## รายการระหว่างกัน

### รายการระหว่างกันของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) - TIC

**สรุปรายละเอียดรายการระหว่างกันของบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับ TIC**

TIC มีรายการระหว่างกันของบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าตามปกติธุรกิจ โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

รายการตามงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดปี 2561 และงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562

| **ลักษณะรายการ** | **มูลค่ารายการ (ล้านบาท)** | | **ความสมเหตุสมผล /  นโยบายการกำหนดราคา** | **ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **งวดปีสิ้นสุดวันที่**  **31 ธันวาคม 2561** | **งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562** |
| เบี้ยประกันภัยรับ – วินาศภัย | 0.39 | 0.02 | กำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยและอัตราการจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จตามที่คปภ. | เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย |
| เบี้ยประกันภัยต่อ | 0.12 | 0.15 |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ | 0.03 | 0.03 |
| ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ | - | 0.00 | เป็นไปตามสัญญาการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและประกันภัยต่อ | เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย |
| ค่าบริการงานสนับสนุนจ่าย | 13.70 | 8.22 | TIC มีการว่าจ้างบุคลากรจาก SEG รวมจำนวน 9 คน เริ่มสัญญาตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2561 ถึงเดือนสิงหาคม 2562 โดยบุคลากรที่ว่าจ้างเป็นผู้บริหารและพนักงานหลายตำแหน่ง เช่นกรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองผู้จัดการส่วน เป็นต้น | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | - | 0.50 |  |  |
| **รวม** | **14.23** | **8.93** |  |  |

รายการตามงบแสดงฐานะการเงิน

| **ลักษณะรายการ** | **มูลค่ารายการ (ล้านบาท)** | | **ความสมเหตุสมผล /  นโยบายการกำหนดราคา** | **ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **งวดปีสิ้นสุดวันที่**  **31 ธันวาคม 2561** | **งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562** |
| ลูกหนี้สัญญาประกันภัยต่อ | 0.03 | 0.06 | เป็นธุรกิจปกติของ TIC ซึ่งมีเงื่อนไขทางการเงินเป็นปกติ ซึ่งได้รับการกำกับดูแลจากคปภ. | เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย |
| สินทรัพย์อื่น – สำรองสินไหมรับคืนจากคู่กรณีสุทธิ | 1.47 | 2.06 |
| สินทรัพย์อื่น – ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | - | 4.06 |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 0.12 | 0.25 |
| หนี้สินอื่น - ค่าบริการงานสนับสนุนค้างจ่าย | 2.74 | 2.74 | TIC มีการว่าจ้างบุคลากรจาก SEG รวมจำนวน 9 คน เริ่มสัญญาตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2561 ถึงเดือนสิงหาคม 2562 โดยบุคลากรที่ว่าจ้างเป็นผู้บริหารและพนักงานหลายตำแหน่ง เช่นกรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองผู้จัดการส่วน เป็นต้น | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ |
| **รวม** | **4.36** | **9.17** |  |  |

**การค้ำประกัน**

TIC ไม่มีรายการค้ำประกันระหว่าง TIC และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

**ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน**

รายการระหว่างกันของ TIC เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติทางธุรกิจ และเป็นไปตามราคาตลาด โดยคณะกรรมการตรวจสอบของ TIC ได้สอบทานรายการระหว่างกันครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชี โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นรายการที่เกิดขึ้นในลักษณะการประกอบธุรกิจปกติทั่วไปตามกลไกตลาดทางการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดอันก่อให้เกิดกับบริษัท

**มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน**

การทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นไปตามขั้นตอนการทำงานตามปกติของ TIC ในการรับประกันภัย โดยฝ่ายพิจารณารัรบประกันภัยและบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาความเสี่ยงและอัตราเบี้ยประกันในการรับประกันภัยประเภทต่างๆ โดยอัตราเบี้ยเป็นไปตามอัตรามาตรฐานที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

**แนวโน้มหรือนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน คาดว่ายังคงมีเกิดขึ้นโดยมีเงื่อนไขตามปกติของธุรกิจ โดยคณะกรรมการ ได้อนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปในการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงและเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป ในลักษณะเดียวกันกับที่จะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไป ในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่มีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม หลังจากการทำคำเสนอซื้อครั้งนี้และการปรับโครงสร้างกิจการเสร็จสิ้นลง หุ้นของ TIC จะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ TIC จึงไม่มีหน้าที่จะต้องปฏิบัติตามเกณฑ์การทํารายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คําสั่ง หรือข้อกําหนดของสํานักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ อีกต่อไป ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายย่อยของ TIC อาจได้รับผลกระทบจากการไม่ได้รับข่าวสารข้อมูล ที่เกี่ยวข้องกับการทํารายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันที่กิจการต้องเปิดเผยตามเกณฑ์ของการเป็นบริษัทจดทะเบียน หรือ อาจได้รับน้อยลงและช้ากว่าในขณะที่กิจการดํารงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

### รายการระหว่างกันของบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) - บริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ ได้จัดตั้งขึ้น ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2561 และจะยังไม่มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญในปี 2561 บริษัทฯ จึงไม่มีรายการระหว่างกัน ทั้งนี้ ภายหลังการรับโอนกิจการทั้งหมดของ SEG บุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับ SEG จะถือเป็นบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ ด้วย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

**สรุปรายละเอียดรายการระหว่างกันของบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับ SEG**

SEG มีรายการระหว่างกันของบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าตามปกติธุรกิจ โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดปี 2561 และงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 – รายการตามการประกอบธุรกิจปกติ

| **ลักษณะและรายละเอียดรายการ** | **มูลค่ารายการ (ล้านบาท)** | | **ลักษณะและรายละเอียดรายการ** | **ความสมเหตุสมผล /  นโยบายการกำหนดราคา** | **ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **งวดปีสิ้นสุด  31 ธ.ค. 61** | **งวดสามเดือน สิ้นสุด 31 มี.ค. 62** |
| **เบี้ยประกันภัยรับ – ประกันชีวิต** | **599.28** | **41.83** |  |  |  |
| นางวัลลภา ไตรโสรัส | 94.93 | - | SELIC มีการรับประกันชีวิตจากนิติบุคคล/บุคคลที่เกี่ยวโยง ซึ่งได้แก่ การรับประกันชีวิตแบบกลุ่มจากบริษัทที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นร่วมกัน รวมถึงรับประกันชีวิตจากกรรมการ ผู้บริหาร กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ เป็นต้น | กำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| นางฐาปณี เตชะเจริญวิกุล | 94.83 | - |
| นายปณต สิริวัฒนภักดี | 94.83 | - |
| นายฐาปน สิริวัฒนภักดี | 94.83 | - |
| นางอาทินันท์ พีชานนท์ | 89.86 | - |
| บริษัท เอฟแอนด์เอ็น แดรี่ส์ (ประเทศไทย) จำกัด | 10.15 | 12.76 |
| บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน) | 1.86 | 4.29 |
| บริษัท ไทยมาลายากลาส จำกัด | 3.45 | 3.96 |
| บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด | 0.20 | 1.94 |
| บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | - | 1.61 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 109.67 | 17.00 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 4.68 | 0.27 |
| **เบี้ยประกันภัยรับ – ประกันวินาศภัย** | **995.82** | **35.88** |  |  |  |
| บริษัท บิ๊กซี ซูปเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) | 172.64 | 1.92 | SEIC มีการรับประกันภัยจากนิติบุคคลที่เกี่ยวโยง โดยจำนวนเบี้ยประกันส่วนใหญ่มาจากการรับประกันประเภท Industrial all risk (IAR), Property damage (PD), Business interruption (BI) จากบริษัทขนาดใหญ่ ทั้งบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทจำกัด ที่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน | กำหนดราคาภายใต้กรอบการคำนวณพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) | 170.57 | 3.18 |
| บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด | 120.76 | - |
| บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | 53.40 | 0.03 |
| FRASERS PROPERTY AUSTRALIA PTY | 40.43 | - |
| บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 21.53 | 12.25 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | - | 16.12 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 415.39 | 2.12 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 1.09 | 0.27 |
| **รายได้ค่าเช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน** | **719.59** | **189.22** |  |  |  |
| บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด | 48.36 | 12.13 | SECAP มีการให้นิติบุคคลที่เกี่ยวโยงเช่ารถยนต์ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งมีการเช่ารถยนต์หลากหลายประเภท เช่น รถบรรทุกสำหรับขนส่งสินค้าประเภทเครื่องดื่ม รถยนต์นั่ง่ส่วนบุคคลสำหรับผู้บริหาร/พนักงาน เป็นต้น | มีวิธีการกำหนดราคาที่ชัดเจน และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีวิธีการกำหนดราคาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) | 47.57 | 12.93 |
| บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) | 35.88 | 8.94 |
| บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) | 32.59 | 12.82 |
| บริษัท นำรุ่งโรจน์ จำกัด | 27.74 | 7.06 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ | 527.45 | 135.33 |
| **รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน** | **4.29** | **1.06** |  |  |  |
| บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด และบริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด | 4.29 | 1.06 | SECAP มีการให้บริษัทและบุคคลที่เกี่ยวโยงเช่ารถยนต์แบบสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | มีวิธีการกำหนดราคาที่ชัดเจน และเป็นราคาตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีวิธีการกำหนดราคาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| **รายได้ดอกเบี้ยรับจากธุรกิจให้สินเชื่อ** | **0.05** | - |  |  |  |
| บริษัท คริสตอลลา จำกัด | 0.05 | - | SECAP มีการเปิดบริการวงเงินสินเชื่อกับโรงงานน้ำตาลในเครือบริษัท คริสตอลลา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวโยง ภายใต้โครงการรับซื้อลดเช็คค่าบำรุงอ้อย โดยให้เกษตรกรชาวไร่อ้อยที่ขายอ้อยให้กับโรงงานน้ำตาลสามารถขายลดเช็คมายัง SECAP และรับค่าอ้อยไปก่อน | อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราการให้สินเชื่อบุคคลรายย่อย อย่างไรก็ตามปัจจุบัน SECAP ไม่ได้รับซื้อลดเช็คดังกล่าวแล้ว | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีวิธีการกำหนดราคาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| **รายได้จากการลงทุน** | **106.63** | **33.12** |  |  |  |
| ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์ | 38.68 | 9.82 | SELIC และ SEIC มีการรับดอกเบี้ยและเงินปันผลจากการลงทุนในตราสารหนี้และ/หรือตราสารทุนของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | อัตราการรับดอกเบี้ยและเงินปันผลเป็นไปตามที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันประกาศจ่าย ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ผู้ถือตราสารรายย่อยอื่นได้รับ | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล อัตราดอกเบี้ยและเงินปันผลเป็นไปตามปกติทั่วไป |
| บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) | 27.86 | 12.90 |
| ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ | 16.99 | 6.00 |
| บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | 15.32 | 3.02 |
| บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 2.92 | - |
| บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด | 2.47 | 1.38 |
| Frasers Hospitality Trust | 2.39 | - |
| **ค่าสินไหมทดแทน - ประกันชีวิต** | **490.69** | - |  |  |  |
| นางวัลลภา ไตรโสรัส | 95.47 | - | มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์จ่ายตามสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิตผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน | เป็นไปตามผลประโยชน์จ่ายตามสัญญากรมธรรม์ประกันชีวิต และค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้นจริง | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล เป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| นางฐาปณี เตชะเจริญวิกุล | 95.47 | - |
| นายปณต สิริวัฒนภักดี | 95.47 | - |
| นายฐาปน สิริวัฒนภักดี | 95.47 | - |
| นางอาทินันท์ พีชานนท์ | 87.70 | - |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 21.10 | - |
| **ค่าสินไหมทดแทน - ประกันวินาศภัย** | **587.27** | **8.89** |  |  |  |
| บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) | 75.07 | - | มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนจ่ายที่เกิดจากความเสียหายของบริษัทผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นนิติบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน | ค่าสินไหมทดแทนจ่ายแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันตามกรมธรรม์ประกันภัย โดยกำหนดราคาอ้างอิงจากการประเมินมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นผู้ประเมินราคาหรือค่าซ่อมเรียกเก็บจากอู่รถยนต์ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล เป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน) | 31.31 | 0.23 |
| FRASERS LOGISTICS & INDUSTRIAL ASSET MANAGEMENT | 13.96 | - |
| บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด | 9.81 | 2.07 |
| บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด | 9.72 | - |
| บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | 1.58 | 3.81 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 445.50 | 2.63 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 0.31 | 0.15 |
| **ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ** | **587.04** | **161.85** |  |  |  |
| บริษัท ซาร่า อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด | 541.82 | 150.69 | SEIC มีการจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับบริษัท ซาร่า อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ ซึ่งเป็นบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยที่นำส่งเบี้ยประกันวินาศภัยให้แก่ SEIC | กำหนดอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จภายใต้กรอบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีการกำหนดราคาภายใต้กรอบอัตราตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| บริษัท มิลเลนเนี่ยม อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด | 45.15 | 11.04 | SEIC มีการจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับบริษัท มิลเลนเนี่ยม อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ ซึ่งเป็นบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยที่นำส่งเบี้ยประกันวินาศภัยให้แก่ SEIC |
| บริษัท บิ๊กซี อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด | 0.07 | 0.12 | SEIC มีการจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้กับบริษัท บิ๊กซี อินชัวรันซ์ โบรคเกอร์ ซึ่งเป็นบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัยที่นำส่งเบี้ยประกันวินาศภัยให้แก่ SEIC |

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันงวดปี 2561 และงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 – รายการอื่นๆ

| **บุคคล/นิติบุคคลที่ทำรายการ** | **มูลค่ารายการ (ล้านบาท)** | | **ลักษณะและรายละเอียดรายการ** | **ความสมเหตุสมผล /  นโยบายการกำหนดราคา** | **ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **งวดปีสิ้นสุด  31 ธ.ค. 61** | **งวดสามเดือน สิ้นสุด 31 มี.ค. 62** |
| **รายได้จากการให้บริการและรายได้อื่น** | **58.06** | **19.57** |  |  |  |
| บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด | 42.00 | 10.50 | SEG มีรายได้จากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนแก่ บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด | กำหนดตามข้อตกลงให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุน โดยมีการตกลงค่าบริการเท่ากับ 3.50 ล้านบาทต่อเดือน | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ |
| บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 15.03 | 8.22 | SEG มีรายได้ค่าบริการสนับสนุนงานด้านบุคลากรในการบริหารงานของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | กำหนดตามสัญญาการให้บริการ | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ |
| บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริ่ง โซลูชั่นส์ จำกัด | 0.47 | 0.12 | บริษัท เอเชียติ๊กเฮ้าส์ จำกัด (ASH) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ SEG ผู้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์อาคารบริเวณสุรวงศ์ มีการให้เช่าพื้นที่และบริการส่วนกลางแก่ บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริ่ง โซลูชั่นส์ จำกัด (DL) | กำหนดค่าเช่าอ้างอิงตามราคาตลาดของค่าเช่าอาคารบริเวณใกล้เคียง ซึ่งตามราคาตลาดมีอัตราค่าเช่าประมาณ 450 – 550 บาท/ตร.ม./เดือน | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผลโดยอ้างอิงอัตราค่าเช่าตามราคาตลาดในบริเวณใกล้เคียง |
| บริษัท ดีแอล เอ็นจิเนียริ่ง โซลูชั่นส์ จำกัด และบริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) | 0.11 | - | บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ SEG มีรายได้จากการให้บริการฝึกอบรมแก่ DL และบริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) | กำหนดตามอัตราปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีวิธีการกำหนดราคาซึ่งเป็นไปตามอัตราปกติของธุรกิจ |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 0.20 | 0.73 | SECAP มีการบันทึกรายได้อื่น ซึ่งเป็นรายได้ค่าปรับกรณีที่บริษัทที่เกี่ยวโยงกันที่ทำสัญญาเช่ารถยนตืกับ SECAP มีการทำผิดสัญญาเช่า เช่น มีการจ่ายเงินล่าช้า เป็นต้น | กำหนดตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีวิธีการกำหนดราคาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด | 0.25 | 0.04 | รายการดอกเบี้ยรับจากบริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (CSH) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ SEG ซึ่ง CSH มีการให้เงินกู้ยืมระยะยาวแก่บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของ CSH | เงินให้กู้ยืมระยะยาวมีอายุครบกำหนด 1 ปี กำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยเป็นอัตราส่วนเพิ่มจากต้นทุนทางการเงินของ SEG ทั้งนี้ บริษัท  บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด ได้ชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยทั้งจำนวนแล้วในช่วงไตรมาส 1/2562 | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยอย่างเหมาะสม และเป็นรายการที่มีความจำเป็น โดยเป็นการสนับสนุนการขยายธุรกิจของบริษัทร่วม |
| **ต้นทุนทางการเงิน** | **122.81** | **29.70** |  |  |  |
| เดอะ เซาท์อีสท์ กรุ๊ป อินเตอร์เนชั่นแนล ลิมิเต็ด | 49.59 | 11.74 | ค่าธรรมเนียมสำหรับการค้ำประกันตั๋วเงินที่ SEG กู้ยืมจากสถาบันการเงิน | ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเท่ากับร้อยละ 1.50 ต่อปี ของยอดคงเหลือของตั๋วเงิน ซึ่งเป็นอัตราค่าธรรมเนียมใกล้เคียงกับค่าธรรมเนียมการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล โดยมีการกำหนดค่าธรรมเนียมในอัตราที่เทียบเคียงได้กับค่าธรรมเนียมการค้ำประกันของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป |
| เดอะ เซาท์อีสท์ กรุ๊ป อินเตอร์เนชั่นแนล ลิมิเต็ด | 73.22 | 17.96 | ค่าธรรมเนียมสำหรับการค้ำประกันตั๋วเงินที่ SECAP กู้ยืมจากสถาบันการเงิน | ค่าธรรมเนียมการค้ำประกันเท่ากับร้อยละ 1.50 ต่อปี ของยอดคงเหลือของตั๋วเงิน ซึ่งเป็นอัตราค่าธรรมเนียมใกล้เคียงกับค่าธรรมเนียมการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล โดยมีการกำหนดค่าธรรมเนียมในอัตราที่เทียบเคียงได้กับค่าธรรมเนียมการค้ำประกันของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป |
| **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** | **25.28** | **6.08** |  |  |  |
| บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด | 1.17 | - | SECAP มีการจ่ายค่าเช่าพื้นที่แก่บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวโยง โดยเป็นการเช่าพื้นที่โกดังเพื่อเก็บรถยนต์ทดแทนสำหรับการให้เช่าดำเนินงาน | กำหนดค่าเช่าอ้างอิงตามราคาตลาด ซึ่งตามราคาตลาดมีอัตราค่าเช่าประมาณ 80 - 110 บาท/ตร.ม./เดือน | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีวิธีการกำหนดราคาตามราคาตลาดซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| บริษัท สยามประชาคาร จำกัด | 23.91 | 6.06 | บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด (RDD) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ SEG ประกอบกิจการขายรถยนต์มือสองที่หมดอายุสัญญาเช่าดำเนินงานจาก SECAP มีการเช่าพื้นที่บริเวณถ.เกษตร-นวมินทร์ จากบริษัท สยามประชาคาร จำกัด เพื่อใช้เป็นโชว์รูมรถยนต์ | กำหนดค่าเช่าอ้างอิงตามราคาตลาด ซึ่งตามราคาตลาดมีอัตราค่าเช่าประมาณ 330 - 375 บาท/ตร.ม./เดือน | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีวิธีการกำหนดราคาตามราคาตลาดซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| บริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด | - | 0.01 | RDD มีการเช่าเครื่องคอมพิวเตอร์จากบริษัท ทีซีซี เทคโนโลยี จำกัด | กำหนดอัตราค่าบริการและค่าเช่าตามสัญญา ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีวิธีการกำหนดอัตราค่าบริการและค่าเช่าตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 0.21 | 0.01 | SEG และ TCCPC มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่าบริการอื่น ค่าเช่าพื้นที่ เป็นต้น | กำหนดอัตราค่าบริการและค่าเช่าตามสัญญา ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล มีวิธีการกำหนดอัตราค่าบริการและค่าเช่าตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ |
| **การจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน** | **2.00** | **-** |  |  |  |
| บริษัท บุญญเขต จำกัด | 2.00 | - | SEG มีการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ ตั้งอยู่ที่จังหวัดเพชรบุรี โดยการจำหน่ายดังกล่าวเพื่อเตรียมการในการโอนกิจการทั้งหมด (EBT) ตามแผนปรับโครงสร้างกิจการกับ TIC | กำหนดราคาโดยพิจารณาราคาที่ดินและอาคารในบริเวณใกล้เคียง โดยคำนึงถึงสภาพของอาคาร ทั้งนี้ ราคาขายเป็นราคาที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล เพื่อเตรียมการสำหรับการโอนกิจการทั้งหมดของ SEG ให้แก่ TGH |

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 31 มีนาคม 2562 - รายการตามธุรกิจปกติ

| **บุคคล/นิติบุคคลที่ทำรายการ** | **มูลค่ารายการ (ล้านบาท)** | | **ลักษณะและรายละเอียดรายการ** | **ความสมเหตุสมผล /  นโยบายการกำหนดราคา** | **ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **งวดปีสิ้นสุด  31 ธ.ค. 61** | **งวดสามเดือน สิ้นสุด 31 มี.ค. 62** |
| **เบี้ยประกันภัยค้างรับ – ประกันชีวิต** | **50.92** | **67.98** |  |  |  |
| บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) | 14.95 | 4.71 | SELIC มียอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับ จากการรับประกันชีวิตจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ |
| บริษัท ทีซีซี โฮเทลส์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด | 8.04 | 4.20 |
| บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) | 2.62 | - |
| บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน) | 2.50 | 2.41 |
| บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด | 2.45 | 2.45 |
| บริษัท ไทยมาลายา กลาส จำกัด | - | 4.23 |
| บริษัท เอฟแอนด์เอ็น แดรี่ส์ (ประเทศไทย) จำกัด | - | 13.23 |
| บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | - | 6.39 |
| บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด | - | 4.11 |
| บริษัท โออิชิ ราเมน จำกัด | - | 2.49 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 20.36 | 23.76 |
| **เบี้ยประกันภัยค้างรับ – ประกันภัย** | **464.47** | **277.62** |  |  |  |
| บริษัท มิลเลนเนี่ยม อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด | 147.45 | - | SEIC มียอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้างรับ จากการรับประกันชีวิตจากบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ |
| บริษัท ทีซีซี แอสเซ็ทส์ (ประเทศไทย) จำกัด | 117.05 | 0.10 |
| บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) | 45.45 | 0.53 |
| FRASERS PROPERTY AUSTRALIA PTY | 41.69 | - |
| บริษัท โออิชิ กรุ๊ป จำกัด | 26.88 | 0.07 |
| บริษัท เดอะ คิวเอสอาร์ ออฟ เอเชีย จำกัด | 5.39 | 11.75 |
| บริษัท บางกอกอาร์ตเบียนนาเล่ แมนเนจเม้นท์ จำกัด | - | 4.47 |
| บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) | 7.44 | 7.88 |
| บริษัท วัน แบงค็อก จำกัด | - | 83.70 |
| บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) | 25.62 | 21.59 |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย ท้อป แอสเสท แอนด์ เซอร์วิส จำกัด | - | 2.40 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 55.51 | 156.65 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 0.20 | 0.05 |
| สำรองหนี้สงสัยจะสูญ | (8.21) | (11.57) |
| **ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงาน** | **69.82** | **76.09** |  |  |  |
| บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) | 7.79 | 11.22 | SECAP มียอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ |
| บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) | 4.55 | 2.96 |
| บริษัท แคชแวน แมนเนจเม้นท์ จำกัด | 4.37 | 4.34 |
| บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) | 3.21 | 3.21 |
| บริษัท ป้อมเจริญ จำกัด | 2.80 | 2.49 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 46.76 | 51.87 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ | 0.33 | - |
| **ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน** | **25.99** | **25.07** |  |  |  |
| บริษัท น้ำตาลทิพย์กำแพงเพชร จำกัด และบริษัท น้ำตาลทิพย์สุโขทัย จำกัด | 25.99 | 25.07 | SECAP มียอดคงเหลือของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่เกิดจากการให้เช่ารถยนต์แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ |
| **เงินลงทุนในหลักทรัพย์** | **3,319.91** | **4,045.08** |  |  |  |
| บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) | 1,264.83 | 1,654.32 | SELIC และ SEIC มียอดคงเหลือของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทเกี่ยวข้องกัน | เป็นไปตามปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ |
| ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์ | 671.44 | 728.49 |
| ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ | 547.75 | 600.24 |
| บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) | 455.86 | 664.58 |
| บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด | 186.98 | 186.42 |
| บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | 107.49 | 135.65 |
| Frasers Hospitality Trust | 75.40 | 75.38 |
| บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ ฟู้ดส์ จำกัด | 10.15 | - |
| **สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - ประกันชีวิต** | **0.02** | **-** |  |  |  |
| บุคคลที่เกี่ยวข้อง | 0.02 | - | SELIC มียอดคงเหลือของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ซึ่งเกิดจากการรับประกันชีวิตจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | เป็นไปตามปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ |
| **สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย - ประกันวินาศภัย** | **1,625.61** | **994.39** |  |  |  |
| บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด | 1,482.71 | 863.68 | SELIC มียอดคงเหลือของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ซึ่งเกิดจากการรับประกันชีวิตจากบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | เป็นไปตามปกติของธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการตามปกติของบริษัทฯ โดยมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติของธุรกิจ |
| บริษัท บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) | 35.41 | 34.15 |
| บริษัท ไทย มาลายา กลาส จำกัด | 15.63 | 15.06 |
| บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด (มหาชน) | 15.53 | 15.30 |
| บริษัท ทีซีซี โฮเทล แอสเสท แมนเนจเม้นท์ จำกัด | 11.62 | 10.35 |
| บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | 1.76 | 30.68 |
| บจก. ที.ซี.ซี. คอมเมอร์เชียล พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเ | 4.59 | 10.32 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ | 58.28 | 14.73 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้อง | 0.08 | 0.12 |
| บริษัท โออิชิ เทรดดิ้ง จำกัด | 1,482.71 | 863.68 |
| **ค่าจ้างค่าบำเหน็จค้างจ่าย** | **127.28** | **125.38** |  |  |  |
| บริษัท ซาร่า อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด | 111.18 | 106.50 | SEIC มียอดคงเหลือของค่าจ้างและค่าบำเหน็จค่าจ่าย | เป็นไปตามเงื่อนไขปกติทางธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ |
| บริษัท มิลเลนเนี่ยม อินชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด | 16.11 | 18.83 |
| บริษัท บิ๊กซี อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด |  | 0.05 |

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ 31 มีนาคม 2562 – รายการอื่นๆ

| **บุคคล/นิติบุคคลที่ทำรายการ** | **มูลค่ารายการ (ล้านบาท)** | | **ลักษณะและรายละเอียดรายการ** | **ความสมเหตุสมผล /  นโยบายการกำหนดราคา** | **ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **งวดปีสิ้นสุด  31 ธ.ค. 61** | **งวดสามเดือน สิ้นสุด 31 มี.ค. 62** |
| **เงินให้กู้ยืมอื่น** | **14.70** | **-** |  |  |  |
| บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด | 14.70 | - | บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (CSH) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ SEG มีการให้เงินกู้ยืมระยะยาวแก่บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของ CSH โดยเงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นการนำไปใช้ลงทุนในบริษัท บิ๊กซี อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน | เงินให้กู้ยืมระยะยาวมีอายุครบกำหนด 1 ปี กำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยเป็นอัตราส่วนเพิ่มจากต้นทุนทางการเงินของ SEG ทั้งนี้ บริษัท  บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด ได้ชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยทั้งจำนวนแล้วในช่วงไตรมาส 1/2562 | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยอย่างเหมาะสม และเป็นรายการที่มีความจำเป็น โดยเป็นการสนับสนุนการขยายธุรกิจของบริษัทร่วม |
| **สินทรัพย์อื่น** | **38.51** | **49.57** |  |  |  |
| บริษัท อาคเนย์ร่วมทุน จำกัด | 29.30 | 18.24 | SECAP ให้บริการเรียกเก็บหนี้แก่บริษัทดังกล่าว และมีค่าบริการค้างรับซึ่งบันทึกในรายการสินทรัพย์อื่น | กำหนดรายได้ค่าบริการในอัตรา ร้อยละ 2.5 ของมูลค่าดอกเบี้ยที่เรียกเก็บ | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผล |
| เดอะ เซาท์อีสท์ กรุ๊ป อินเตอร์เนชั่นแนล ลิมิเต็ด | - | 11.54 | ค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้าสำหรับการค้ำประกันตั๋วเงินที่ SECAP กู้ยืมจากสถาบันการเงิน | มีการชำระเงินล่วงหน้า ซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล โดยมีการกำหนดค่าธรรมเนียมในอัตราที่เทียบเคียงได้กับค่าธรรมเนียมการค้ำประกันของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป และมีรอบการชำระเงินเป็นไปตามปกติของธุรกิจ |
| บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 4.32 | 4.27 | SEG มียอดคงเหลือลูกหนี้ค่าบริการสนับสนุนงานด้านบุคลากรในการบริหารงานของบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | กำหนดตามสัญญาการให้บริการ | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ |
| บริษัท สยามประชาคาร จำกัด | 4.30 | 4.29 | เงินประกันค่าเช่าที่ดิน ซึ่ง RDD มีการเช่าบริษัท สยามประชาคาร จำกัด เพื่อใช้เป็นโชว์รูมรถยนต์ | เป็นไปตามข้อตกลงการเช่าที่ดิน | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล |
| บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด | 0.25 | - | ดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งเกิดจากการที่ CSH ให้บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเวส จำกัด กู้ยืมเงินระยะยาว | กำหนดตามสัญญาเงินกู้ ทั้งนี้ บริษัท  บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด ได้ชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยทั้งจำนวนแล้วในช่วงไตรมาส 1/2562 | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยอย่างสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ |
| บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด | - | 10.50 | SEG มียอดคงเหลือลูกหนี้ค่าบริการที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนของบริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด | กำหนดตามสัญญาการให้บริการ | การทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาอย่างสมเหตุสมผลและมีเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ | 0.34 | 0.73 | สินทรัพย์อื่นๆ ซึ่ง SEG, SEA และ TCCPC ดำเนินการกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง | เป็นไปตามเงื่อนไขปกติทางธุรกิจ | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล |
| **หนี้สินอื่น** | **20.48** | **25.37** |  |  |  |
| เดอะ เซาท์อีสท์ กรุ๊ป อินเตอร์เนชั่นแนล ลิมิเต็ด | 9.53 | 9.53 | ค่าที่ปรึกษาค้างจ่าย โดย SEG ให้บริการที่ปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนแก่บริษัทดังกล่าวในช่วงปี 2559 | กำหนดตามข้อตกลงตามสัญญาการให้บริการ | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล โดยบริษัทฯ ควรเร่งดำเนินงานจัดการยอดคงค้างดังกล่าว |
| เดอะ เซาท์อีสท์ กรุ๊ป อินเตอร์เนชั่นแนล ลิมิเต็ด | 2.28 | 2.23 | ค่าธรรมเนียมค้างจ่ายสำหรับการค้ำประกันตั๋วเงินที่ SEG กู้ยืมจากสถาบันการเงิน | อัตราค่าธรรมเนียมและรอบการชำระเงินทุก 6 เดือน ซึ่งเป็นไปตามปกติทางการค้า | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล โดยมีการกำหนดค่าธรรมเนียมในอัตราที่เทียบเคียงได้กับค่าธรรมเนียมการค้ำประกันของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป และมีรอบการชำระเงินเป็นไปตามปกติของธุรกิจ |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 0.07 | 0.40 | ค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ SEG และบริษัทย่อย มีการสำรองจ่ายแทนบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เช่น ค่าเดินทาง ค่าโทรศัพท์ ค่าบริการการใช้โปรแกรม Bloomberg เป็นต้น | SEG จะมีการเรียกเก็บค่าใช้จ่ายที่สำรองจ่ายแทนบริษัทอื่น ตามยอดค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 8.60 | 13.20 | ค่าเช่าพื้นที่ค้างจ่ายซึ่ง SECAP และ RDD ค้างจ่ายต่อบริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ โลจิสติกส์ จำกัด และบริษัท สยามประชาคาร จำกัด | กำหนดตามสัญญาเช่า | การทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล |

**การเช่าอสังหาริมทรัพย์และดำเนินการโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ของ SELIC**

SELIC มีการทำรายการที่เกี่ยวโยง โดยการเช่าทรัพย์สินจากบริษัท นำทรัพย์พัฒนา จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวโยง โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2561 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2561 ได้มีมติอนุมัติให้ SELIC เช่าทรัพย์สิน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

|  |  |
| --- | --- |
| **ผู้เช่า** | บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| **ผู้ให้เช่า** | บริษัท นำทรัพย์พัฒนา จำกัด |
| **ลักษณะทรัพย์สิน** | ที่ดิน พร้อมอาคารสูง 8 ชั้น และชั้นใต้ดิน 1 ชั้น |
| **สถานที่ตั้ง** | เลขที่ 149 ถนนสุรวงศ์ แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพฯ |
| **ขนาดพื้นที่** | 2 ไร่ 1 งาน 15 ตารางวา |
| **ระยะเวลาการเช่า** | 30 ปี โดยผู้เช่ามีสิทธิขยายระยะเวลาเช่าได้อีก 30 ปี |
| **มูลค่าค่าเช่ารวม** | 1,350 ล้านบาท |

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติให้ SELIC รื้อถอนสิ่งปลูกสร้างเดิมและก่อสร้างสิ่งปลูกสร้างใหม่เพื่อให้มีขนาดพื้นที่ใช้สอยมากขึ้น โดยมีมูลค่าโครงการทั้งหมด 2,915,000,000 ล้านบาท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าการเช่าอสังหาริมทรัพย์และดำเนินการโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลในด้านราคาและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง และราคาค่าเช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับราคาประเมิน ซึ่งประเมินโดยบริษัท โมเดอร์น พร็อพเพอร์ตี้ คอนซัลแตนท์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.

สรุปรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน

|  |  |
| --- | --- |
| ผู้ประเมิน | บริษัท โมเดอร์น พร็อพเพอร์ตี้ คอนซัลแตนท์ จำกัด |
| ประเภททรัพย์สิน | ที่ดิน จำนวน 2 แปลง เนื้อที่ดินรวม 2-1-15 ไร่ |
| ที่ตั้งของทรัพย์สิน | อาคารสำนักงานธนาคารแห่งประเทศพทย สำนักงานสุรวงศ์เดิม ถนนสุรวงศ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ |
| เอกสารสิทธิที่ดิน | โฉนดที่ดินเลขที่ 2332 และ 2545  ผู้ถือกรรมสิทธิ คือ บริษัท นำทรัพย์พัฒนา จำกัด |
| วิธีการประเมินมูลค่า | วิธีมูลค่าตลาดของที่ดิน และค่าเช่าตลาดที่เหมาะสม |
| วันที่ประเมินมูลค่า | 7 สิงหาคม 2561 |
| มูลค่าทรัพย์สิน | (1) มูลค่าตลาดที่ดิน: 1,500 ล้านบาท  (2) ค่าเช่าตลาด: 1,350 ล้านบาท (ระยะเวลาเช่า 60 ปี) |

ปัจจุบัน SELIC ยังไม่มีค่าใช้จ่ายจากโครงการดังกล่าว เนื่องจากอยู่ระหว่างการขออนุญาตการทำรายการจากสำนักงานคณะกรรมการการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รายการดังกล่าวจึงยังไม่มีการเปิดเผยเป็นรายการระหว่างกันในงบการเงินของ SEG อย่างไรก็ตาม เมื่อมีการทำรายการ TGH จะทำการเปิดเผยการทำรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันในงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ

**สรุปสัญญาหรือข้อตกลงสำคัญระหว่าง SEG กับบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวโยง**

1. **การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน**

|  |  |
| --- | --- |
| **คู่สัญญา** | บริษัท เครืออาคเนย์ จำกัด (ผู้ให้บริการ)  บริษัท ทีซีซี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ผู้รับบริการ) |
| **ขอบเขตการให้บริการ** | ผู้ให้บริการให้บริการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงิน และการลงทุนให้กับผู้รับบริหาร เพื่อสามารถบริหารจัดการและสร้างผลประโยชน์เพิ่มขึ้นให้แก่ผู้รับบริการ |
| **กำหนดระยะเวลาการให้บริการ** | 1 ปี นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 – 31 ธันวาคม 2560 ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดระยะเวลา หากผู้รับบริการไม่ได้บอกเลิกสัญญาให้ถือว่ามีผลบังคับใช้ต่อไปอีกคราวละ 1 ปี จนกว่าผู้รับบริการจะบอกเลิกสัญญาเมื่อครบกำหนดแต่ละคราว |
| **อัตราค่าบริการ** | กำหนดค่าบริการรายเดือน 3.50 ล้านบาท/เดือน |

1. **การให้บริการงานสนับสนุนด้านบุคลากร**

|  |  |
| --- | --- |
| **คู่สัญญา** | บริษัท เครืออาคเนย์ จำกัด (ผู้รับจ้าง)  บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้ว่าจ้าง) |
| **ขอบเขตการสนับสนุน** | ผู้ว่าจ้างตกลงทำสัญญาจ้างผู้บริหารและพนักงานจากผู้รับจ้าง รวมจำนวน 9 คน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 1. | คุณสมชัย สัจจพงษ์ | ประธานกรรมการบริหาร | | 2. | คุณอรวรรณ วรปัญญา | รองประธานกรรมการบริหาร | | 3. | คุณอารยา สวัสดิชัย | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการเงิน | | 4. | คุณวิศิษฐ์ โทนุสิน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายขาย | | 5. | คุณศศิธร ศรีคชา | สำนักงานโครงการพิเศษ | | 6. | คุณวีรชัย สิริเกษมสุข | สำนักงานโครงการพิเศษ | | 7. | คุณธรนัส ปิ่นทอง | รองผู้จัดการส่วน | | 8. | คุณจุไรรัตน์ เด่นนภาลัย | ผู้จัดการส่วน | | 9. | คุณสุภนิชา โชติมงคลทรัพย์ | เจ้าหน้าที่อาวุโส | |
| **กำหนดระยะเวลาการให้บริการ** | ตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2561 – 18 สิงหาคม 2562  (มีการต่ออายุสัญญาระหว่างงวด) |
| **อัตราค่าบริการ** | ค่าบริการรวมไม่เกิน 36.50 ล้านบาท |

**การค้ำประกัน**

SEG มีรายการค้ำประกันระหว่าง SEG และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับ SEG ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ดังนี้

| **รายละเอียดวงเงินสินเชื่อ** | **ผู้ได้รับวงเงินกู้** | **ณ 31 ธ.ค. 61** | **ณ 31 มี.ค. 62** | **ผู้ค้ำประกัน / หลักประกัน** | **รายละเอียด / เงื่อนไขการกู้ยืม** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| สัญญาวงเงินตั๋วสัญญาใช้เงินจากสถาบันการเงิน เพื่อใช้สำหรับเงินทุนหมุนเวียน วงเงินไม่เกิน 100.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ | SEG | 5,410.49 | 5,716.16 | เดอะ เซาท์อีสท์ กรุ๊ป อินเตอร์เนชั่นแนล ลิมิเต็ด  (ค้ำประกันตลอดระยะเวลากู้ยืม) | คิดค่าธรรมเนียมการค้ำประกันในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี ของยอดคงเหลือของตั๋วเงิน ซึ่งเทียบเคียงได้กับอัตราที่ธนาคารพาณิชย์มีการออกหนังสือค้ำประกัน |
| สัญญาวงเงินตั๋วสัญญาใช้เงินจากสถาบันการเงิน เพื่อใช้สำหรับเงินทุนหมุนเวียน วงเงินไม่เกิน 150.00 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ | SECAP | 979.21 | 1,775.66 | เดอะ เซาท์อีสท์ กรุ๊ป อินเตอร์เนชั่นแนล ลิมิเต็ด  (ค้ำประกันตลอดระยะเวลากู้ยืม) | คิดค่าธรรมเนียมการค้ำประกันในอัตราร้อยละ 1.50 ต่อปี ของยอดคงเหลือของตั๋วเงิน ซึ่งเทียบเคียงได้กับอัตราที่ธนาคารพาณิชย์มีการออกหนังสือค้ำประกัน |
| สัญญาเงินกู้เพื่อชำระค่าซื้อรถยนต์สำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน จากสถาบันการเงินหลายแห่ง วงเงินรวม 5,600.00 ล้านบาท | SECAP | 3,335.71 | 3,065.50 | ใช้รถยนต์ที่ขอสินเชื่อเป็นหลักประกัน | นายเจริญ และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี ต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้น (ทางตรงหรือทางอ้อม) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 51 ในบริษัทที่ได้รับวงเงินกู้ |
| ตั๋วสัญญาใช้เงินจากสถาบันการเงิน วงเงินรวม 1,000 ล้านบาท | SECAP | 1,000.00 | 100.00 | ใช้รถยนต์ที่ขอสินเชื่อเป็นหลักประกัน | นายเจริญ และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี ต้องดำรงสัดส่วนการถือหุ้น (ทางตรงหรือทางอ้อม) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 51 ในบริษัทที่ได้รับวงเงินกู้ |
| สัญญาเงินกู้จากสถาบันการเงิน เพื่อชำระเงินกู้เดิมของ ASH ให้แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน วงเงิน 300.00 ล้านบาท | ASH | 159.00 | 150.00 | SEG และจดจำนองที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างของ ASH เพื่อเป็นหลักประกัน | นายเจริญ และคุณหญิงวรรณา สิริวัฒนภักดี ต้องดำรงสัดส่วนการเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ (ทางตรงหรือทางอ้อม) ในบริษัทที่ได้รับวงเงินกู้ |

**ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน**

รายการระหว่างกันของ SEG เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติทางธุรกิจ และเป็นไปตามราคาตลาด โดยที่ผ่านมาคณะกรรมการตรวจสอบของ SELIC และ SEIC ได้มีการสอบทานรายการระหว่างกันอย่างครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชี อย่างไรก็ตาม สำหรับรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นโดย SEG และบริษัทย่อยอื่นๆ ของ SEG ซึ่งที่ผ่านมาไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ จึงไม่มีการสอบทานหรือให้ความเห็นต่อรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ภายหลังจากการรับโอนกิจการทั้งหมดของ SEG บริษัทฯ จะมีการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นโดยบริษัทฯ และ/หรือ บริษัทย่อย ตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้มีเงื่อนไขเป็นไปตามกลไกตลาดทางการค้าปกติ และเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดอันก่อให้เกิดกับบริษัท

**มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน**

ในการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยนั้น บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) ทั้งนี้ ผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันนั้นต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ จะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดีและโดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นหลัก ก่อนนำเสนอความเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลให้การทำรายการนั้นเป็นไปตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อสาธารณชนให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

ในการเข้าทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้เป็นไปตามหลักการดังนี้

* 1. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติเป็นหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไประหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องได้โดยไม่ต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หากรายการดังกล่าวนั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ และ/หรือ สามารถแสดงให้เห็นได้ว่าการทำรายการดังกล่าวมีการกำหนดราคาหรือเงื่อนไขที่สมเหตุสมผลหรือเป็นธรรม

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

* 1. การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปจะต้องได้รับการพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าวเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจ โดยที่ผู้ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในการทำรายการจะไม่มีสิทธิออกเสียงในการพิจารณาอนุมัติการทำรายการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

**แนวโน้มหรือนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ แต่เป็นการทำรายการที่ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต 2 รายการหลัก โดยมีรายละเอียด ดังนี้

* **การพัฒนา “โครงการเวลเนส ลีฟวิ่งนอร์ธปาร์ค”**

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนในการเข้าทำรายการระหว่างกันโดยการเข้าซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัท นอร์ธปาร์ค เซอร์วิส อพาร์ทเม้นท์ จำกัด จาก (ก) บริษัท นันทพัฒน์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด จำนวน 119,999,998 หุ้น (ข) บริษัท ทีซีซีซีแอล ฟิฟทีน จำกัด จำนวน 1 หุ้น และ (ค) บริษัท นอร์ธปาร์ค พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวล ลอปเม้นท์ จำกัด จำนวน 1 หุ้น ซึ่งบุคคลตาม (ก) – (ค) เป็นบุคคลที่เกี่ยวโยงกับบริษัทฯ

ทั้งนี้ รายการดังล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างกิจการแล้วเสร็จ และบริษัทฯ จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยจัดทำรายงานและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับกับการทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการทำรายการดังกล่าว และแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการภายหลังจากที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2562 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2562 ได้อนุมัติการมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารของ TGH ในการพิจารณาและดำเนินการในรายละเอียดของการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของนอร์ธปาร์ค โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจดำเนินการแทนบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงในเรื่องการพิจารณากำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้อง การเข้าเจรจา เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ลงนามในเอกสารสัญญาที่จำเป็นและเกี่ยวข้อง พิจารณาวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นเพื่อสิทธิเข้าประชุม (Record Date) เพื่ออนุมัติ การเข้าซื้อหุ้นนอร์ธปาร์ค และการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาการเข้าทำรายการดังกล่าวเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการบริหารจะพิจารณาเพิ่มเติมในรายละเอียดและความเหมาะสมของการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของนอร์ธปาร์ค โดยคณะกรรมการบริหารอาจจะพิจารณานำเสนอ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติในการเข้าทำรายการดังกล่าว หรือ อาจพิจารณาไม่นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หากพิจารณาแล้วเห็นว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวไม่เหมาะสม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ต่อไป

*(โปรดพิจารณารายละเอียดการทำรายการดังกล่าวในส่วนที่ 3.6 โครงการในอนาคต)*

* **การให้บริการสินเชื่อแก่คู่ค้าของบริษัทที่เกี่ยวโยง**

เนื่องจากปัจจุบัน SECAP มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลายประเภทซึ่งให้บริการแก่คู่ค้าของบริษัทที่เกี่ยวโยง โดยคาดว่าในอนาคต SECAP จะมีการปล่อยสินเชื่อดังกล่าวต่อ เพื่อให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี SECAP มีแนวทางในการพิจารณาออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ดังนี้

**การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ (Product Screening)**

ฝ่ายจัดการของ SECAP นำเสนอรายละเอียดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย หลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ วงเงินในการปล่อยสินเชื่อแต่ละผลิตภัณฑ์ เป็นต้น เพื่อให้ผู้มีอำนาจตามอำนาจดำเนินการและอำนาจอนุมัติ (MOA) ของ SECAP ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท ตามวงเงินที่กำหนด เพื่ออนุมัติการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อดังกล่าว

**การติดตามผลการให้สินเชื่อ (Monitoring)**

ฝ่ายจัดการของ SECAP มีการรายงานยอดคงเหลือ อายุคงค้างของลูกหนี้สินเชื่อ คุณภาพของลูกหนี้ และพิจารณาความเสี่ยงหรือโอกาสในการเกิดหนี้สูญของลูกหนี้แต่ละผลิตภัณฑ์ ต่อคณะกรรมการบริหารของ SECAP เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทของ SECAP รับทราบ เป็นประจำทุกไตรมาส

**การทบทวนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ (Reviewing)**

ฝ่ายจัดการของ SECAP มีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติผลิตภัณฑ์สินเชื่อของ SECAP ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท ตามวงเงินที่กำหนด เพื่อทบทวนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อต่างๆ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยผู้อนุมัติจะเป็นไปตามอำนาจในการอนุมัติผลิตภัณฑ์