

ที่ ตผ ๐๐๒๙/ ๑๑๖๑

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
ถนนพระรามที่ ๖ กทม. ๑๐๕๐๐

๒๙ เมษายน ๒๕๖๒

เรื่อง การตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๑ ของบริษัทบริหารสินทรัพย์
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

เรียน ผู้จัดการบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

อ้างถึง หนังสือบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ที่ บอส. ๓๒๗/๒๕๖๒
ลงวันที่ ๑๑ มีนาคม ๒๕๖๒

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๑
ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน ๖ ชุด

ตามหนังสือที่อ้างถึงบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ส่ง
งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๑ ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย จำกัด เพื่อให้ตรวจสอบ นั้น

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน โดยสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ ๓ ได้ตรวจสอบ
งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๑ ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลาม
แห่งประเทศไทย จำกัด เสร็จแล้ว รายละเอียดตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ ๓ ปฏิบัติราชการแทน
ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ ๓

โทร. ๐ ๒๖๑๘ ๕๗๘๖

โทรสาร ๐ ๒๖๑๘ ๕๗๘๘

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ audit3@oag.go.th



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๑

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบ...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง



ประเมินการ...



- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวอุยศรี วิษณุภรณ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

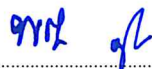
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์			
เงินสด		-	600.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	5	241,533,891.58	98,975,206.33
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	6	22,050,159,769.39	22,329,449,044.41
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	7	254,402,644.14	254,874,644.64
สินทรัพย์อื่น	8	401,758,127.26	214,107,309.32
รวมสินทรัพย์		22,947,854,432.37	22,897,406,804.70
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9	22,381,069,757.12	22,605,658,066.22
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน		208,180,739.53	208,180,739.53
หนี้สินอื่น	10	237,574,753.83	28,051,002.59
รวมหนี้สิน		22,826,825,250.48	22,841,889,808.34
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 2,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		25,000,000.00	25,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		25,000,000.00	25,000,000.00
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
กำไรสะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร		96,029,181.89	30,516,996.36
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		121,029,181.89	55,516,996.36
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		22,947,854,432.37	22,897,406,804.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาครอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
หน่วย : บาท			
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		44,371,504.21	80,397.58
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน		295,805.99	33,103.88
รวมรายได้ดอกเบี้ย		<u>44,667,310.20</u>	<u>113,501.46</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน		186,057,205.41	987,219.79
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>186,057,205.41</u>	<u>987,219.79</u>
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		<u>(141,389,895.21)</u>	<u>(873,718.33)</u>
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		29,541,762.10	233,041.15
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		319,999.50	-
กำไรจากการขายผ่อนชำระ		11,796,778.23	278,616.80
รายได้อื่น เงินอุดหนุนภาครัฐ		186,057,205.41	-
รายได้อื่น ๆ		8,770,440.23	97,674.57
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>95,096,290.26</u>	<u>(264,385.81)</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,023,487.76	146,666.67
ค่าตอบแทนกรรมการ		558,000.00	483,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		322,338.53	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย		84,000.00	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		9,216,264.20	247,458.38
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	11	<u>13,204,090.49</u>	<u>877,125.05</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		81,892,199.77	(1,141,510.86)
ภาษีเงินได้		16,380,014.24	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>65,512,185.53</u>	<u>(1,141,510.86)</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเมื่อขาย		-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		<u>-</u>	<u>-</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		<u>65,512,185.53</u>	<u>(1,141,510.86)</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	12	26.20	(0.46)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



(นางพรรณชนิดดา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



(นายสุรารักษ์ อีร์จันทีก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดที่สิ้นสุดในวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : บาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	เงินปันผลจ่าย	เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	เงินปันผลจ่าย	เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561	กำไรสะสม		รวม
										ส่วนประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	
100,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160,859.85)	(60,859.85)	
24,900,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,900,000.00	
25,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	(1,141,510.86)	-	(1,302,370.71)	(1,141,510.86)	
25,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,516,996.36	55,516,996.36	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	65,512,185.53	-	96,029,181.89	65,512,185.53	
												121,029,181.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรอนชิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุทธารักษ์ ชีร์จันทึก)

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	81,892,199.77	(1,141,510.86)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(187,011,613.44)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (ลดลง)	(6,417,475.05)	(54,933.33)
	(111,536,888.72)	(1,196,444.19)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	141,389,895.21	873,718.33
เงินสดรับดอกเบี้ย	44,667,310.20	113,501.46
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,958.06)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	74,517,358.63	(209,224.40)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	279,289,275.02	336.00
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	472,000.50	-
สินทรัพย์อื่น	(636,246.44)	(800,482.04)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(224,588,309.10)	-
หนี้สินอื่น	13,504,006.64	451,758.08
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	142,558,085.25	(557,612.36)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว	-	24,900,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	24,900,000.00
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	142,558,085.25	24,342,387.64
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	98,975,806.33	97,806.44
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	241,533,891.58	24,440,194.08

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทิก)

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 วัตถุประสงค์และการจัดตั้ง

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

บริษัท มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 66 อาคารคิวเฮ้าส์ 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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ ซึ่งการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

ก. กำไร/รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัท รับรู้รายได้กำไร/ดอกเบี้ย จากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย หรือจากสถาบันการเงินอื่น เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ได้แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. ในกรณีลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้หรือมีคำพิพากษาถึงที่สุด

บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนรายตัว โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัวจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละรายโดยอ้างอิง

Handwritten signature

จากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้ ในกรณีที่สัญญากำหนดให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะใช้ ประมาณการมูลค่าทรัพย์สินที่จะนำมาตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้มาเป็นประมาณการกระแสเงินสดรับ เพื่อใช้ในการ คำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัว อย่างไรก็ตามหากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กำหนดให้มีการนำทรัพย์สินหลักประกัน ขายทอดตลาด บริษัทจะไม่นำประมาณการเงินรับดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการเงินสดรับ เนื่องจาก มีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

ณ วันรับชำระเงินจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระตั้งแต่วันที่ ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุด จนถึงวันที่รับชำระเงินครั้งนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น และจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระ จากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย จะบันทึกหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

2. ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใด ๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือรับชำระจากเงินรับจาก การขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน ผลต่างของเงินที่ได้รับมามากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะรับรู้รายการดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้จะบันทึกรับรู้รายการ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีมีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะรับรู้รายการ ต้นที่ที่ไม่มีผู้โต้แย้งการขายและผู้ซื้อทรัพย์สินมีการชำระเงินที่กรมบังคับคดีแล้ว และพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกิน 105 วัน)
- กรณีบริษัทได้รับโอนทรัพย์สินจากลูกหนี้ มาจากการซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้ หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ตกลงโอนทรัพย์สินชำระหนี้ กับลูกหนี้ และจะนำไปบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่า ยอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึก ในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

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 แต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอน บวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) หนี้สงสัยจะสูญจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัท ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา หากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หรือถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จะทบทวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยราคาที่ตั้งลงกันแต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือตามบัญชี

ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชี จะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและหรือสถาบันการเงินอื่น ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ แสดงด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือราคาประมูลซื้อหรือราคาที่จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน อ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กบ

3.7 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และจะเริ่มรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อรวมยอดของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่ายอดรวมของเงินสดที่ได้รับชำระซึ่งสูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย

3.8 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เกิดจากการนำหลักประกันของลูกหนี้ไปประมูลขายที่กรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

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

2. กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีไปแล้วจะบันทึกรับรู้เป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 3.5 ของราคาประมูล

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

	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 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุน หลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด มีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และไม่มี การตัดจำหน่ายงานระหว่างทำ

3.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

3.12 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

4. การบริหารความเสี่ยง

หลักการและเหตุผล

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

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

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

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

บริษัทได้มีการจัดตั้งกลุ่มงานที่ดูแลรับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ในการนำเสนอข้อมูล และรายงานสถานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งนำข้อเสนอแนะและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับ จากคณะกรรมการบริษัทมาใช้ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ โดยได้มีการประสานงาน กับหน่วยงานธุรกิจต่าง ๆ ในฐานะหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ซึ่งมีหน้าที่ต้องรับผิดชอบต่อการบริหาร ความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัท มีดังนี้

1. ความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)

สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ ซึ่งรายได้เกิดจากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL และ NPA) มาบริหารจัดการ และจำหน่ายออกไปนั้น ความเสี่ยงจะมาจากคุณภาพของสินทรัพย์เป็นหลัก หากคุณภาพของสินทรัพย์ไม่ดี จะส่งผลกระทบต่อ การสร้างรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัท โดยความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัท แบ่งเป็น

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ/ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้ ด้อยคุณภาพย้อนกลับ คือ หลังปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งส่งผลกระทบต่อเงินรับและกำไร บริษัทจึงมีการติดตามหนี้หลังปรับโครงสร้างอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่มีสัญญาณแสดงว่าลูกหนี้จะไม่สามารถ ปฏิบัติได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะมีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยการทบทวน/ ปรับปรุงเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้นี้ยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อไปได้ แต่หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขโดยมีเหตุอันไม่สมควร สามารถใช้มาตรการทางกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ได้

คณ

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

2. ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท เกิดจากการที่บริษัทต้องหากเงินเพื่อชำระหนี้ให้แก่คู่สัญญาตามภาระผูกพัน โดยบริษัทต้องวางแผนในการจัดการสภาพคล่องให้เพียงพอในการดำเนินธุรกิจระยะสั้นและระยะยาว ภายใต้การบริหารเงิน โดยรายงานผลประกอบการและจัดทำประมาณการทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ (Cash Flow Projection) และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือนเพื่อติดตามความเพียงพอด้านสภาพคล่องของบริษัทในอนาคต หากเกิดกรณีที่บริษัทขาดสภาพคล่อง บริษัทมีการบริหารจัดการโดยเร่งการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มรายได้จากการเรียกเก็บให้สูงขึ้นกว่าเป้าหมายที่กำหนดหรือการเพิ่มทุน ซึ่งทำให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องบรรเทาลง

5. เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินฝากกระแสรายวัน	196,048.90	422,268.53
เงินฝากออมทรัพย์	241,337,842.68	98,552,937.80
รวม เงินฝากสถาบันการเงิน	<u>241,533,891.58</u>	<u>98,975,206.33</u>

6. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อ	22,050,155,671.99	22,123,145,142.06
ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ	4,097.40	3,722.10
ตั้งพักรอปรับมูลค่าเงินให้สินเชื่อจากการรับซื้อลูกหนี้	-	206,300,180.25
รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	<u>22,050,159,769.39</u>	<u>22,329,449,044.41</u>

7. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคาปรับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ	252,813,405.85	253,285,406.35
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ	1,589,238.29	1,589,238.29
รวม ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	254,402,644.14	254,874,644.64

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ ยังอยู่ระหว่างรอโอนกรรมสิทธิ์จากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

8. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ลูกหนี้อื่น	5,359,716.18	5,554,347.18
ภาษีลูกหัก ณ ที่จ่าย	4,467.66	1,509.60
รายได้ค้างรับอื่น	395,192,352.98	208,180,739.54
ลูกหนี้กรมสรรพากร	15,426.77	-
เงินประกันสัญญาเช่า	1,185,424.50	370,713.00
สินทรัพย์อื่น ๆ	739.17	-
รวม สินทรัพย์อื่น	401,758,127.26	214,107,309.32

9. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกของบริษัท หมายถึง ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 5 ฉบับ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 22,381,069,757.12 บาท (สองหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเอ็ดล้านหกหมื่นเก้าพันเจ็ดร้อยห้าสิบลบาทสิบสองสตางค์) โดยในปี 2560 บริษัทได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวนทั้งสิ้น 22,605,658,066.22 บาท (สองหมื่นสองพันหกร้อยห้าล้านหกแสนห้าหมื่นแปดพันหกสิบบาทยี่สิบสองสตางค์) แต่ในระหว่างปี 2561 ได้มีการเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 5 เนื่องจากมีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่รับโอนตามสัญญา โอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 โดยบริษัทได้ออกตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2561 ลงวันที่ 5 เมษายน 2561 จำนวน 4,381,069,757.12 บาท แทนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 5/2560 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 4,605,658,066.22 บาท ดังรายละเอียดต่อไปนี้

9. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

ตัวสัญญาใช้เงิน เลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	เงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงิน (บาท)	วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว	อัตราผลตอบแทน ตัวสัญญาใช้เงิน
1/2560	30 มิถุนายน 2560	4,500,000,000.00	30 มิถุนายน 2563	ต้นทุนเงินฝาก ถัวเฉลี่ยรายวันของ ธนาคาร
2/2560	30 มิถุนายน 2560	4,500,000,000.00	30 มิถุนายน 2564	
3/2560	30 มิถุนายน 2560	4,500,000,000.00	30 มิถุนายน 2565	
4/2560	30 มิถุนายน 2560	4,500,000,000.00	30 มิถุนายน 2566	
1/2561	5 เมษายน 2561	4,381,069,757.12	30 มิถุนายน 2567	
	รวม	22,381,069,757.12		

10. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	92,574.97	-
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	205,925,752.96	19,893,329.86
เจ้าหนี้อื่น	1,039,453.04	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	25,803,647.31	8,141,350.06
เงินตั้งพักรอดตัดบัญชี	4,062,346.13	(77,502.80)
เงินตั้งพักรอดตัดบัญชี TDR (ลูกค้าโอนเกิน)	-	1,325.47
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	636,905.42	-
หนี้สินอื่น ๆ	14,074.00	92,500.00
รวม หนี้สินอื่น	<u>237,574,753.83</u>	<u>28,051,002.59</u>

11. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,023,487.76	146,666.67
ค่าตอบแทนกรรมการ	558,000.00	483,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	322,338.53	-
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	437,411.18	-
ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม	1,765,926.54	242,887.38
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ	6,996,119.94	-
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	84,000.00	-
ค่าโฆษณา/สื่อประชาสัมพันธ์	-	1,200.00
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	16,806.54	3,371.00
รวม ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	13,204,090.49	877,125.05

12. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัท (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

	30 มิถุนายน 2561	30 มิถุนายน 2560
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (หน่วย : บาท)	65,512,185.35	(1,141,510.86)
หาร จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว (หน่วย : หุ้น)	2,500,000	2,500,000
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หน่วย : บาท)	26.20	(0.46)

13. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

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

14. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562