

Factsheet

บริษัท ทิพย กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ: ดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

ซึ่งมีการลงทุนหลักในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันภัย

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : ☒ เป็น ☐ ไม่เป็น

เสนอขายหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

"หุ้นกู้ของบริษัท ทิพย กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569" ("หุ้นกู้")

เสนอขายวันที่ 11 และ 15 สิงหาคม พ.ศ. 2566



ลักษณะตราสารหนี้

อายุ:	3 ปี
อัตราดอกเบี้ยคงที่:	ร้อยละ 3.44 ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย:	จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน
มูลค่าการเสนอขายรวม:	ไม่เกิน 1,000,000,000 บาท
วัตถุประสงค์การใช้เงิน:	เพื่อชำระคืนเงินกู้ และ/หรือ เพื่อนำไปลงทุน และ/หรือ เพื่อใช้หมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ ภายในปี พ.ศ. 2567 (โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2.1 วัตถุประสงค์การใช้เงิน)

อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้

อันดับ : "AA"

เมื่อวันที่: 3 พฤษภาคม พ.ศ. 2566

โดย: บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันออกหุ้นกู้:	วันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2566
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้:	วันที่ 16 สิงหาคม พ.ศ. 2569
ประเภทการเสนอขาย:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน (PP-II)
ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน
นายทะเบียนหุ้นกู้:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

ผู้ออกหุ้นกู้จะดำรงอัตราส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest Bearing Debt to Equity Ratio) ณ วันสิ้นสุดรอบบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ในแต่ละปี ตามงบการเงินรวมของผู้ออกหุ้นกู้ในอัตราส่วนไม่เกิน 1:1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามข้อกำหนดสิทธิ) เท่ากับ 0.08 เท่า

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)

ตราสารที่มีอายุและอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากันให้ผลตอบแทน 3.13% ต่อปี (ณ วันที่ 7 สิงหาคม พ.ศ. 2566)

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)



ความเสี่ยงของผู้ออกหุ้นกู้

1. ความเสี่ยงจากการที่กระแสเงินสดของบริษัทฯ มาจากเงินปันผลที่จะได้รับจากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุนเป็นหลัก บริษัทฯ ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ในจำนวนที่มีนัยสำคัญเป็นของตนเอง จึงขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุนหากบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าลงทุนได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกในการดำเนินธุรกิจ อาจส่งผลให้ผลประโยชน์การไม่เป็นไปตามเป้าหมายและอาจไม่สามารถจ่าย เงินปันผลได้ตามที่คาดการณ์ไว้

2. ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจใหม่ เพื่อส่งเสริมธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ ปัจจุบันบริษัทฯ มีแผนจะขยายการลงทุนไปสู่ธุรกิจใหม่ ซึ่งอาจเป็นธุรกิจใหม่ที่ส่งเสริมธุรกิจประกันวินาศภัยหรือธุรกิจอื่น ๆ ที่อาจไม่มีความเกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย ดังนั้น บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงหากบริษัทฯ เข้าลงทุนในธุรกิจที่ไม่มีความเชี่ยวชาญเทียบเท่าธุรกิจประกันวินาศภัย

3. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) อาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง กฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ รวมถึงความต้องการของผู้บริโภคและสังคมที่เปลี่ยนไป เช่น ช่องทางการขยาย ตลาดผ่านระบบดิจิทัลและออนไลน์ที่มีอยู่เป็นจำนวนมาก รวมทั้งช่องทางการขายผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่สามารถ นำมาช่วยเปรียบเทียบราคาได้หลายบริษัท ทำให้ TIP ต้องประสบกับการแข่งขันที่รุนแรง

4. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk) เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของ TIP

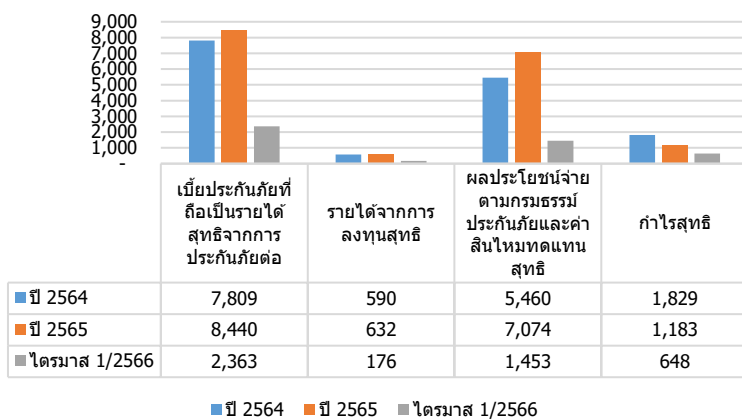
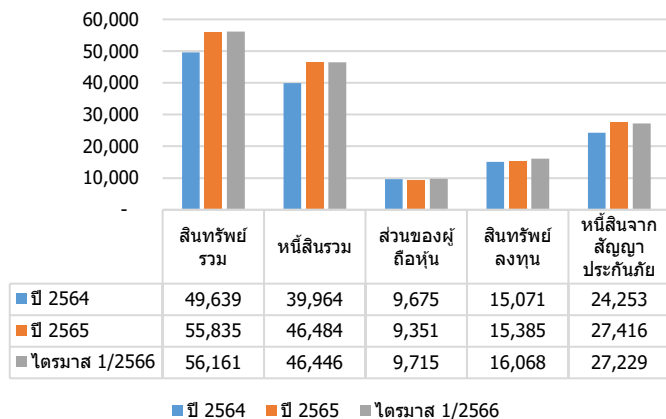
(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในส่วนที่ 2 ผู้ออกตราสารหนี้หัวข้อ 2.2.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง ของแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายครั้ง และร่างหนังสือชี้ชวน)

หนังสือชี้ชวน (filing)
SCAN HERE



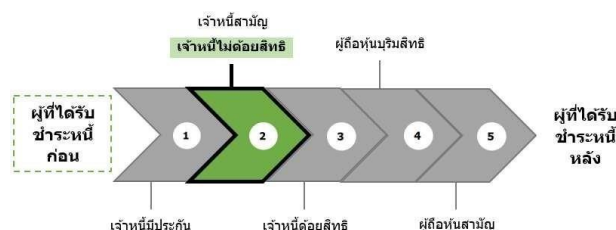
สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

หน่วย: (ล้านบาท)



ลำดับการได้รับชำระหนี้

เมื่อผู้ถือหุ้นถูกพิทักษ์ทรัพย์ ถูกศาลพิพากษาให้ล้มละลาย หรือมีการชำระบัญชีเพื่อการเลิกบริษัท



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของหุ้นกู้

- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน
 - การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทเป็นเพียงข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุนเท่านั้น มิใช่สิ่งชี้แนะการซื้อขายตราสารหนี้ที่เสนอขาย และไม่ได้เป็นการรับประกันความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้
 - ตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจได้รับมูลค่าขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสถานะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น
 - ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขาย
 - ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลใด ๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นกู้ได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันเท่านั้น เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- (โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารหนี้ (แบบ 69-PP-รายครั้ง) และร่างหนังสือชี้ชวน ส่วนที่ 2 ผู้ออกตราสารหนี้ หัวข้อ 2.2.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง)

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (filing) สำหรับหุ้นกู้ที่ออกในครั้งนี้ ซึ่งเป็นข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (filing) ดังกล่าว
- ผู้ถือหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติและงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ได้แก่ ธนาคารออมสิน มีความเกี่ยวข้องกับผู้ออกหุ้นกู้ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิด conflict of interest โดยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และมีสถานะเป็นเจ้าหนี้ของกลุ่มบริษัทของผู้ออกหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้มีกรรมการร่วมกันกับผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ คือ นางรัชดาภรณ์ ราชเทวินทร์ และนายวิทย์ รัตนกร ซึ่งดำรงตำแหน่งกรรมการของผู้ออกหุ้นกู้ และดำรงตำแหน่งกรรมการของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ นอกจากนี้ ธนาคารออมสินมีการร่วมลงทุนกับผู้ออกหุ้นกู้ในบริษัท มีที่ มีเงิน จำกัด ซึ่งถือหุ้นสามัญในสัดส่วนร้อยละ 49 และผู้ออกหุ้นกู้ถือหุ้นสามัญในสัดส่วนร้อยละ 31 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด