# ภาพรวมของบริษัทฯ และ TIC ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

## นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนก่อตั้งเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 ตามแผนปรับโครงสร้างกิจการเพื่อประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยภายหลังการปรับโครงสร้างกิจการ TIC จะเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ซึ่งจะประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยดังเดิม

และเนื่องจากบริษัทฯ จะมีการรับโอนกิจการทั้งหมดของ SEG ดังนั้น ในการประกอบธุรกิจ บริษัทฯ จะมีการนำข้อมูลที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของ SEG เช่น นโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ โครงสร้างการจัดการ การกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น มาปรับใช้สำหรับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

### วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม

***วิสัยทัศน์***

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทประกันและการเงินอันดับหนึ่งในใจของทุกคน โดยการเป็นผู้นำด้านระบบเครือข่ายสินค้าและบริการที่ครบวงจร เพื่อเพิ่มคุณค่าแก่ชีวิต ทรัพย์สินของลูกค้าและพันธมิตรทางการค้า รวมถึงจะพัฒนาธุรกิจให้เจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ทั้งในตลาดและในใจของผู้ที่เกี่ยวข้องกับเราทุกคน ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ลูกค้า ผู้บริโภค คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคมโดยรวม

***พันธกิจ***

มุ่งมั่นที่จะเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ด้วยพลังสร้างสรรค์และยั่งยืน เพื่อก้าวสู่การเป็นสถาบันประกันและการเงินชั้นนำ โดยขยายช่องทางการตลาด รวมไปถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย เปี่ยมไปด้วยความคุ้มครองที่คุ้มค่า ครอบคลุมอย่างครบวงจร เพื่อเป็นหนึ่งในใจลูกค้า

***ค่านิยม***

* **I**ntegrity – ซื่อสัตย์
* **T**hink Big – คิดใหญ่
* **T**eam Spirit – ร่วมแรง ร่วมใจ
* **C**an-Do Attitute – เราทำได้
* **C**ustomer Focus – มุ่งเน้นลูกค้า

### ประวัติความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

ธุรกิจของ SEG เริ่มต้นตั้งแต่ช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 ซึ่งบริษัทประกันภัยต่างชาติจำนวนมากได้ปิดกิจการโดยละทิ้งความคุ้มครองของคนไทย คณะผู้ก่อตั้งอาคเนย์จึงมีปณิธานในการจัดตั้งบริษัทประกันของคนไทยเพื่อดูแลลูกค้าคนไทยในทุกสภาวการณ์ และก่อตั้งบริษัทประกันภัยโดยได้รับอนุญาตจากทางราชการให้ดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2489 ภายใต้ชื่อ “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด” ซึ่งถือเป็นจุดเริ่มต้นของธุรกิจในกลุ่มอาคเนย์

| **ปี** | **พัฒนาการที่สำคัญ** |
| --- | --- |
| 2489 | ก่อตั้ง “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด” โดยคณะผู้ก่อตั้ง 7 ท่าน ได้แก่ หลวงดำรงดุริตเรข,  พระยาปรีชานุสาสน์, นายรองสนิท โชติกเสถียร, หม่อมเจ้ากมลีสาน ชุมพล, พระองค์เจ้าภาณุพันธ์ ยุคล, นายพยัพ ศรีกาญจนา และนายเทียน เหลียวรักวงศ์ |
| 2543 | ก่อตั้ง “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย2000 จำกัด” (ภายหลังเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด”) สำหรับดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย และเปลี่ยนชื่อจากบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด เป็น “บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด” สำหรับดำเนินธุรกิจประกันชีวิต เพื่อแยกบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัยให้ชัดเจน |
| 2547 | SEG ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด และบริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด |
| 2555 | บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด และบริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน |
| 2561 | SEG ยื่นข้อเสนอการดำเนินธุรกิจร่วมกันกับ TIC โดยการจัดตั้งบริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดจาก TIC และรับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) จาก SEG |

*\* หมายเหตุ: SEG อาจมีการเปลี่ยนชื่อบริษัทในระหว่างขั้นตอนการปรับโครงสร้างกิจการ แต่การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบใดๆ ต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน สินทรัพย์ และภาระผูกพันของ SEG*

**รางวัลและเกียรติยศที่บริษัทในกลุ่ม SEG ได้รับ**

* **SELIC**
  + รางวัลบริษัทประกันที่มีการพัฒนาและการบริหารงานดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประจำปี 2548, 2549, 2550, 2552, 2554, 2556, 2559 และ 2560
  + ประกาศเกียรติคุณศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.) รางวัลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น สามารถบริหารจัดการปัญหาและชดเชยเยียวยาผู้บริโภคได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีช่องทางพิเศษในการประสานงานเพื่อความรวดเร็วในการจัดการปัญหากับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2558 และ 2560
  + รางวัลการขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารแห่งปี ประเภทธุรกิจการเงินและธนาคารจากโครงการ Smarter Insurance โดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
* **SEIC**
  + รางวัลบริษัทประกันที่มีการพัฒนาและการบริหารงานดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประจำปี 2549, 2550 และ 2553
  + ประกาศเกียรติคุณศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.) รางวัลสำหรับผู้ประกอบธุรกิจที่มีศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น สามารถบริหารจัดการปัญหาและชดเชยเยียวยาผู้บริโภคได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีช่องทางพิเศษในการประสานงานเพื่อความรวดเร็วในการจัดการปัญหากับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ประจำปี 2558 และ 2560
  + ประกาศนียบัตรรับรองการให้บริการผ่านระบบสินไหมอัตโนมัติ (e-Claim System) จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
  + รางวัลการขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารแห่งปี ประเภทธุรกิจการเงินและธนาคารจากโครงการ Smarter Insurance โดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
* **SECAP**
  + รางวัล Thailand Top Company Award 2019 ประเภทอุตสาหกรรมการเงิน โดยนิตยสาร Business + ร่วมกับ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

### โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

โครงสร้างการถือหุ้นก่อนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

**ผู้ถือหุ้น**

**TIC**

ทั้งนี้ ภายหลังการรับโอนกิจการทั้งหมดของ SEG บริษัทฯ จะมีโครงสร้างการถือหุ้นดังนี้

**TGH**

**กลุ่มธุรกิจ**

**ประกันชีวิต**

**กลุ่มธุรกิจ**

**ประกันวินาศภัย**

**กลุ่มธุรกิจอื่น**

**กลุ่มธุรกิจลีซซิ่ง**

SECAP

100.00%

SBL

SBC

CCL

100.00%

SEAD

TCC Card

100.00%

99.97%

SEA

100.00%

SEA PTE

100.00%

RDD

100.00%

S Sofin

99.98%

ASH

100.00%

100.00%

100.00%

SEIC

TIC

97.33%

100.00%1

SELIC

99.97%

CSH

BCS

BCB

100.00%

49.00%

100.00%

DHIP

10.00%

ARC

2.04%

**ผู้ถือหุ้น TIC อื่นๆ**

**SEM**

**Golden Capital**

**พลาซ่า แอทธินี**

**MM Group**

**คุณเจริญ**

**คุณหญิงวรรณา**

1.00%

2.12%

37.30%

37.30%

22.28%

100.00%

100.00%

50.00%

50.00%

50.00%

50.00%

TGH บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

SEM บริษัท อาคเนย์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

พลาซ่า แอทธินี บริษัท พลาซ่าแอทธินี โฮเต็ล (ประเทศไทย) จำกัด

Golden Capital โกลเด้น แคปปิตอล (สิงคโปร์) ลิมิเต็ด

MM Group เอ็ม เอ็ม กรุ๊ป ลิมิเต็ด  
SELIC บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

SEIC บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

TIC บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

DHIP บริษัท ทิพยประกันภัย (สปป. ลาว) จำกัด

ARC Asian Reinsurance Corporation

SECAP บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด

SBL บริษัท สินบัวหลวงลิสซิ่ง จำกัด

SBC บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด

CCL บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด

SEAD บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด

TCC Card บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด

SEA บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด

SEA PTE SOUTHEAST ADVISORY PTE. LTD.  
RDD บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด  
S Sofin บริษัท เอส โซฟิน จำกัด  
ASH บริษัท เอเชียติ๊กเฮาส์ จำกัด

CSH บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด

BCS บริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด

BCB บริษัท บิ๊กซี อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

*หมายเหตุ: 1 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้น TIC เดิมทุกรายตอบรับคำเสนอซื้อของบริษัทฯ ตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการ ทั้งนี้ สัดส่วนการถือหุ้นจริงภายหลังการทำรายการขึ้นอยู่กับจำนวนผู้ถือหุ้น TIC ที่ตอบรับคำเสนอซื้อ*

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญภายหลังการรับโอนกิจการทั้งหมดของ SEG

| **(หน่วย : ล้านบาท)** | **สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่** | | | **สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31 ธันวาคม 2559** | **31 ธันวาคม 2560** | **31 ธันวาคม 2561** | **31 มีนาคม 2562** |
| สินทรัพย์รวม | 61,383 | 73,406 | 87,570 | 86,356 |
| หนี้สินรวม | 49,565 | 59,741 | 74,377 | 71,963 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม | 11,818 | 13,665 | 13,193 | 14,393 |
| *ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว* | *7,536* | *7,536* | *7,536* | *7,536* |
|  |  |  |  |  |
| รายได้รวม | 18,186 | 24,108 | 30,512 | 5,119 |
| ค่าใช้จ่ายรวม | (16,644) | (22,940) | (29,084) | (5,103) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (296) | (145) | (421) | (7) |
| กำไรสุทธิ | 1,246 | 1,023 | 995 | 9 |
|  |  |  |  |  |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า) | 0.94 | 0.96 | 0.92 | 0.93 |
| อัตรากำไรขั้นต้น (%) | 17.21 | 8.37 | 5.35 | 0.66 |
| อัตรากำไรสุทธิ (%) | 6.85 | 4.24 | 3.26 | 0.18 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%) | 11.40 | 8.03 | 7.41 | 0.26 |
| อัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทน (Loss ratio) (%) | | | | |
| SEIC | 50.66 | 56.14 | 54.78 | 65.37 |
| TIC | 58.29 | 50.61 | 60.64 | 75.80 |

**การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย**

1. **บริษัท อาคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“SELIC”)**

บริษัทประกอบธุรกิจประกันชีวิต 3 สายธุรกิจหลัก ได้แก่ ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance) ประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life Insurance) และ ประกันชีวิตธุรกิจสถาบัน โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 2,200,000,000 บาท

1. **บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“SEIC”)**

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ทั้งการรับประกันภัยตรง และ การรับประกันภัยต่อจะรับจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 500,000,000 บาท

1. **บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“TIC”)**

บริษัทประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ทั้งการรับประกันภัยตรง และ การรับประกันภัยต่อจะรับจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 235,000,000 บาท

1. **บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด (“SECAP”)**

บริษัทประกอบธุรกิจลีซซิ่ง โดยเน้นธุรกิจรถยนต์ให้เช่าเพื่อการดำเนินงาน (Operating Lease) และมีแผนการขยายธุรกิจการให้สินเชื่อในหลากหลายรูปแบบ โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 200,000,000 บาท

1. **บริษัท สินบัวหลวงลิสซิ่ง จำกัด (“SBL”)**

บริษัทประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์และให้บริการสินเชื่อ โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 200,000,000 บาท

1. **บริษัท สินบัวหลวงแคปปิตอล จำกัด (“SBC”)**

บริษัทประกอบธุรกิจให้กู้ยืมเงินทุนสำหรับบริษัทในเครือ โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 100,000,000 บาท

1. **บริษัท คอนเซพ แลนด์ 5 จำกัด (“CCL”)**

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการที่จอดรถยนต์แก่ SECAP โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 180,000,000 บาท

1. **บริษัท อาคเนย์ แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด (“SEAD”)**

บริษัทดำเนินธุรกิจบริการที่ปรึกษา โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 5,000,000 บาท

1. **บริษัท ทีซีซี พริวิเลจ การ์ด จำกัด (“TCC Card”)**

บริษัทดำเนินธุรกิจทำการตลาดในการให้บริการซื้อสินค้าผ่านบัตรเครดิตในกลุ่ม TCC โดยความร่วมมือกับ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ทำส่วนลดจากร้านอาหาร แหล่งช้อปปิ้ง การท่องเที่ยวตลอดจนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย ทั้งจากบริษัทในทุกสายธุรกิจของ ทีซีซี กรุ๊ป และ บริษัทพันธมิตร โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 100,000 บาท

1. **บริษัท ศูนย์วิชาการอาคเนย์ จำกัด (“SEA”)**

บริษัทประกอบกิจการด้านธุรกิจบริการรับเป็นที่ปรึกษา สถานฝึกอบรมในกลุ่มบริษัท TCC โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 1,000,000 บาท

1. **SOUTHEAST ADVISORY PTE. LTD. (“SEA PTE”)**

บริษัทดำเนินธุรกิจบริการที่ปรึกษาทางธุรกิจและการจัดการ โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน   
1 ดอลลาร์สิงคโปร์

1. **บริษัท รถดีเด็ด ออโต้ จำกัด (“RDD”)**

บริษัทดำเนินธุรกิจขายรถยนต์มือสองสภาพดี หลากหลายค่ายรถชั้นนำ อาทิ Benz, Honda, Toyota, Mazda, Isuzu, Volvo เป็นต้น โดยเป็นรถหมดอายุสัญญาเช่าจาก บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 1,000,000 บาท

1. **บริษัท เอส โซฟิน จำกัด (“S Sofin”)**

บริษัทดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการพัฒนาเทคโนโลยีในกับบริษัทต่างๆ ในเครือ TCC และ SEG โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 100,000 บาท

1. **บริษัท เอเชียติ๊กเฮาส์ จำกัด (“ASH”)**

บริษัทดำเนินธุรกิจให้พื้นที่เช่าสำนักงานในกลุ่มบริษัท SEG และ บุคคลภายนอก โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 5,522,500 บาท

1. **บริษัท แคปปิตอล เซอร์วิส โฮลดิ้ง จำกัด (“CSH”)**

บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทโฮลดิ้งลงทุนในบริษัท บิ๊กซี เซอร์วิสเซส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุน ดำเนินธุรกิจโบรคเกอร์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 100,000 บาท

**นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม**

บริษัทฯ จะประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นของ TIC และกิจการทั้งหมดของ SEG โดยบริษัทฯ จะประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

1) ลงทุนในบริษัทย่อยในกลุ่มและ/หรือบริษัทร่วมในกลุ่ม

2) จัดหาเงินทุนเพื่อดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

3) ลงทุนในบริษัทอื่นใดที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่มเพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่องและเพื่อผลตอบแทนของบริษัทฯ

4) ให้บริการทางด้านการงานสนับสนุนแก่บริษัทในกลุ่ม

ภายหลังการปรับโครงสร้างกิจการ บริษัทฯ จะมีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ SELIC ซึ่งประกอบธุรกิจประกันชีวิต SEIC และ TIC ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และ SECAP ซึ่งประกอบธุรกิจลีซซิ่ง และบริษัทฯ จะมีการมีการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### ความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยมีการทำรายการกับนิติบุคคลที่มี  
ผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน รวมถึงนิติบุคคลที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกันได้มีการค้ำประกันเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินแก่ SEG และ SECAP

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 รายการดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างกิจการแล้วเสร็จ และบริษัทฯ จะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยจัดทำรายงานและเปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการทำรายการดังกล่าว และแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยง โดยบริษัทฯ จะดำเนินการภายหลังจากที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

*(โปรดพิจารณารายละเอียดการทำรายการดังกล่าวในส่วนที่ 3.6 โครงการในอนาคต)*

* **การให้บริการสินเชื่อแก่คู่ค้าของบริษัทที่เกี่ยวโยง**

เนื่องจากปัจจุบัน SECAP มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลายประเภทซึ่งให้บริการแก่คู่ค้าของบริษัทที่เกี่ยวโยง โดยคาดว่าในอนาคต SECAP จะมีการปล่อยสินเชื่อดังกล่าวต่อ เพื่อให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี SECAP มีแนวทางในการพิจารณาออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ดังนี้

1. **การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ (Product Screening)**

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

1. **การติดตามผลการให้สินเชื่อ (Monitoring)**

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

1. **การทบทวนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ (Reviewing)**

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