



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตราฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตราฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวนิงุฐา ศิริวัฒนะตระกูล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวฉลวยศรี วิสุวาน)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

หน่วย : บาท

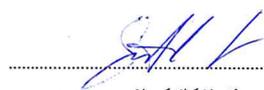
หมายเหตุ	30 กันยายน 2562 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	66,246.00	53,915.07
เงินฝากสถาบันการเงิน	5 2,307,504,487.14	3,216,530,786.91
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	6 20,025,867,129.98	21,058,717,413.42
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7 277,469,508.57	51,711,905.30
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	8 40,322,419.30	202,267,738.84
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9 8,447,622.05	5,253,779.84
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	10 1,035,518.50	498,094.78
สินทรัพย์อื่น	11 54,688,384.71	15,534,497.84
รวมสินทรัพย์	22,715,401,316.25	24,550,568,132.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12 20,381,069,757.12	22,381,069,757.12
ประมาณการหนี้สิน	13 2,565,087.73	949,958.77
หนี้สินอื่น	14 411,567,789.52	855,712,842.51
รวมหนี้สิน	20,795,202,634.37	23,237,732,558.40
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	1,420,198,681.88	812,835,573.60
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,920,198,681.88	1,312,835,573.60
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	22,715,401,316.25	24,550,568,132.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ชีร์จันทิก)

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	2562	หน่วย : บาท 2561
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	64,783,642.15	103,189,371.41
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน	2,891,627.77	298.81
รวมรายได้ดอกเบี้ย	67,675,269.92	103,189,670.22
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	89,553,862.16	92,332,643.42
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	89,553,862.16	92,332,643.42
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	(21,878,592.24)	10,857,026.80
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	196,632,854.83	44,317,193.08
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	7,527,281.30	387,000.00
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	2,827,588.33	8,423,817.46
รายได้อื่น เงินอุดหนุนภาครัฐ	17,968,497.63	92,332,643.42
รายได้อื่น ๆ	8,338,829.47	24,131,176.85
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	211,416,459.32	180,448,857.61
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	29,661,835.98	6,546,371.81
ค่าตอบแทนกรรมการ	589,500.00	277,500.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	4,295,711.52	865,980.74
ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม	2,769,025.97	3,469,467.66
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	19,633,804.65	5,218,248.63
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	56,949,878.12	16,377,568.84
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	154,466,581.20	164,071,288.77
ภาษีเงินได้	(30,894,641.61)	-
กำไรสุทธิ	123,571,939.59	164,071,288.77
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเพื่อขาย	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	123,571,939.59	164,071,288.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรพนชนิดา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุวาร์กษ์ ธีร์จันทิก)

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	หมายเหตุ	2562	2561
หน่วย : บาท			
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		234,789,801.59	147,560,875.62
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน		7,510,561.63	296,104.80
รวมรายได้ดอกเบี้ย		<u>242,300,363.22</u>	<u>147,856,980.42</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน		268,232,304.35	278,389,848.83
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		<u>268,232,304.35</u>	<u>278,389,848.83</u>
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		<u>(25,931,941.13)</u>	<u>(130,532,868.41)</u>
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		692,823,234.89	73,858,955.18
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		12,395,040.20	706,999.50
กำไรจากการขายผ่อนชำระ		5,614,558.38	20,220,595.69
รายได้อื่น เงินอุดหนุนภาครัฐ		196,646,939.82	278,389,848.83
รายได้อื่น ๆ		<u>15,864,495.47</u>	<u>32,901,617.08</u>
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>897,412,327.63</u>	<u>275,545,147.87</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		81,895,109.61	9,540,859.57
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,436,000.00	864,500.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		11,267,152.46	1,188,319.27
ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม		12,041,434.85	5,235,394.20
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	15	<u>31,562,974.53</u>	<u>12,752,586.29</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		<u>138,202,671.45</u>	<u>29,581,659.33</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		759,209,656.18	245,963,488.54
ภาษีเงินได้		<u>(151,846,547.90)</u>	<u>(16,380,014.24)</u>
กำไรสุทธิ		<u>607,363,108.28</u>	<u>229,583,474.30</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่ในภายหลังเข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเพื่อขาย		-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		<u>-</u>	<u>-</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>607,363,108.28</u>	<u>229,583,474.30</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ซีร์จันติก)

กรรมการ

PS

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	475,000,000.00	-	-	-	475,000,000.00
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	229,583,474.30	229,583,474.30
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	500,000,000.00	-	-	260,100,470.66	760,100,470.66
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	500,000,000.00	-	-	812,835,573.60	1,312,835,573.60
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	607,363,108.28	607,363,108.28
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562	500,000,000.00	-	-	1,420,198,681.88	1,920,198,681.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ จีร์จันติก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562

	หมายเหตุ	2562	2561
หน่วย : บาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		759,209,656.18	245,963,488.54
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี		1,712,017.98	53,415.04
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)		-	(279,344,256.86)
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)		(296,788.29)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)		24,196,242.75	(5,810,150.45)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น		1,615,128.96	-
		<u>786,436,257.58</u>	<u>(39,137,503.73)</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		25,931,941.13	130,532,868.41
เงินสดรับดอกเบี้ย		242,541,162.72	147,856,980.42
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(21,812,054.80)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		<u>(324,346,836.55)</u>	<u>(2,961.04)</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		708,750,470.08	239,249,384.06
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		947,325,989.51	420,445,132.17
ทรัพย์สินรอการขาย		21,783,126.20	895,000.50
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ		(71,116.00)	-
สินทรัพย์อื่น		<u>(38,747,111.52)</u>	<u>(2,916,139.66)</u>
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		(2,000,000,000.00)	(224,588,309.10)
หนี้สินอื่น		<u>(539,695,734.51)</u>	<u>22,019,512.89</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		<u>(900,654,376.24)</u>	<u>455,104,580.86</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์		(7,614,052.60)	(1,409,119.15)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(745,540.00)	(258,384.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(8,359,592.60)</u>	<u>(1,667,503.15)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว		-	475,000,000.00
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		-	<u>475,000,000.00</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(909,013,968.84)	928,437,077.71
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		3,216,584,701.98	98,975,806.33
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4	<u>2,307,570,733.14</u>	<u>1,027,412,884.04</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (“บสอ. หรือ บริษัท”) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 โดยให้กระทรวงการคลังถือหุ้นทั้งหมด เพื่อบริหารลูกหนี้ด้วยคุณภาพของธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย โดยจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2559 และจดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย 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 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

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

2.4 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้



2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.4 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิใน หน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

	มาตรฐานการบัญชี
ฉบับที่ 1	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2	เรื่อง สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7	เรื่อง งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 19	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40	เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
ฉบับที่ 41	เรื่อง เกษตรกรรม 

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.4 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
- ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ
- ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย
- ฉบับที่ 5 เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
- ฉบับที่ 6 เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
- ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
- ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม
- ฉบับที่ 11 เรื่อง การร่วมกิจการ
- ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
- ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม
- ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 10 เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
- ฉบับที่ 25 เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
- ฉบับที่ 29 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 32 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
- ฉบับที่ 5 เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
- ฉบับที่ 7 เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเพื่อรุนแรง
- ฉบับที่ 10 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
- ฉบับที่ 12 เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
- ฉบับที่ 14 เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
- ฉบับที่ 17 เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
- ฉบับที่ 20 เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
- ฉบับที่ 21 เรื่อง เงินที่นำส่งรัฐ
- ฉบับที่ 22 เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า
- ฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.4 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 (ต่อ)

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 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

4. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 30 กันยายน 2561 เป็นดังนี้

	หน่วย : บาท	
	30 กันยายน 2562	30 กันยายน 2561
เงินสด	66,246.00	72,112.07
เงินฝากกระแสรายวัน	4,502,054.59	1,402,798.90
เงินฝากออมทรัพย์	1,622,902,432.55	1,025,937,973.07
เงินฝากประจำ	680,100,000.00	-
รวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>2,307,570,733.14</u>	<u>1,027,412,884.04</u>

5. เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : บาท	
	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินฝากกระแสรายวัน	4,502,054.59	343,062,363.74
เงินฝากออมทรัพย์	1,622,902,432.55	2,873,468,423.17
เงินฝากประจำ	680,100,000.00	-
รวม เงินฝากสถาบันการเงิน	<u>2,307,504,487.14</u>	<u>3,216,530,786.91</u>

6. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อ	20,025,867,129.98	21,058,713,316.02
ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ	-	4,097.40
รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	20,025,867,129.98	21,058,717,413.42

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 20,025,867,129.98 บาท และ 21,058,717,413.42 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) คิดเป็นมูลค่า 45,036,165,928.65 บาท และ 47,428,129,443.85 บาท ตามลำดับ

6.1 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 30 กันยายน 2561 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562				มูลค่าของสินทรัพย์ที่รับโอนตามสัญญา
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอนตามสัญญา	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	431	2,678,977,091.67	2,678,977,091.67		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือ				ที่ดินเปล่า	33,852,470.00
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4	6,161,560.00	6,161,560.00	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	3,508,000.00
				ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	80,902,000.00
รวม	435	2,685,138,651.67	2,685,138,651.67		118,262,470.00

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561				มูลค่าของสินทรัพย์ที่รับโอนตามสัญญา
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอนตามสัญญา	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	33	3,403,115,043.29	3,403,115,043.29		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือ				ที่ดินเปล่า	14,400,000.00
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	19,716,000.00	19,716,000.00	อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	-
				ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-
รวม	34	3,422,831,043.29	3,422,831,043.29		14,400,000.00

6.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกัน ดังนี้

หน่วย : บาท

	30 กันยายน 2562		
	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เงินต้น ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	4,397,565,113.71	3,339,814,374.53	4,644,935,575.57
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	741,190,568.18	491,216,329.71	650,535,273.01
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	672,694,552.59	204,964,136.68	989,957,684.13
ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	4,760,360,113.32	1,724,047,858.41	3,154,459,697.70
รวม	10,571,810,347.80	5,760,042,699.33	9,439,888,230.41
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	34,464,355,580.85	14,265,824,430.65	27,135,829,643.24
รวม	34,464,355,580.85	14,265,824,430.65	27,135,829,643.24
รวมทั้งสิ้น	45,036,165,928.65	20,025,867,129.98	36,575,717,873.65

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

7. ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	30 กันยายน 2562		รวม
	รับโอนจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์สิน จากลูกหนี้	
อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	51,711,905.30	-	51,711,905.30
เพิ่มขึ้น	167,488,128.54	127,292,140.60	294,780,269.14
ลดลง	(29,154,959.80)	-	(29,154,959.80)
ยอดปลายงวด	<u>190,045,074.04</u>	<u>127,292,140.60</u>	317,337,214.64
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(39,867,706.07)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			<u>277,469,508.57</u>

หน่วย : บาท

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

8. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

หน่วย : บาท

	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
งานระหว่างทำ - ทรัพย์สินรอการขาย	5,000.00	-
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ	38,728,181.01	200,678,500.55
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ	1,589,238.29	1,589,238.29
รวม ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>40,322,419.30</u>	<u>202,267,738.84</u>

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการอยู่ระหว่างรอโอนกรรมสิทธิ์จากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



9. อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

รายการ	30 กันยายน 2562							ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ยอดปลายงวด	
อุปกรณ์ - เครื่องใช้สำนักงาน	1,404,494.54	3,678,004.02	-	5,082,498.56	69,307.20	619,129.50	688,436.70	4,394,061.86
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	37,126.17	-	-	37,126.17	1,577.85	5,552.93	7,130.78	29,995.39
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	1,202,983.70	2,807,820.64	-	4,010,804.34	119,939.52	764,433.58	884,373.10	3,126,431.24
ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	-	1,099,209.25	-	1,099,209.25	-	202,075.69	202,075.69	897,133.56
งานระหว่างทำ	2,800,000.00	-	2,800,000.00	-	-	-	-	-
รวม	5,444,604.41	7,585,033.91	2,800,000.00	10,229,638.32	190,824.57	1,591,191.70	1,782,016.27	8,447,622.05

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2561							ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	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	

หน่วย : บาท

10. สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

รายการ	30 กันยายน 2562							ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ลิขสิทธิ์โปรแกรม	525,003.45	658,250.00	1,183,253.45	26,908.67	120,826.28	147,734.95	1,035,518.50	
รวม	525,003.45	658,250.00	1,183,253.45	26,908.67	120,826.28	147,734.95	1,035,518.50	

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2561							ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด		
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	

หน่วย : บาท

11. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ลูกหนี้อื่น	30,487,404.75	8,608,651.11
ภาษีลูกหัก ณ ที่จ่าย	-	29,836.81
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	436,612.16	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	2,739,166.29	723,762.17
เงินทดรองจ่าย	230,901.76	901,040.00
สินทรัพย์อื่น ๆ	20,794,299.75	5,271,207.75
รวม สินทรัพย์อื่น	54,688,384.71	15,534,497.84

12. 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 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

30 กันยายน 2562				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่	วันที่ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงิน (บาท)	วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว	อัตราผลตอบแทน ตั๋วสัญญาใช้เงิน
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		

12. ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

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 กันยายน 2562 ตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ จำนวน 20,381,069,757.12 บาท มีดอกเบี้ยยค้างจ่าย จำนวน 246,420,249.55 บาท

13. ประมาณการหนี้สิน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท	
	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
ประมาณการผลประโยชน์พนักงานยกมา	949,958.77	-
<u>บวก</u> ต้นทุนบริการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,593,184.92	948,686.97
ต้นทุนดอกเบี้ยผลประโยชน์ของพนักงาน	21,944.04	1,271.80
รวม ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน	<u>2,565,087.73</u>	<u>949,958.77</u>

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมาณการ

สมมติฐานถูกตั้งบนพื้นฐานการวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติของพนักงานทั้งกลุ่มมิใช่พนักงานคนใดคนหนึ่ง ดังนั้น ผลการประมาณการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจะประเมินหรือนำเสนอในระดับกลุ่มหรือบริษัท

ข้อสมมติฐานด้านการเงิน

	รอบประมาณการ มกราคม 2562 ถึง ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	3.08% ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.00% ต่อปี
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75% ต่อปี
อัตราการหมุนเวียน	1.91% ถึง 22.92%

AP3

13. ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท			
	30 กันยายน 2562		31 ธันวาคม 2561	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลง 1%)	(89,432.87)	103,637.49	(89,432.87)	103,637.49
อัตราการขึ้นเงินเดือน (เปลี่ยนแปลง 1%)	100,566.89	(88,696.51)	100,566.89	(88,696.51)
อัตราการหมุนเวียน (เปลี่ยนแปลง 20% ของสมมติฐานหลัก)	(52,927.81)	60,663.09	(52,927.81)	60,663.09

14. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 กันยายน 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	392,479.46	346,096,070.16
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	19,736,674.99	50,456,866.83
เจ้าหนี้อื่น	5,575,491.70	209,213,750.33
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	321,787,392.16	223,667,491.45
เงินตั้งพักรอตัดบัญชี	-	25,364,874.09
รายได้รับล่วงหน้า	62,943,286.03	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	-	856,000.66
หนี้สินอื่น ๆ	1,132,465.18	57,788.99
รวม หนี้สินอื่น	<u>411,567,789.52</u>	<u>855,712,842.51</u>

15. ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 กันยายน 2562	30 กันยายน 2561
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	1,884,292.42	554,561.69
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ	24,487,013.08	11,892,736.28
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	1,899,368.86	84,000.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,292,300.17	221,288.32
รวม ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	<u>31,562,974.53</u>	<u>12,752,586.29</u>

16. สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและทำสัญญาเช่ารถยนต์และอุปกรณ์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : บาท

	30 กันยายน 2562		
	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1 - 5 ปี	รวม
อาคาร	10,410,444.00	10,512,102.77	20,922,546.77
อุปกรณ์	483,600.00	568,200.00	1,051,800.00
รถยนต์	862,426.56	2,357,505.44	3,219,932.00
รวม	11,756,470.56	13,437,808.21	25,194,278.77

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

17. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 18/2562 วันที่ 12 กันยายน 2562 มีมติอนุมัติให้ดำเนินการชำระคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2562 ลงวันที่ 18 เมษายน 2562 จำนวน 2,500,000,000.00 บาท ครอบคลุมวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 500,000,000.00 บาท พร้อมด้วยอัตราผลตอบแทนตามมูลค่าหน้าตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าว คิดคำนวณตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562 ถึงวันที่ 14 ตุลาคม 2562 จำนวน 21,234,931.51 บาท ซึ่งจะดำเนินการจ่ายผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยในภายหลัง (ขออนุมัติกรรมการบริษัทเพื่อจ่ายในวันที่ 25 พฤศจิกายน 2562)

บริษัทจะดำเนินการเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2562 เป็นตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 2/2562 จำนวน 2,000,000,000.00 บาท โดยระบุวันที่ในตัวสัญญาใช้เงินเป็นวันที่ 15 ตุลาคม 2562 โดยจะดำเนินการเมื่อบริษัทได้จ่ายชำระผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

18. การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2562