



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๐

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบ...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

ประเมินการ...



- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวฉลวยศรี วิษุwan)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकरอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2560 | 2559 |
|--|----------|--------------------------|--------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | | 600.00 | 2,569.00 |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 5 | 98,975,206.33 | 95,237.44 |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 6 | 22,329,449,044.41 | - |
| ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | 7 | 254,874,644.64 | - |
| สินทรัพย์อื่น | 8 | 214,107,309.32 | 0.38 |
| รวมสินทรัพย์ | | 22,897,406,804.70 | 97,806.82 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 9 | 22,605,658,066.22 | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | | 208,180,739.53 | - |
| หนี้สินอื่น | 10 | 28,051,002.59 | 158,666.67 |
| รวมหนี้สิน | | 22,841,889,808.34 | 158,666.67 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 2,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 25,000,000.00 | 100,000.00 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 2,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 25,000,000.00 | 100,000.00 |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | | | |
| กำไร (ขาดทุน) สะสม | | | |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 30,516,996.36 | (160,859.85) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 55,516,996.36 | (60,859.85) |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 22,897,406,804.70 | 97,806.82 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2560 | 2559 |
|---|----------|------------------|--------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | | | |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | | 9,216,442.35 | - |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน | | 150,922.35 | - |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | | 9,367,364.70 | - |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | | 208,180,739.53 | - |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | 208,180,739.53 | - |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ | | (198,813,374.83) | - |
| กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | | 18,585,390.30 | - |
| กำไรจากการขายผ่อนชำระ | | 16,160,894.98 | - |
| รายได้อื่น เงินอุดหนุนภาครัฐ | | 208,180,739.54 | - |
| รายได้อื่น ๆ | | 10,679,045.57 | 5,637.82 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 54,792,695.56 | 5,637.82 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 743,509.73 | - |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 1,120,064.52 | 135,666.67 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 293,925.20 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | | 14,257,581.84 | 30,831.00 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | 11 | 16,415,081.29 | 166,497.67 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 38,377,614.27 | (160,859.85) |
| ภาษีเงินได้ | | 7,699,758.06 | - |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | | 30,677,856.21 | (160,859.85) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเผื่อขาย | | - | - |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | | 30,677,856.21 | (160,859.85) |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น | | | |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 12 | 12.27 | (16.09) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรณชิตตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



(นายสุรารักษ์ จีร์จันทิก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

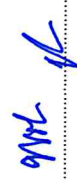
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

| | ทุนที่ออกและชำระแล้ว | องค์ประกอบอื่นของ | | กำไรสะสม | | ยังไม่ได้จัดสรร | รวม |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------|------------|-----------|---------------|-----------------|---------------|
| | | ส่วนของผู้ถือหุ้น | จัดสรรแล้ว | สำรองอื่น | สำรองอื่น | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 29 กันยายน 2559 | 100,000.00 | - | - | - | - | - | 100,000.00 |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | - | - | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | - | (160,859.85) | (160,859.85) | (160,859.85) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 | 100,000.00 | - | - | - | (160,859.85) | (160,859.85) | (60,859.85) |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 100,000.00 | - | - | - | (160,859.85) | (160,859.85) | (60,859.85) |
| เงินปันผลจ่าย | - | - | - | - | - | - | - |
| เพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 24,900,000.00 | - | - | - | - | - | 24,900,000.00 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | - | 30,677,856.21 | 30,677,856.21 | 30,677,856.21 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | 25,000,000.00 | - | - | - | 30,516,996.36 | 30,516,996.36 | 55,516,996.36 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิตดา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทัก)

กรรมการ

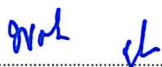
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

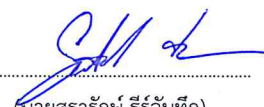
| | 2560 | หน่วย : บาท 2559 |
|---|------------------|---------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 38,377,614.27 | (160,859.85) |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) | (208,180,739.54) | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 7,982,683.39 | 158,666.67 |
| | (161,820,441.88) | (2,193.18) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 198,813,374.83 | (5,637.82) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 9,367,364.70 | 5,637.82 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 46,360,297.65 | (2,193.18) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 21,334,377.17 | - |
| สินทรัพย์อื่น | (5,926,569.40) | (0.38) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| หนี้สินอื่น | 12,209,894.47 | - |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 73,977,999.89 | (2,193.56) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว | 24,900,000.00 | 100,000.00 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 24,900,000.00 | 100,000.00 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 98,877,999.89 | 97,806.44 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | 97,806.44 | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด | 98,975,806.33 | 97,806.44 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ จีร์จันติก)

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 วัตถุประสงค์และการจัดตั้ง

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (“บสอ. หรือ บริษัท”) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 โดยให้กระทรวงการคลังถือหุ้นทั้งหมด เพื่อบริหารลูกหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัท จำกัด เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2559 และจดทะเบียนเป็น บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ตามพระราชกำหนดบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2560

บริษัท มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 66 อาคารคิวิเฮ้าส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน


งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะและการแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 22/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

2. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในปี 2560 ได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในปี 2560 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความตามมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงจากฉบับปี 2559 ดังนี้ 

2. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

| | มาตรฐานการบัญชี | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
|------------|----------------------------|--|---------------------|
| ฉบับที่ 1 | ปรับปรุง (2560) | การนำเสนองบการเงิน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 2 | ปรับปรุง (2560) | สินค้าคงเหลือ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 7 | ปรับปรุง (2560) | งบกระแสเงินสด | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 8 | ปรับปรุง (2560) | นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 10 | ปรับปรุง (2560) | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 11 | ปรับปรุง (2560) | สัญญาก่อสร้าง | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 12 | ปรับปรุง (2560) | ภาษีเงินได้ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 16 | ปรับปรุง (2560) | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 17 | ปรับปรุง (2560) | สัญญาเช่า | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 18 | ปรับปรุง (2560) | รายได้ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 19 | ปรับปรุง (2560) | ผลประโยชน์ของพนักงาน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 20 | ปรับปรุง (2560) | การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 21 | ปรับปรุง (2560) | ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 23 | ปรับปรุง (2560) | ต้นทุนการกู้ยืม | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 24 | ปรับปรุง (2560) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 26 | ปรับปรุง (2560) | การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 27 | ปรับปรุง (2560) | งบการเงินเฉพาะกิจการ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 28 | ปรับปรุง (2560) | เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 29 | ปรับปรุง (2560) | การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 33 | ปรับปรุง (2560) | กำไรต่อหุ้น | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 34 | ปรับปรุง (2560) | การรายงานทางการเงินระหว่างกาล | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 36 | ปรับปรุง (2560) | การด้อยค่าของสินทรัพย์ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 37 | ปรับปรุง (2560) | ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 38 | ปรับปรุง (2560) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 40 | ปรับปรุง (2560) | อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 41 | ปรับปรุง (2560) | เกษตรกรรม | 1 มกราคม 2561 |
| | มาตรฐานการรายงานทางการเงิน | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
| ฉบับที่ 2 | ปรับปรุง (2560) | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 3 | ปรับปรุง (2560) | การรวมธุรกิจ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 4 | ปรับปรุง (2560) | สัญญาประกันภัย | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 5 | ปรับปรุง (2560) | สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก | 1 มกราคม 2561 |

2. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน | | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
|-------------------------------------|-----------------|--|---------------------|
| ฉบับที่ 6 | ปรับปรุง (2560) | การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 8 | ปรับปรุง (2560) | ส่วนงานดำเนินงาน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 10 | ปรับปรุง (2560) | งบการเงินรวม | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 11 | ปรับปรุง (2560) | การร่วมการงาน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 12 | ปรับปรุง (2560) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 13 | ปรับปรุง (2560) | การวัดมูลค่ายุติธรรม | 1 มกราคม 2561 |
| การตีความมาตรฐานการบัญชี | | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
| ฉบับที่ 10 | ปรับปรุง (2560) | ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้อง อย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 15 | ปรับปรุง (2560) | สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 25 | ปรับปรุง (2560) | ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการ หรือของผู้ถือหุ้น | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 27 | ปรับปรุง (2560) | การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 29 | ปรับปรุง (2560) | การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 31 | ปรับปรุง (2560) | รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 32 | ปรับปรุง (2560) | สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์ | 1 มกราคม 2561 |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน | | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
| ฉบับที่ 1 | ปรับปรุง (2560) | การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 4 | ปรับปรุง (2560) | การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 5 | ปรับปรุง (2560) | สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและ การปรับปรุงสภาพแวดล้อม | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 7 | ปรับปรุง (2560) | การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2560) เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจ ที่เงินเฟ้อรุนแรง | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 10 | ปรับปรุง (2560) | การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 12 | ปรับปรุง (2560) | ข้อตกลงสัมปทานบริการ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 13 | ปรับปรุง (2560) | โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 14 | ปรับปรุง (2560) | ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560) เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 15 | ปรับปรุง (2560) | สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์ | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 17 | ปรับปรุง (2560) | การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ | 1 มกราคม 2561 |

2. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

| | การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
|------------|-------------------------------------|---|---------------------|
| ฉบับที่ 18 | ปรับปรุง (2560) | การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 20 | ปรับปรุง (2560) | ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน | 1 มกราคม 2561 |
| ฉบับที่ 21 | ปรับปรุง (2560) | เงินที่นำส่งรัฐ | 1 มกราคม 2561 |

ฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของบริษัทเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

ก. กำไร/รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัท รับรู้รายได้กำไร/ดอกเบี้ย จากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือจากสถาบันการเงินอื่น เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ ได้แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. ในกรณีลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้หรือมีคำพิพากษาถึงที่สุด

บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนรายตัว โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัวจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละรายโดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้ ในกรณีที่สัญญากำหนดให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะใช้ประมาณการมูลค่าทรัพย์สินที่จะนำมาตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้มาเป็นประมาณการกระแสเงินสดรับ เพื่อใช้ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัว อย่างไรก็ตามหากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กำหนดให้มีการนำทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด บริษัทจะไม่นำประมาณการเงินรับดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการเงินสดรับ เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

ณ วันรับชำระเงินจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระตั้งแต่วันที่ทำการสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุด จนถึงวันที่รับชำระเงินครั้งนี้ โดยใช้วิธีอัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น และจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย จะบันทึกหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

2. ในกรณีลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใด ๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือรับชำระจากเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน ผลต่างของเงินที่ได้รับมามากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะรับรู้รายได้การดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้จะบันทึกรับรู้รายได้การ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีมีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะรับรู้รายได้การทันทีที่ไม่มีผู้โต้แย้งการขายและผู้ซื้อทรัพย์สินมีการชำระเงินที่กรมบังคับคดีแล้ว และพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกิน 105 วัน)
- กรณีบริษัทได้รับโอนทรัพย์สินจากลูกหนี้ มาจากการซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้ หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาตีกลงโอนทรัพย์สินชำระหนี้

กับลูกหนี้ และจะนำไปบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่า ยอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึก ในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะบันทึกบัญชีรายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

ข. รายได้กำไร/ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

กำไร/ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ค. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการดังนี้

- ค่าใช้จ่ายทางการเงิน บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงิน
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน
- สัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงาน บริษัทจะรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยหรือสถาบันการเงินอื่น แต่ละราย จะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอน บวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงสุทธิ จากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) หนี้สงสัยจะสูญจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

3.5 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัท ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรม ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วย อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา หากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จะทบทวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว โดยใช้มูลค่าปัจจุบัน ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัท บันทึกสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยราคาที่ตั้งกลงกันแต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือ ตามบัญชี

ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชี จะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และหรือสถาบันการเงินอื่น ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้ แสดงด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้ หรือราคาที่เป็นมูลค่าซื้อ หรือราคาที่จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน อ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และจะเริ่มรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อรวมยอดของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่ายอดรวมของเงินสดที่ได้รับชำระซึ่งสูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย

3.8 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เกิดจากการนำหลักประกันของลูกค้าหนี้ไปประมูลขายที่กรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ บริษัทจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ในวันที่มีผู้ซื้อได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และพ้นระยะไต่แย้งการขาย (ไม่เกินกว่า 105 วัน) และทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนองลำดับที่ 1 กับบริษัทเท่านั้น โดยบริษัทจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการขายทอดตลาดที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ในอัตราร้อยละ 7 ของราคาประมูลประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาดแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอคืนจากการขายทอดตลาด

2. กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีไปแล้วจะบันทึกรับรู้เป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 3.5 ของราคาประมูล

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

๒

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

| | วิธีคำนวณค่าเสื่อมราคา | อัตราร้อยละ |
|-------------------|------------------------|-------------|
| อาคาร | เส้นตรง | 5 |
| ส่วนปรับปรุงอาคาร | เส้นตรงแบบรายวัน | 10 – 15 |
| อุปกรณ์ | เส้นตรง | 20 |
| รถยนต์ | เส้นตรง | 20 |
| คอมพิวเตอร์ | เส้นตรง | 33.33 |

อุปกรณ์ ประกอบด้วย เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างทำที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ลิขสิทธิ์ ฯลฯ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายงานระหว่างทำ

3.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุน

จากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

3.12 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

4. การบริหารความเสี่ยง

หลักการและเหตุผล

บริษัท เป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่กำหนดโดยภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว การดำเนินธุรกิจปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงในด้านต่าง ๆ อย่างรวดเร็ว มีผลกระทบต่อบริษัททั้งในด้านบวกและด้านลบ ดังนั้นเพื่อให้บริษัทมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน จึงจำเป็นต้องมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งหมายถึงการจัดโครงสร้างการบริหารและการจัดองค์กรอย่างมีคุณธรรม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยผลักดันองค์กรให้มีการปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐานดีที่สุด เพื่อให้มีการเจริญเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีต้องประกอบด้วยระบบที่สำคัญ 3 ระบบ ได้แก่

1. การตรวจสอบภายใน (Internal Audit)
2. การควบคุมภายใน (Internal Control)
3. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่ดี เพื่อให้บริษัทมีการดูแลการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ในการพิจารณาปัจจัยเสี่ยงสำคัญของบริษัท และแนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมอบหมายผู้รับผิดชอบให้มีการกำหนดมาตรการควบคุมและบริหารจัดการ ตลอดจนดูแลและติดตามความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้

บริษัทได้มีการจัดตั้งกลุ่มงานที่ดูแลรับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ในการนำเสนอข้อมูลและรายงานสถานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งนำเสนอแนะและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัทมาใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ โดยได้มีการประสานงานกับหน่วยงานธุรกิจต่าง ๆ ในฐานะหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ซึ่งมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัท มีดังนี้

1. ความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)

สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ ซึ่งรายได้เกิดจากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL และ NPA) มาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไปนั้น ความเสี่ยงจะมาจากคุณภาพของสินทรัพย์เป็นหลัก หากคุณภาพของสินทรัพย์ไม่ดี จะส่งผลต่อการสร้างรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัท โดยความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัท แบ่งเป็น

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ/ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพย้อนกลับ คือ หลังปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งส่งผลกระทบต่อเงินรับและกำไร บริษัทจึงมีการติดตามหนี้หลังปรับโครงสร้างอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่มีสัญญาณแสดงว่าลูกหนี้จะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะมีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยการทบทวน/ปรับปรุงเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อไปได้ แต่หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขโดยมีเหตุอันไม่สมควร สามารถใช้มาตรการทางกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ได้

- ความเสี่ยงจากคุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายขึ้นกับคุณภาพของทรัพย์สินที่บริษัทนำมาออกจำหน่ายเป็นสำคัญ บริษัทจึงได้มีการกำหนดให้มีการจัดการทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ของบริษัทและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดราคาตั้งขายที่เหมาะสมตามเกรดทรัพย์สิน โดยเกณฑ์การกำหนดเกรดทรัพย์สินจะพิจารณาจากศักยภาพทรัพย์สินและความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากทำเลที่ตั้ง ทางเข้าออก ระบบสาธารณูปโภค (ไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์) สภาพทรัพย์สินที่ต้องปรับปรุงการใช้ประโยชน์ และกำหนดเป็นเกรดทรัพย์สิน A B C และ D ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารจัดการคุณภาพของทรัพย์สินรอการขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท เกิดจากการที่บริษัทต้องหาเงินเพื่อชำระหนี้ให้แก่คู่สัญญาตามภาระผูกพัน โดยบริษัทต้องวางแผนในการจัดการสภาพคล่องให้เพียงพอในการดำเนินธุรกิจระยะสั้นและระยะยาว ภายใต้การบริหารเงินโดยรายงานผลประกอบการและจัดทำประมาณการทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ (Cash Flow Projection) และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือนเพื่อติดตามความเพียงพอด้านสภาพคล่องของบริษัทในอนาคต หากเกิดกรณีที่บริษัทขาดสภาพคล่อง บริษัทมีการบริหารจัดการโดยเร่งการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มรายได้จากการเรียกเก็บให้สูงขึ้นกว่าเป้าหมายที่กำหนดหรือการเพิ่มทุน ซึ่งทำให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องบรรเทาลง

5. เงินฝากสถาบันการเงิน

| | หน่วย : บาท | |
|--------------------------|---------------|-----------|
| | 2560 | 2559 |
| เงินฝากกระแสรายวัน | 422,268.53 | 4,700.00 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 98,552,937.80 | 90,537.44 |
| รวม เงินฝากสถาบันการเงิน | 98,975,206.33 | 95,237.44 |

6. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประกอบด้วย

6. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (ต่อ)

| | หน่วย : บาท | |
|--|--------------------------|----------|
| | 2560 | 2559 |
| ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อ | 22,123,145,142.06 | - |
| ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ | 3,722.10 | - |
| ตั้งสำรองปรับมูลค่าเงินให้สินเชื่อจากการรับซื้อลูกหนี้ | 206,300,180.25 | - |
| รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 22,329,449,044.41 | - |

7. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|--|-----------------------|----------|
| | 2560 | 2559 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ | 253,285,406.35 | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ | 1,589,238.29 | - |
| รวม ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | 254,874,644.64 | - |

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ ยังอยู่ระหว่างรอโอนกรรมสิทธิ์จากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

8. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|--------------------------|-----------------------|-------------|
| | 2560 | 2559 |
| ลูกหนี้อื่น | 5,554,347.18 | - |
| ภาษีลูกหัก ณ ที่จ่าย | 1,509.60 | 0.38 |
| รายได้ค้างรับอื่น | 208,180,739.54 | - |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 370,713.00 | - |
| รวม สินทรัพย์อื่น | 214,107,309.32 | 0.38 |

9. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกของบริษัท หมายถึง ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 5 ฉบับ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 22,605,658,066.22 บาท (สองหมื่นสองพันหกร้อยห้าล้านหกแสนห้าหมื่นแปดพันหกสิบบาทยี่สิบสองสตางค์) ที่ออกให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย แต่ค่าตอบแทนที่ต้องชำระตามจำนวนดังกล่าวอาจมีการปรับลดได้ตามที่คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ตกลงกัน โดยใน 2 ปีแรกนับแต่วันที่ทำสัญญาฉบับนี้ผู้รับโอนไม่ต้องชำระต้นเงินให้กับผู้โอน ดังรายละเอียดต่อไปนี้



9. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

| ตัวสัญญาใช้เงิน เลขที่ | วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน | เงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงิน (บาท) | วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว | อัตราผลตอบแทน ตัวสัญญาใช้เงิน |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|---|
| 1 | 30 มิถุนายน 2560 | 4,500,000,000.00 | 30 มิถุนายน 2563 | ต้นทุนเงินฝาก ถัวเฉลี่ยรายวันของ ธนาคาร |
| 2 | 30 มิถุนายน 2560 | 4,500,000,000.00 | 30 มิถุนายน 2564 | |
| 3 | 30 มิถุนายน 2560 | 4,500,000,000.00 | 30 มิถุนายน 2565 | |
| 4 | 30 มิถุนายน 2560 | 4,500,000,000.00 | 30 มิถุนายน 2566 | |
| 5 | 30 มิถุนายน 2560 | 4,605,658,066.22 | 30 มิถุนายน 2567 | |
| | รวม | 22,605,658,066.22 | | |

10. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|---|----------------------|-------------------|
| | 2560 | 2559 |
| เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย | 19,893,329.86 | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 8,141,350.06 | 23,000.00 |
| เงินตั้งพักรอดตัดบัญชี | (77,502.80) | - |
| รับเงินตั้งพักรอดตัดบัญชี TDR (ลูกค้าไอเอมเกิน) | 1,325.47 | - |
| หนี้สินอื่น ๆ | 92,500.00 | 135,666.67 |
| รวม หนี้สินอื่น | <u>28,051,002.59</u> | <u>158,666.67</u> |

11. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|--|----------------------|-------------------|
| | 2560 | 2559 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 743,509.73 | - |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 1,120,064.52 | 135,666.67 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 293,925.20 | - |
| ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร | 430,179.80 | - |
| ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม | 920,178.46 | - |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ | 12,682,042.61 | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 225,180.97 | 30,831.00 |
| รวม ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | <u>16,415,081.29</u> | <u>166,497.67</u> |

12. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

| | 2560 | 2559 |
|--|---------------|--------------|
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (หน่วย : บาท) | 30,677,856.21 | (160,859.85) |
| หาร จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว (หน่วย : หุ้น) | 2,500,000.00 | 10,000.00 |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท) | 12.27 | (16.09) |

13. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

13.1 ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

บริษัทรับซื้อทรัพย์สินรอการขายจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามสัญญาโอนทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 116 รายการ เป็นจำนวนเงิน 253,285,406.35 บาท และทรัพย์สินรอการขายที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 3 รายการ เป็นจำนวนเงิน 1,589,238.29 บาท ในระหว่างปี 2561 ได้มีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ไปแล้ว จำนวน 2 รายการ เป็นจำนวนเงิน 895,000.50 บาท คงเหลือจำนวน 114 รายการ เป็นจำนวนเงิน 252,390,405.85 บาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562 ทรัพย์สินรอการขายเป็นอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 114 รายการ เป็นจำนวนเงิน 252,390,405.85 บาท ได้ดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์แล้ว จำนวน 86 รายการ เป็นจำนวนเงิน 171,225,750.85 บาท คงเหลือรอโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 28 รายการ เป็นจำนวนเงิน 81,164,655.00 บาท และทรัพย์สินรอการขายที่เป็นอสังหาริมทรัพย์รอโอนกรรมสิทธิ์ จำนวน 3 รายการ เป็นจำนวนเงิน 1,589,238.29 บาท

13.2 ตัวสัญญาใช้เงิน

ตัวสัญญาใช้เงิน ที่บริษัทออกให้กับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้มีการเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 5 แต่เนื่องจากการปรับปรุงสินทรัพย์ที่รับโอนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 โดยบริษัทได้ออกตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2561 ลงวันที่ 5 เมษายน 2561 จำนวน 4,381,069,757.12 บาท แทนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 5/2560

14. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2562

