

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๒



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

1. รายงานการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน และข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

๒๖

ในการจัด...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงาน ต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบ ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือ ข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและ มาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ ตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบ วิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพ ของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผล ของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง ของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกันมีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ต้องกล่าวไว้...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูล
ในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
จะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึง
วันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคต
อาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล
ว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ
ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ
รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่าง
การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

2. รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकरอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐาน
การบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบ
ในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410
“การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าว
ประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์
เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี
ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้
จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป...



ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นายเทอดพงษ์ พงษ์ศักดิ์ศรี)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวนวลยศรี วิษุภรณ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : บาท

| สินทรัพย์ | หมายเหตุ | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---|----------|--------------------------|--------------------------|
| เงินสด | | 3,230.75 | 53,915.07 |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 6 | 1,887,169,002.38 | 3,216,530,786.91 |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 7 | 20,321,276,777.70 | 21,058,717,413.42 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 8 | 285,653,295.71 | 51,711,905.30 |
| ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | 9 | 48,441,173.30 | 202,267,738.84 |
| อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 10 | 8,218,180.73 | 5,253,779.84 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 11 | 669,796.25 | 498,094.78 |
| สินทรัพย์อื่น | 12 | 40,175,390.24 | 15,534,497.84 |
| รวมสินทรัพย์ | | <u>22,591,606,847.06</u> | <u>24,550,568,132.00</u> |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 13 | 20,381,069,757.12 | 22,381,069,757.12 |
| ประมาณการหนี้สิน | 14 | 2,026,711.41 | 949,958.77 |
| หนี้สินอื่น | 15 | 411,883,636.24 | 855,712,842.51 |
| รวมหนี้สิน | | <u>20,794,980,104.77</u> | <u>23,237,732,558.40</u> |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 500,000,000.00 | 500,000,000.00 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | |
| หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | | 500,000,000.00 | 500,000,000.00 |
| กำไรสะสม | | | |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 1,296,626,742.29 | 812,835,573.60 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>1,796,626,742.29</u> | <u>1,312,835,573.60</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>22,591,606,847.06</u> | <u>24,550,568,132.00</u> |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | | |



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ อีร์จันติก)

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาครอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

| | 2562 | หน่วย : บาท 2561 |
|--|------------------------|------------------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | | |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 70,940,680.39 | 31,242,209.63 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน | 4,604,254.11 | 295,805.99 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | <u>75,544,934.50</u> | <u>31,538,015.62</u> |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | 87,602,817.77 | 90,946,856.63 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | <u>87,602,817.77</u> | <u>90,946,856.63</u> |
| รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ | <u>(12,057,883.27)</u> | <u>(59,408,841.01)</u> |
| กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 435,996,911.72 | 16,427,204.57 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | 4,867,758.90 | - |
| กำไรจากการขายผ่อนชำระ | 1,428,646.01 | 4,631,157.66 |
| รายได้อื่น เงินอุดหนุนภาครัฐ | 87,602,817.77 | 90,946,856.63 |
| รายได้อื่น ๆ | 3,139,805.81 | 5,736,947.40 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | <u>520,978,056.94</u> | <u>58,333,325.25</u> |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 35,047,165.89 | 2,215,713.59 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 458,000.00 | 277,500.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 4,098,451.64 | 201,747.79 |
| ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม | 2,633,150.79 | 1,257,792.58 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 13,139,138.91 | 1,123,754.37 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | <u>55,375,907.23</u> | <u>5,076,508.33</u> |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 465,602,149.71 | 53,256,816.92 |
| ภาษีเงินได้ | (93,123,538.41) | (16,380,014.24) |
| กำไรสุทธิ | <u>372,478,611.30</u> | <u>36,876,802.68</u> |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | |
| รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปในกำไรหรือขาดทุน | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเผื่อขาย | - | - |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | <u>-</u> | <u>-</u> |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | <u>372,478,611.30</u> | <u>36,876,802.68</u> |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | |




(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ

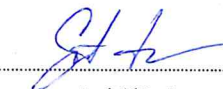


(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

| | หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|--|----------|-----------------------|-------------------------|
| หน่วย : บาท | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | | 170,006,159.44 | 44,371,504.21 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน | | 4,618,933.86 | 295,805.99 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | | <u>174,625,093.30</u> | <u>44,667,310.20</u> |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | | 178,678,442.19 | 186,057,205.41 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | <u>178,678,442.19</u> | <u>186,057,205.41</u> |
| รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ | | <u>(4,053,348.89)</u> | <u>(141,389,895.21)</u> |
| กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | | 496,190,380.06 | 29,541,762.10 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | | 4,867,758.90 | 319,999.50 |
| กำไรจากการขายผ่อนชำระ | | 2,786,970.05 | 11,796,778.23 |
| รายได้อื่น เงินอุดหนุนภาครัฐ | | 178,678,442.19 | 186,057,205.41 |
| รายได้อื่น ๆ | | 7,525,666.00 | 8,770,440.23 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | <u>685,995,868.31</u> | <u>95,096,290.26</u> |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 52,233,273.63 | 2,994,487.76 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 846,500.00 | 587,000.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 6,971,440.94 | 322,338.53 |
| ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม | | 9,272,408.88 | 1,765,926.54 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 16 | 11,929,169.88 | 7,534,337.66 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | <u>81,252,793.33</u> | <u>13,204,090.49</u> |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 604,743,074.98 | 81,892,199.77 |
| ภาษีเงินได้ | | (120,951,906.29) | (16,380,014.24) |
| กำไรสุทธิ | | <u>483,791,168.69</u> | <u>65,512,185.53</u> |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปในกำไรหรือขาดทุน | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเมื่อขาย | | - | - |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | - | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | <u>483,791,168.69</u> | <u>65,512,185.53</u> |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | | |


.....
(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ


.....
(นายสุธารักษ์ อีร์จันติก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

หน่วย : บาท

| | ทุนที่ออก และชำระแล้ว | กำไรสะสม | | รวม | |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------|-----------|------------------|------------------|
| | | จัดสรรแล้ว | | | ยังไม่ได้จัดสรร |
| | | สำรองตามกฎหมาย | สำรองอื่น | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561 | 25,000,000.00 | - | - | 30,516,996.36 | 55,516,996.36 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | 65,512,185.53 | 65,512,185.53 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 | 25,000,000.00 | - | - | 96,029,181.89 | 121,029,181.89 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 500,000,000.00 | - | - | 812,835,573.60 | 1,312,835,573.60 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | 483,791,168.69 | 483,791,168.69 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 | 500,000,000.00 | - | - | 1,296,626,742.29 | 1,796,626,742.29 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิดา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ จีร์จันทิก)
กรรมการ


บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

| | หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|---|----------|--------------------|------------------|
| หน่วย : บาท | | | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 604,743,074.98 | 81,892,199.77 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี | | 1,011,726.40 | - |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) | | (418,199.49) | - |
| รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) | | - | (187,011,613.44) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | 14,193,987.75 | (6,417,475.05) |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | | 1,076,752.64 | - |
| | | 620,607,342.28 | (111,536,888.72) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 4,053,348.89 | 141,389,895.21 |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | | 174,865,892.80 | 44,667,310.20 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | | (21,812,054.80) | - |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | | (203,330,010.27) | (2,958.06) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | 574,384,518.90 | 74,517,358.63 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | | 653,783,022.35 | 279,289,275.02 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | | 3,547,788.50 | 472,000.50 |
| ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | | (5,000.00) | - |
| สินทรัพย์อื่น | | (24,177,625.84) | (636,246.44) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | | (2,000,000,000.00) | (224,588,309.10) |
| หนี้สินอื่น | | (529,881,035.31) | 13,504,006.64 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน | | (1,322,348,331.40) | 142,558,085.25 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์ | | (6,734,597.45) | - |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | (329,540.00) | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | | (7,064,137.45) | - |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | | (1,329,412,468.85) | 142,558,085.25 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | | 3,216,584,701.98 | 98,975,806.33 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด | 5 | 1,887,172,233.13 | 241,533,891.58 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นางพรรณชนิดตา บุญครอง)
 ประธานกรรมการ


 (นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
 กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

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

บริษัท มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 100/14, 100/22 และ 100/23 อาคารว่องวานิช คอมเพล็กซ์ บี ชั้น 12A และ 14 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแสดงรายการตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 22/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อความต้องการเงินในปีที่เริ่มนำมามาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อความต้องการเงินของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

ก. กำไร/รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัท รับรู้รายได้กำไร/ดอกเบี้ย จากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือจากสถาบันการเงินอื่น เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. ในกรณีลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้หรือมีคำพิพากษาถึงที่สุด

บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนรายตัว โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัวจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละรายโดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้ ในกรณีที่สัญญากำหนดให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะใช้ประมาณการมูลค่าทรัพย์สินที่จะนำมาตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้มาเป็นประมาณการกระแสเงินสดรับ เพื่อใช้ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัว อย่างไรก็ตามหากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กำหนดให้มีการนำทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด บริษัทจะไม่นำประมาณการเงินรับดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการกระแสเงินสดรับ เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

ณ วันรับชำระเงินจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระ ตั้งแต่วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุด จนถึงวันที่รับชำระเงินครั้งนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น และจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย จะบันทึกหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

2. ในกรณีลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใด ๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือรับชำระจากเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน ผลต่างของเงินที่ได้รับมากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะรับรู้รายการดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้จะบันทึกบัญชีรายการ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีมีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะรับรู้รายการทันทีที่ไม่มีผู้โต้แย้งการขายและผู้ซื้อทรัพย์สินมีการชำระเงินที่กรมบังคับคดีแล้ว และพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกิน 105 วัน)
- กรณีบริษัทได้รับโอนทรัพย์สินจากลูกหนี้ มาจากการซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้ หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ได้ตกลงโอนทรัพย์สินชำระหนี้กับลูกหนี้ และจะนำไปบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ 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 บริษัทจะรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยหรือสถาบันการเงินอื่น แต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอน บวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) หนี้สงสัยจะสูญจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัท ยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา หากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หรือถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จะทบทวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็น การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทบันทึกสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยราคาที่ตกลงกันแต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือ ตามบัญชี

ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชี จะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทยและหรือสถาบันการเงินอื่น ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อชำระหนี้และทรัพย์สิน ที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อชำระหนี้ แสดงด้วยราคาปรับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอน เพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าและทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับ จากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกค้า หรือราคาที่ประมูลซื้อ หรือราคาที่ย้ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่า ที่คาดว่าจะได้รับคืน อ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทจะบันทึกส่วนต่าง ระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอดบัญชี และจะเริ่มรับรู้ เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่ายอดรวมของเงินสดที่ได้รับชำระซึ่งสูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย

3.8 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เกิดจากการนำหลักประกันของลูกค้าไปประมูลขายที่กรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ บริษัท จะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และพันธะจะ โต้แย้งการขาย (ไม่เกินกว่า 105 วัน) และทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนองลำดับที่ 1 กับบริษัทเท่านั้น โดยบริษัท จะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการขายทอดตลาดที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ในอัตราร้อยละ 7 ของราคาประมูล ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาดแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอคืนจากการขายทอดตลาด

2. กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกค้าและชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีแล้วจะบันทึกรับรู้ เป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 3.5 ของราคา ประมูล

CS

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

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

อุปกรณ์ ประกอบด้วย เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างทำที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ลิขสิทธิ์ ฯลฯ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อยค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัด มีอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และไม่มี การตัดจำหน่ายงานระหว่างทำ

3.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่า

ของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

3.12 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง และโบนัส เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ วันลาที่สามารถยกไปได้เกินกว่า 1 ปี

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน จะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.13 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการชำระภาระหนี้สินดังกล่าวและบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

บริษัทบันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

3.14 สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของซึ่งไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานให้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

3.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า

บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)

สำหรับธุรกิจบริษัทบริหารสินทรัพย์ ซึ่งรายได้เกิดจากการนำสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL และ NPA) มาบริหารจัดการและจำหน่ายออกไปนั้น ความเสี่ยงจากคุณภาพของสินทรัพย์เป็นหลัก หากคุณภาพของสินทรัพย์ไม่ดี จะส่งผลกระทบต่อการสร้างรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัท โดยความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัท แบ่งเป็น

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ/ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพย้อนกลับ คือ หลังปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งส่งผลกระทบต่อเงินรับและกำไร บริษัทจึงมีการติดตามหนี้หลังปรับโครงสร้างอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่มิสัญญาแสดงว่าลูกหนี้จะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะมีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยการทบทวน/ปรับปรุงเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อไปได้ แต่หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขโดยมีเหตุอันไม่สมควร สามารถใช้มาตรการทางกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ได้

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

4.2 ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท เกิดจากการที่บริษัทต้องหาเงินเพื่อชำระหนี้ให้แก่คู่สัญญาตามภาระผูกพัน โดยบริษัทต้องวางแผนในการจัดการสภาพคล่องให้เพียงพอในการดำเนินธุรกิจระยะสั้นและระยะยาวภายใต้การบริหารเงิน โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือน เพื่อติดตามความเพียงพอด้านสภาพคล่องของบริษัทในอนาคต หากเกิดกรณีที่บริษัทขาดสภาพคล่อง บริษัทมีการบริหารจัดการโดยเร่งการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มรายได้จากการเรียกเก็บให้สูงขึ้นกว่าเป้าหมายที่กำหนดหรือการเพิ่มทุน ซึ่งทำให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องบรรเทาลง

สำหรับการดำเนินงานในไตรมาส 1/2562 ที่ผ่านมามีบริษัทมีเงินสดเหลือกว่า 3,076.00 ล้านบาท ในเดือนเมษายน 2562 จึงได้ชำระตัวสัญญาใช้เงิน 2,000.00 ล้านบาท ให้กับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อลดภาระดอกเบี้ยจ่าย

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 30 มิถุนายน 2561 เป็นดังนี้

| | หน่วย : บาท | |
|---|-------------------------|-----------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 30 มิถุนายน 2561 |
| เงินสด | 3,230.75 | - |
| เงินฝากกระแสรายวัน | 4,502,054.59 | 196,048.90 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 1,202,666,947.79 | 241,337,842.68 |
| เงินฝากประจำ | 680,000,000.00 | - |
| รวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 1,887,172,233.13 | 241,533,891.58 |

6. เงินฝากสถาบันการเงิน

| | หน่วย : บาท | |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินฝากกระแสรายวัน | 4,502,054.59 | 343,062,363.74 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 1,202,666,947.79 | 2,873,468,423.17 |
| เงินฝากประจำ | 680,000,000.00 | - |
| รวม เงินฝากสถาบันการเงิน | 1,887,169,002.38 | 3,216,530,786.91 |

7. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อ | 20,321,276,777.70 | 21,058,713,316.02 |
| ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ | - | 4,097.40 |
| รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 20,321,276,777.70 | 21,058,717,413.42 |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 20,321,276,777.70 บาท และ 21,058,717,413.42 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) คิดเป็นมูลค่า 46,158,319,753.85 บาท และ 47,428,129,443.85 บาท ตามลำดับ



7.1 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : บาท

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | | | | |
|-----------------------------------|--|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|
| | จำนวนรายการหนี้ | ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ | ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ | ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา | มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 271 | 1,801,307,092.75 | 1,801,307,092.75 | | |
| การโอนสินทรัพย์และ/หรือ | 4 | 6,161,560.00 | 6,161,560.00 | ที่ดินเปล่า | 33,852,470.00 |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | | | | อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | 3,508,000.00 |
| | | | | ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง | 80,902,000.00 |
| รวม | 275 | 1,807,468,652.75 | 1,807,468,652.75 | | 118,262,470.00 |

หน่วย : บาท

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 | | | | |
|-----------------------------------|--|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|
| | จำนวนรายการหนี้ | ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ | ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ | ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา | มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 10 | 2,174,144,543.99 | 2,174,144,543.99 | | |
| การโอนสินทรัพย์และ/หรือ | - | - | - | ที่ดินเปล่า | - |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | | | | อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | - |
| | | | | ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง | - |
| รวม | 10 | 2,174,144,543.99 | 2,174,144,543.99 | | - |

PR

7.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกัน ดังนี้

| | 30 มิถุนายน 2562 | | |
|--|---|--|-------------------|
| | ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เงินต้น ตามเกณฑ์สิทธิ) | เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน) | มูลค่าหลักประกัน |
| หน่วย : บาท | | | |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้ | | | |
| ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน | 4,705,744,450.17 | 3,276,357,253.46 | 4,968,711,964.39 |
| ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน | 365,006,332.72 | 315,609,759.71 | 414,297,561.22 |
| ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน | 723,017,230.00 | 394,136,232.66 | 833,170,417.22 |
| ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป | 5,569,677,629.82 | 2,605,130,216.42 | 4,520,021,782.70 |
| รวม | 11,363,445,642.71 | 6,591,233,462.25 | 10,736,201,725.53 |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้ | 34,794,874,111.14 | 13,730,043,315.45 | 20,593,291,848.72 |
| รวม | 34,794,874,111.14 | 13,730,043,315.45 | 20,593,291,848.72 |
| รวมทั้งสิ้น | 46,158,319,753.85 | 20,321,276,777.70 | 31,329,493,574.25 |
| หน่วย : บาท | | | |
| | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| | ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เงินต้น ตามเกณฑ์สิทธิ) | เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน) | มูลค่าหลักประกัน |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้ | | | |
| ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน | 2,267,682,080.85 | 1,669,991,771.02 | 1,861,499,596.71 |
| ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน | 59,803,063.02 | 57,617,549.98 | 61,512,873.16 |
| ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน | 441,497,325.15 | 202,069,095.81 | 206,646,000.00 |
| ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป | 4,064,833,111.21 | 1,679,411,005.08 | 2,033,985,601.16 |
| รวม | 6,833,815,580.23 | 3,609,089,421.89 | 4,163,644,071.03 |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้ | 40,594,313,863.62 | 17,449,627,991.53 | 19,529,187,741.07 |
| รวม | 40,594,313,863.62 | 17,449,627,991.53 | 19,529,187,741.07 |
| รวมทั้งสิ้น | 47,428,129,443.85 | 21,058,717,413.42 | 23,692,831,812.10 |

ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิแสดงเพียงเงินต้นตามสัญญา เนื่องจากข้อมูลของบริษัทยังไม่เป็นปัจจุบัน จึงมิได้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับกำไรค้างรับ (ดอกเบี้ย) เบี้ยปรับผิดนัด ค่าชดเชยตามคำพิพากษาศาล ฯลฯ ซึ่งเป็นสิทธิที่บริษัทสามารถเรียกร้องได้ตามกฎหมาย

8. ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคาซื้อ/รับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

| | 30 มิถุนายน 2562 | | |
|------------------------------------|----------------------------|--|-----------------|
| | รับโอนจาก สถาบันการเงิน | โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์สิน จากลูกหนี้ | รวม |
| อสังหาริมทรัพย์ | | | |
| ยอดต้นงวด | 51,711,905.30 | - | 51,711,905.30 |
| เพิ่มขึ้น | 159,015,877.54 | 117,611,540.60 | 276,627,418.14 |
| ลดลง | (10,632,241.10) | - | (10,632,241.10) |
| ยอดปลายงวด | 200,095,541.74 | 117,611,540.60 | 317,707,082.34 |
| หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย | | | (32,053,786.63) |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | | | 285,653,295.71 |

หน่วย : บาท

| | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|------------------------------------|----------------------------|--|---------------|
| | รับโอนจาก สถาบันการเงิน | โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์สิน จากลูกหนี้ | รวม |
| อสังหาริมทรัพย์ | | | |
| ยอดต้นงวด | - | - | - |
| เพิ่มขึ้น | 52,606,905.80 | - | 52,606,905.80 |
| ลดลง | (895,000.50) | - | (895,000.50) |
| ยอดปลายงวด | 51,711,905.30 | - | 51,711,905.30 |
| หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย | | | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | | | 51,711,905.30 |



9. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

| | หน่วย : บาท | |
|--|----------------------|-----------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| งานระหว่างทำ - ทรัพย์สินรอการขาย | 5,000.00 | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ | 46,846,935.01 | 200,678,500.55 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ | 1,589,238.29 | 1,589,238.29 |
| รวม ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | 48,441,173.30 | 202,267,738.84 |

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการอยู่ระหว่างรอโอนกรรมสิทธิ์จากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

10. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| รายการ | หน่วย : บาท | | | | | | | |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | | | | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
| | ราคาทุน | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | ราคา | | ราคาตามบัญชีสุทธิ | |
| ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น/รับโอน | จำหน่าย/โอนออก | ยอดปลายงวด | ยอดต้นงวด | ค่าเสื่อมราคา | ยอดปลายงวด | | |
| อุปกรณ์ - เครื่องใช้สำนักงาน | 1,404,494.54 | 3,225,071.30 | - | 4,629,565.84 | 69,307.20 | 374,030.64 | 443,337.84 | 4,186,228.00 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 37,126.17 | - | - | 37,126.17 | 1,577.85 | 3,681.61 | 5,259.46 | 31,866.71 |
| คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 1,202,983.70 | 2,415,293.54 | - | 3,618,277.24 | 119,939.52 | 453,578.64 | 573,518.16 | 3,044,759.08 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่ | - | 1,065,213.92 | - | 1,065,213.92 | - | 109,886.98 | 109,886.98 | 955,326.94 |
| งานระหว่างทำ | 2,800,000.00 | - | 2,800,000.00 | - | - | - | - | - |
| รวม | 5,444,604.41 | 6,705,578.76 | 2,800,000.00 | 9,350,183.17 | 190,824.57 | 941,177.87 | 1,132,002.44 | 8,218,180.73 |

| รายการ | หน่วย : บาท | | | | | | | |
|----------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------|-------------------|-------------------|---------------------|--|
| | 30 มิถุนายน 2562 | | | | 31 ธันวาคม 2561 | | | |
| | ราคาทุน | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | ราคา | | ราคาตามบัญชีสุทธิ | |
| ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น/รับโอน | ยอดปลายงวด | ยอดต้นงวด | ค่าเสื่อมราคา | ยอดปลายงวด | | | |
| อุปกรณ์ - เครื่องใช้สำนักงาน | - | 1,404,494.54 | 1,404,494.54 | - | 69,307.20 | 69,307.20 | 1,335,187.34 | |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | - | 37,126.17 | 37,126.17 | - | 1,577.85 | 1,577.85 | 35,548.32 | |
| คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | - | 1,202,983.70 | 1,202,983.70 | - | 119,939.52 | 119,939.52 | 1,083,044.18 | |
| งานระหว่างทำ | - | 2,800,000.00 | 2,800,000.00 | - | - | - | 2,800,000.00 | |
| รวม | - | 5,444,604.41 | 5,444,604.41 | - | 190,824.57 | 190,824.57 | 5,253,779.84 | |

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| รายการ | หน่วย : บาท | | | | | | |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| | ราคาทุน | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | ราคา | | ราคาตามบัญชีสุทธิ |
| ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น/รับโอน | ยอดปลายงวด | ยอดต้นงวด | ค่าตัดจำหน่าย | ยอดปลายงวด | | |
| ลิขสิทธิ์โปรแกรม | 525,003.45 | 242,250.00 | 767,253.45 | 26,908.67 | 70,548.53 | 97,457.20 | 669,796.25 |
| รวม | 525,003.45 | 242,250.00 | 767,253.45 | 26,908.67 | 70,548.53 | 97,457.20 | 669,796.25 |

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ (ต่อ)

| รายการ | 31 ธันวาคม 2561 | | | | | | หน่วย : บาท |
|------------------|-----------------|------------------|------------|-------------------|---------------|------------|--------------|
| | ราคาทุน | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | ราคาตามบัญชี |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น/รับโอน | ยอดปลายงวด | ยอดต้นงวด | ค่าตัดจำหน่าย | ยอดปลายงวด | สุทธิ |
| ลิขสิทธิ์โปรแกรม | - | 525,003.45 | 525,003.45 | - | 26,908.67 | 26,908.67 | 498,094.78 |
| รวม | - | 525,003.45 | 525,003.45 | - | 26,908.67 | 26,908.67 | 498,094.78 |

12. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|------------------------|------------------|-----------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ลูกหนี้อื่น | 19,420,893.36 | 8,608,651.11 |
| ภาษีลูกหัก ณ ที่จ่าย | - | 29,836.81 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 493,103.37 | - |
| ลูกหนี้กรมสรรพากร | 1,901,851.76 | 723,762.17 |
| เงินทดรองจ่าย | 634,334.00 | 901,040.00 |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 17,725,207.75 | 5,271,207.75 |
| รวม สินทรัพย์อื่น | 40,175,390.24 | 15,534,497.84 |

13. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกของบริษัทเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 5 ฉบับ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 20,381,069,757.12 บาท โดยในปี 2560 บริษัทได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวนทั้งสิ้น 22,605,658,066.22 บาท แต่ในระหว่างปี 2561 ได้มีการเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 5 เนื่องจากมีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่รับโอนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 โดยบริษัทได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2561 ลงวันที่ 5 เมษายน 2561 จำนวน 4,381,069,757.12 บาท แทนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 5/2560 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 4,605,658,066.22 บาท และเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2562 บริษัทได้ทำบันทึกข้อตกลงกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2560 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวนเงิน 4,500,000,000.00 บาท ครบกำหนดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 เป็นจำนวนเงิน 2,000,000,000.00 บาท และดำเนินการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2562 ลงวันที่ 18 เมษายน 2562 จำนวน 2,500,000,000.00 บาท แทนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2560

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

13. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

| 30 มิถุนายน 2562 | | | | |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|---|
| ตัวสัญญาใช้เงิน เลขที่ | วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน | เงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงิน (บาท) | วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว | อัตราผลตอบแทน ตัวสัญญาใช้เงิน |
| 2/2560 | 30 มิถุนายน 2560 | 4,500,000,000.00 | 30 มิถุนายน 2564 | ต้นทุนเงินฝาก ถัวเฉลี่ยรายวันของ ธนาคาร |
| 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 | |
| 1/2562 | 18 เมษายน 2562 | 2,500,000,000.00 | 30 มิถุนายน 2563 | |
| รวม | | 20,381,069,757.12 | | |

| 31 ธันวาคม 2561 | | | | |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|---|
| 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 | | |

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 ตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ จำนวน 20,381,069,757.12 บาท มีดอกเบี้ยค้างจ่าย จำนวน 156,866,387.39 บาท

14. ประมาณการหนี้สิน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

| | หน่วย : บาท | |
|---|---------------------|-------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ประมาณการผลประโยชน์พนักงานยกมา | 949,958.77 | - |
| <u>บวก</u> ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงาน | 1,062,123.28 | 948,686.97 |
| ต้นทุนดอกเบี้ยผลประโยชน์ของพนักงาน | 14,629.36 | 1,271.80 |
| <u>รวม</u> ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน | <u>2,026,711.41</u> | <u>949,958.77</u> |

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการ
สมมติฐานถูกตั้งบนพื้นฐานการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติของพนักงานทั้งกลุ่มมิใช่พนักงานคนใดคนหนึ่ง ดังนั้น
ผลการประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจะประเมินหรือนำเสนอในระดับกลุ่มหรือบริษัท

| ข้อสมมติฐานด้านการเงิน | รอบประมาณการ มกราคม 2562 ถึง ธันวาคม 2562 |
|------------------------|---|
| อัตราคิดลด | 3.08% ต่อปี |
| อัตรากำไรขั้นเงินเดือน | 5.00% ต่อปี |
| อัตราเงินเฟ้อระยะยาว | 2.75% ต่อปี |
| อัตรากำไรหมุนเวียน | 1.91% ถึง 22.92% |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

| | หน่วย : บาท | | | |
|--|------------------|-------------|-----------------|-------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
| | เพิ่มขึ้น | ลดลง | เพิ่มขึ้น | ลดลง |
| อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลง 1%) | (89,432.87) | 103,637.49 | (89,432.87) | 103,637.49 |
| อัตรากำไรขั้นเงินเดือน (เปลี่ยนแปลง 1%) | 100,566.89 | (88,696.51) | 100,566.89 | (88,696.51) |
| อัตรากำไรหมุนเวียน (เปลี่ยนแปลง 20% ของสมมติฐานหลัก) | (52,927.81) | 60,663.09 | (52,927.81) | 60,663.09 |

15. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| | หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 9,853,530.72 |
| เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย | 19,736,674.99 | 50,456,866.83 |
| เจ้าหนี้อื่น | 5,854,381.85 | 209,213,750.33 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 312,288,539.68 | 223,667,491.45 |
| เงินตั้งพักรอดัดบัญชี | - | 25,364,874.09 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 62,978,808.67 | - |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร | - | 856,000.66 |
| หนี้สินอื่น ๆ | 1,171,700.33 | 57,788.99 |
| รวม หนี้สินอื่น | 411,883,636.24 | 855,712,842.51 |

16. ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|------------------------------|----------------------|---------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | 30 มิถุนายน 2561 |
| ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร | 1,148,538.44 | 437,411.18 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินค้า | 8,348,981.46 | 6,996,119.94 |
| ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย | 1,106,194.29 | 84,000.00 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 1,325,455.69 | 16,806.54 |
| รวม ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 11,929,169.88 | 7,534,337.66 |

17. สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและทำสัญญาเช่ารถยนต์และอุปกรณ์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

| | หน่วย : บาท | | |
|------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| | 30 มิถุนายน 2562 | | |
| | ระยะเวลา 1 ปี | ตั้งแต่ 1 - 5 ปี | รวม |
| อาคาร | 8,717,544.00 | 11,280,738.77 | 19,998,282.77 |
| อุปกรณ์ | 316,800.00 | 403,200.00 | 720,000.00 |
| รถยนต์ | 862,426.56 | 2,573,112.08 | 3,435,538.64 |
| รวม | 9,896,770.56 | 14,257,050.85 | 24,153,821.41 |
| | หน่วย : บาท | | |
| | 31 ธันวาคม 2561 | | |
| | ระยะเวลา 1 ปี | ตั้งแต่ 1 - 5 ปี | รวม |
| อาคาร | 3,415,946.10 | 5,525,380.95 | 8,941,327.05 |
| อุปกรณ์ | 338,976.00 | 564,960.00 | 903,936.00 |
| รถยนต์ | 333,312.00 | 611,072.00 | 944,384.00 |
| รวม | 4,088,234.10 | 6,701,412.95 | 10,789,647.05 |

PS

18. การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ซึ่งการจัดประเภทรายการนี้ไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทตามที่รายงานไว้เดิม ดังนี้

| | หน่วย : บาท | | |
|--|-------------------------|--|-----------------------------|
| | ก่อนจัดประเภท รายการ | จัดประเภทรายการใหม่ เพิ่มขึ้น(ลดลง) | หลังจัดประเภท รายการใหม่ |
| งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 | | | |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 3,023,487.76 | (29,000.00) | 2,994,487.76 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 558,000.00 | 29,000.00 | 587,000.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 322,338.53 | - | 322,338.53 |
| ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม | - | 1,765,926.54 | 1,765,926.54 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย | 84,000.00 | (84,000.00) | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 9,216,264.20 | (1,681,926.54) | 7,534,337.66 |
| รวม ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | <u>13,204,090.49</u> | <u>-</u> | <u>13,204,090.49</u> |

19. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562

