการจัดอันดับเครดิตนี้จากบริษัทและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากความไม่ถูกต้อง ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ครบถ้วนสมบูรณ์นั้น และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria