



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒

สํานักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนัก...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐานการตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

ทำความเข้าใจ...



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
 - ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
 - สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
 - ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวัฒน์ตระกูล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวฉลวยศรี วิสุวานนท์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

| | หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|---|----------|--------------------------|--------------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | | 25,683.50 | 53,915.07 |
| เงินฝากสถาบันการเงิน | 6.2 | 1,883,064,989.34 | 3,216,530,786.91 |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 6.3 | 19,806,792,295.53 | 21,058,717,413.42 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 6.4 | 316,633,650.57 | 51,711,905.30 |
| ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | 6.5 | 4,370,238.30 | 202,267,738.84 |
| อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 6.6 | 9,780,200.54 | 5,253,779.84 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 6.7 | 1,058,295.17 | 498,094.78 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 6.8 | 1,081,514.72 | - |
| สินทรัพย์อื่น | 6.9 | 63,760,522.21 | 15,534,497.84 |
| รวมสินทรัพย์ | | <u>22,086,567,389.88</u> | <u>24,550,568,132.00</u> |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 6.10 | 18,881,069,757.12 | 22,381,069,757.12 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | 6.11 | 310,587,883.26 | - |
| ประมาณการหนี้สิน | 6.12 | 5,081,372.73 | 949,958.77 |
| หนี้สินอื่น | 6.13 | 490,253,161.83 | 855,712,842.51 |
| รวมหนี้สิน | | <u>19,686,992,174.94</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 | | 1,899,575,214.94 | 812,835,573.60 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>2,399,575,214.94</u> | <u>1,312,835,573.60</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | <u>22,086,567,389.88</u> | <u>24,550,568,132.00</u> |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | | |



(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



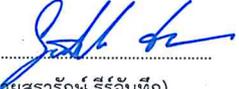
(นายสุธารักษ์ ชีร์จินท์ก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|---|----------|------------------|------------------|
| หน่วย : บาท | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | | 348,705,638.51 | 500,114,687.78 |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน | | 13,826,214.80 | 2,851,078.18 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | | 362,531,853.31 | 502,965,765.96 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | | 353,634,869.57 | 370,342,320.64 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | 353,634,869.57 | 370,342,320.64 |
| รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ | | 8,896,983.74 | 132,623,445.32 |
| กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | | 1,133,458,183.54 | 501,101,389.97 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | | 12,510,944.20 | 706,999.50 |
| กำไรจากการขายผ่อนชำระ | | 7,144,484.57 | 21,455,123.68 |
| รายได้อื่น เงินอุดหนุนภาครัฐ | | 353,634,869.57 | 370,342,320.64 |
| รายได้อื่น ๆ | | 25,501,132.37 | 65,343,334.58 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 1,541,146,597.99 | 1,091,572,613.69 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 93,121,585.82 | 35,088,386.03 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | | 2,059,564.52 | 1,208,000.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 17,011,809.59 | 5,146,971.94 |
| ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม | | 16,180,482.60 | 16,974,476.57 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 6.14 | 52,612,134.46 | 55,251,016.77 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | 180,985,576.99 | 113,668,851.31 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | 1,360,161,021.00 | 977,903,762.38 |
| ภาษีเงินได้ | 6.15 | 271,839,052.74 | 195,585,185.14 |
| กำไรสุทธิ | | 1,088,321,968.26 | 782,318,577.24 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน | | (1,977,908.66) | - |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | 395,581.74 | - |
| รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ | | (1,582,326.92) | - |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | | 1,086,739,641.34 | 782,318,577.24 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ


(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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 | - | - | - | 782,318,577.24 | 782,318,577.24 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 | 500,000,000.00 | - | - | 812,835,573.60 | 1,312,835,573.60 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 500,000,000.00 | - | - | 812,835,573.60 | 1,312,835,573.60 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวม | - | - | - | 1,086,739,641.34 | 1,086,739,641.34 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 500,000,000.00 | - | - | 1,899,575,214.94 | 2,399,575,214.94 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)
 ประธานกรรมการ



(นายสุรารักษ์ อีร์จันติก)
 กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : บาท

| หมายเหตุ | 2562 | 2561 |
|---|---------------------------|-------------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 1,360,161,021.00 | 977,903,762.38 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 2,618,607.81 | 217,733.24 |
| รายได้ค้างรับลดลง | - | 208,180,739.54 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น) | (178,850.56) | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น | 17,786,891.88 | 12,134,908.19 |
| ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น | 2,153,505.30 | 949,958.77 |
| | <u>1,382,541,175.43</u> | <u>1,199,387,102.12</u> |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (8,896,983.74) | (132,623,445.32) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 362,107,488.43 | 502,965,765.96 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (43,046,986.31) | (208,180,739.53) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (324,443,145.58) | (28,327.21) |
| | <u>1,368,261,548.23</u> | <u>1,361,520,356.02</u> |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 1,166,400,823.96 | 1,270,731,630.99 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 18,500,049.20 | 895,000.50 |
| สินทรัพย์อื่น | (47,382,009.43) | (9,579,600.85) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | (3,500,000,000.00) | (224,588,309.10) |
| หนี้สินอื่น | (328,749,086.45) | 246,683,117.26 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | <u>(1,322,968,674.49)</u> | <u>2,645,662,194.82</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์ | (9,674,814.65) | (2,615,585.72) |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (850,540.00) | (437,713.45) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | <u>(10,525,354.65)</u> | <u>(3,053,299.17)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว | - | 475,000,000.00 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | - | 475,000,000.00 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (1,333,494,029.14) | 3,117,608,895.65 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด | 3,216,584,701.98 | 98,975,806.33 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด | <u>1,883,090,672.84</u> | <u>3,216,584,701.98</u> |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | |


(นางพรณชชนิดา บุญครอง)
ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ อีร์จันท์ก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

| เรื่อง | หน้า |
|---|------|
| หมายเหตุข้อ | |
| 1. ข้อมูลทั่วไป | 9 |
| 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน | 9 |
| 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ | 12 |
| 4. การบริหารความเสี่ยง | 16 |
| 5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน | 18 |
| 6. ข้อมูลเพิ่มเติม | 18 |
| 6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด | 18 |
| 6.2 เงินฝากสถาบันการเงิน | 19 |
| 6.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 19 |
| 6.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 21 |
| 6.5 ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | 22 |
| 6.6 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 22 |
| 6.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 23 |
| 6.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 23 |
| 6.9 สินทรัพย์อื่น | 24 |
| 6.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 24 |
| 6.11 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | 25 |
| 6.12 ประมาณการหนี้สิน | 26 |
| 6.13 หนี้สินอื่น | 27 |
| 6.14 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 28 |
| 6.15 ภาษีเงินได้ | 28 |
| 6.16 สัญญาเช่าระยะยาว | 29 |
| 6.17 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน | 29 |
| 6.18 การจัดประเภทรายการใหม่ | 31 |
| 6.19 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน | 31 |

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี บริษัทได้แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 22/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

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

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 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิใน

หน่วยงานต่างประเทศ

๐๖

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)
 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
 ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐาน
 กลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความ
 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
- ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ
- ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย
- ฉบับที่ 5 เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

๐๖

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน (ต่อ)

- ฉบับที่ 6 เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
 ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
 ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม
 ฉบับที่ 11 เรื่อง การร่วมการงาน
 ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
 ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม
 ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 10 เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
 ฉบับที่ 25 เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
 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 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
 ฉบับที่ 10 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
 ฉบับที่ 12 เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
 ฉบับที่ 14 เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
 ฉบับที่ 17 เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
 ฉบับที่ 20 เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
 ฉบับที่ 21 เรื่อง เงินที่นำส่งรัฐ
 ฉบับที่ 22 เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า
 ฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้

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

ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

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 ผลต่างของเงินที่ได้รับมามากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะรับรู้รายได้การดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้จะบันทึกรับรู้รายได้การ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีมีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะรับรู้รายได้การทันทีที่ไม่มีผู้โต้แย้งการขายและผู้ซื้อทรัพย์สินมีการชำระเงินที่ครบบังคับคดีแล้ว และพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกิน 105 วัน)
- กรณีบริษัทได้รับโอนทรัพย์สินจากลูกหนี้ มาจากการซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้ หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ตกลงโอนทรัพย์สินชำระหนี้กับลูกหนี้ และจะนำไปบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะบันทึกรับรู้รายได้การในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

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

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยหรือสถาบันการเงินอื่น แต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอน บวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพ และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) หนี้สงสัยจะสูญจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา หากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จะทบทวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยราคาที่เป็นกลางกันแต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือตามบัญชี

ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชี จะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและหรือสถาบันการเงินอื่น ทรัพย์สินที่ได้จากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ แสดงด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือราคาที่จะประมูลซื้อหรือราคาที่จะจ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา)

๑๖

รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และจะเริ่มรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่ายอดรวมของเงินสดที่ได้รับชำระซึ่งสูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย

3.8 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เกิดจากการนำหลักประกันของลูกหนี้ไปประมูลขายที่กรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

1. กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

กรณีที่มีการนำทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ไปขายทอดตลาดและมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อ บริษัทจะบันทึกการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดในวันที่ผู้ซื้อได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกินกว่า 105 วัน) และทรัพย์สินหลักประกันนั้นได้จดจำนองลำดับที่ 1 กับบริษัทเท่านั้น โดยบริษัทจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการขายทอดตลาดที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ในอัตราร้อยละ 7 ของราคาประมูล ประมาณการค่าใช้จ่ายขายทอดตลาดแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

2. กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก

กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้และชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีแล้วจะบันทึกรับรู้เป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 3.5 ของราคาประมูล

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 บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างทำ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ลิขสิทธิ์ ฯลฯ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัด มีอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 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 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง และโบนัส เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

๒๓

สำหรับพนักงาน นอกจากนั้นบริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ วันลาที่สามารถยกไปได้เกินกว่า 1 ปี

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน จะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.13 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าวและบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากราชการ ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

บริษัทบันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน 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

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีการนำระบบบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากลมาใช้ เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท โดยแบ่งความเสี่ยงสำคัญเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้สามารถกำหนด

แนวทางและเครื่องมือบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทมีดังนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ที่ไม่เหมาะสมหรือเกิดจากการปรับแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งส่งผลกระทบทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายและแผนการดำเนินงานตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ ตลอดจนกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงินของบริษัท บริษัทมีแนวทางลดความเสี่ยงโดยให้มีการติดตามผลการดำเนินงานระหว่างการปฏิบัติงานและปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

4.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมซึ่งมีผลมาจากกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงิน บริษัทมีแนวทางลดความเสี่ยงโดยจัดให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและมีการปรับปรุงวางจุดควบคุมในกระบวนการปฏิบัติงาน

4.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

4.3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดหาเงินเพื่อชำระหนี้ให้แก่คู่สัญญาตามภาระผูกพันได้ทันตามกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่นได้ หรือสามารถจัดหาได้แต่มีต้นทุนการเงินสูงกว่า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงินของบริษัท โดยบริษัทมีเครื่องมือในการบริหารสภาพคล่องให้เพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาวจากการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection) ในแต่ละช่วงเวลา และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือน เพื่อติดตามและบริหารสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งบริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องค่อนข้างต่ำและมีนโยบายเมื่อมีเงินสดเหลือจะนำไปชำระหนี้ก่อนถึงกำหนด

4.3.2 ความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)

- ความเสี่ยงลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงไว้และกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทมีแนวทางการติดตามหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิด ในกรณีที่ มีสัญญาณแสดงว่าลูกหนี้จะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จะมีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยการทบทวน/ปรับปรุงเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่อไปได้ แต่หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขโดยมีเหตุอันไม่สมควร สามารถใช้มาตรการทางกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ได้

- ความเสี่ยงจากคุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายขึ้นกับคุณภาพของทรัพย์สินที่บริษัทนำมาออกจำหน่ายเป็นสำคัญ บริษัทจึงได้มีการกำหนดให้มีการจัดเกรดทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ของบริษัทและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดราคาตั้งขายที่เหมาะสมตามเกรดทรัพย์สิน โดยเกณฑ์การกำหนดเกรดทรัพย์สินจะพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สินและความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากทำเลที่ตั้งทางเข้าออก ระบบสาธารณูปโภค (ไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์) สภาพทรัพย์สินที่ต้องปรับปรุงการใช้ประโยชน์ และกำหนดเป็นเกรดทรัพย์สิน A B C และ D ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารจัดการคุณภาพของทรัพย์สินรอการขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ



- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากทรัพย์สินดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดซึ่งมีความเสี่ยงหากถือครองทรัพย์สินไว้เป็นระยะเวลานาน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท โดยบริษัทจัดให้มีกระบวนการสำรวจราคาหลักประกันทุก 3 ปี และประเมินราคา NPA ทุกปี

4.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง ของบริษัท ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายเป็นเงิน ค่าปรับ หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ส่งผลกระทบต่อรายได้และก่อให้เกิดความเสียหายถึงภาพลักษณ์บริษัท บริษัทมีแนวทางลดความเสี่ยงโดยจัดให้มีการสอบทาน ตรวจสอบ การปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

| | หน่วย : บาท | |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินสด | 25,683.50 | 53,915.07 |
| เงินฝากกระแสรายวัน | 341,087,054.59 | 343,062,363.74 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 861,877,934.75 | 2,873,468,423.17 |
| เงินฝากประจำ | 680,100,000.00 | - |
| รวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 1,883,090,672.84 | 3,216,584,701.98 |

๒๓

6.2 เงินฝากสถาบันการเงิน

| | หน่วย : บาท | |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| เงินฝากกระแสรายวัน | 341,087,054.59 | 343,062,363.74 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 861,877,934.75 | 2,873,468,423.17 |
| เงินฝากประจำ | 680,100,000.00 | - |
| รวม เงินฝากสถาบันการเงิน | 1,883,064,989.34 | 3,216,530,786.91 |

6.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อ | 19,806,792,295.53 | 21,058,713,316.02 |
| ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ | - | 4,097.40 |
| รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ | 19,806,792,295.53 | 21,058,717,413.42 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 19,806,792,295.53 บาท และ 21,058,717,413.42 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) คิดเป็นมูลค่า 44,711,562,977.89 บาท และ 47,428,129,443.85 บาท ตามลำดับ

6.3.1 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | หน่วย : บาท | | | |
|--|---------------------|--|--|--|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | | |
| | จำนวนราย ลูกหนี้ | ยอดคงเหลือ ตามบัญชีก่อนการ ปรับโครงสร้างหนี้ | ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้ | มูลค่าของ สินทรัพย์ที่รับโอน ตามสัญญา |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 1,884 | 6,765,865,445.99 | 6,765,865,445.99 | |
| การโอนสินทรัพย์และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 4 | 66,757,229.00 | 66,757,229.00 | ที่ดินเปล่า อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง |
| รวม | 1,888 | 6,832,622,674.99 | 6,832,622,674.99 | 33,852,470.00 3,508,000.00 80,902,000.00 |



6.3.1 การปรับโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

หน่วย : บาท

| รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย ลูกหนี้ | 31 ธันวาคม 2561 | | ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอนตามสัญญา | มูลค่าของ สินทรัพย์ที่รับโอน ตามสัญญา |
|--|---------------------|--|--|--|---|
| | | ยอดคงเหลือ ตามบัญชีก่อนการ ปรับโครงสร้างหนี้ | ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้ | | |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 121 | 4,457,313,073.00 | 4,457,313,073.00 | | |
| การโอนสินทรัพย์และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 1 | 19,716,000.00 | 19,716,000.00 | ที่ดินเปล่า อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง | 14,400,000.00 - - |
| รวม | 122 | 4,477,029,073.00 | 4,477,029,073.00 | | 14,400,000.00 |

6.3.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ค้ำตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้
และมูลค่าหลักประกัน ดังนี้

หน่วย : บาท

| | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|--|---|--|-------------------|
| | ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เงินต้น ตามเกณฑ์สิทธิ) | เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน) | มูลค่าหลักประกัน |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้ | | | |
| ค้ำตั้งแต่ 0 - 1 เดือน | 6,168,230,105.11 | 3,513,330,168.81 | 4,774,854,797.28 |
| ค้ำมากกว่า 1 - 3 เดือน | 883,658,840.31 | 617,678,431.74 | 690,321,663.62 |
| ค้ำมากกว่า 3 - 6 เดือน | 515,000,337.69 | 438,623,783.88 | 668,745,271.54 |
| ค้ำมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป | 7,606,880,506.11 | 4,492,429,388.27 | 11,492,611,290.19 |
| รวม | 15,173,769,789.22 | 9,062,061,772.70 | 17,626,533,022.63 |
| เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้ | 29,537,793,188.67 | 10,744,730,522.83 | 20,368,169,238.98 |
| รวม | 29,537,793,188.67 | 10,744,730,522.83 | 20,368,169,238.98 |
| รวมทั้งสิ้น | 44,711,562,977.89 | 19,806,792,295.53 | 37,994,702,261.61 |

6.3.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน (ต่อ)

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 |

ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 แสดงเพียงเงินต้นตามสัญญา เนื่องจากข้อมูลของบริษัทยังไม่เป็นปัจจุบัน จึงมิได้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับกำไรค้างรับ (ดอกเบีย) เบี้ยปรับผิดนัด ค่าชดเชยตามคำพิพากษาศาล ฯลฯ ซึ่งเป็นสิทธิที่บริษัทสามารถเรียกร้องได้ตามกฎหมาย

6.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคา
รับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

| | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|------------------------------------|----------------------------|--|-----------------|
| | รับโอนจาก สถาบันการเงิน | โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์สิน จากลูกหนี้ | รวม |
| อสังหาริมทรัพย์ | | | |
| ยอดต้นงวด | 51,711,905.30 | - | 51,711,905.30 |
| เพิ่มขึ้น | 206,885,366.54 | 127,293,140.60 | 334,178,507.14 |
| ลดลง | (29,389,055.80) | - | (29,389,055.80) |
| ยอดปลายงวด | 229,208,216.04 | 127,293,140.60 | 356,501,356.64 |
| หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย | | | (39,867,706.07) |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | | | 316,633,650.57 |

6.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ (ต่อ)

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 | 51,711,905.30 | - | 51,711,905.30 |
| หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย | | | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | | | 51,711,905.30 |

6.5 ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

หน่วย : บาท

| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|--|-----------------|-----------------|
| ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ | 2,781,000.01 | 200,678,500.55 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ | 1,589,238.29 | 1,589,238.29 |
| รวม ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ | 4,370,238.30 | 202,267,738.84 |

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการอยู่ระหว่างรอโอนกรรมสิทธิ์จากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

6.6 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2562 | | | | 31 ธันวาคม 2561 | | | ราคา ตามบัญชี สุทธิ |
|----------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------------------|
| | ราคาทุน | | | | ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | |
| | ยอด ต้นงวด | เพิ่มขึ้น/ รับโอน | จำหน่าย/ โอนออก | ยอด ปลายงวด | ยอด ต้นงวด | ค่าเสื่อม ราคา | ยอด ปลายงวด | |
| อุปกรณ์ - เครื่องใช้สำนักงาน | 1,404,494.54 | 4,203,285.69 | - | 5,607,780.23 | 69,307.20 | 893,815.72 | 963,122.92 | 4,644,657.31 |
| เครื่องตกแต่งสำนักงาน | 37,126.17 | 28,200.00 | - | 65,326.17 | 1,577.85 | 8,103.92 | 9,681.77 | 55,644.40 |
| คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ | 1,202,983.70 | 3,493,083.02 | - | 4,696,066.72 | 119,939.52 | 1,134,831.61 | 1,254,771.13 | 3,441,295.59 |
| ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่ | - | 2,017,410.19 | - | 2,017,410.19 | - | 378,806.95 | 378,806.95 | 1,638,603.24 |
| งานระหว่างทำ | 2,800,000.00 | - | 2,800,000.00 | - | - | - | - | - |
| รวม | 5,444,604.41 | 9,741,978.90 | 2,800,000.00 | 12,386,583.31 | 190,824.57 | 2,415,558.20 | 2,606,382.77 | 9,780,200.54 |

DWS

6.6 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ)

| 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

6.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| รายการ | 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | ราคาตามบัญชีสุทธิ |
|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | ราคาทุน | | | ค่าตัดจำหน่ายสะสม | | | |
| | ยอดต้นงวด | เพิ่มขึ้น/รับโอน | ยอดปลายงวด | ยอดต้นงวด | ค่าตัดจำหน่าย | ยอดปลายงวด | |
| ลิขสิทธิ์โปรแกรม | 525,003.45 | 763,250.00 | 1,288,253.45 | 26,908.67 | 203,049.61 | 229,958.28 | 1,058,295.17 |
| รวม | 525,003.45 | 763,250.00 | 1,288,253.45 | 26,908.67 | 203,049.61 | 229,958.28 | 1,058,295.17 |

| 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

หน่วย : บาท

6.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|--|---------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 1,081,514.72 | - |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | - | - |
| รวม สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 1,081,514.72 | - |

๐๕

6.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

| | ยอดต้นงวด | รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน | รายการที่รับรู้ ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น | ยอดปลายงวด |
|-----------------------------------|-----------|---|--|--------------|
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | | | | |
| อาคารและอุปกรณ์ | - | 65,240.17 | - | 65,240.17 |
| ประมาณการหนี้สิน | - | 620,692.81 | 395,581.74 | 1,016,274.55 |
| รวม | - | 685,932.98 | 395,581.74 | 1,081,514.72 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | - | - | - | - |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | - | 685,932.98 | 395,581.74 | 1,081,514.72 |

6.9 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ลูกหนี้อื่น | 32,081,932.86 | 8,608,651.11 |
| ดอกเบียค้างรับ | 665,164.38 | - |
| ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย | - | 29,836.81 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 178,850.56 | - |
| ลูกหนี้กรมสรรพากร | 3,521,320.40 | 723,762.17 |
| เงินตรงจ่าย | 627,301.76 | 901,040.00 |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 26,685,952.25 | 5,271,207.75 |
| รวม สินทรัพย์อื่น | 63,760,522.21 | 15,534,497.84 |

6.10 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตราสารหนี้ที่ออกของบริษัทเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 5 ฉบับ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น จำนวน 18,881,069,757.12 บาท โดยในปี 2560 บริษัทได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 22,605,658,066.22 บาท ซึ่งในระหว่างปี 2561 ได้มีการเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 5/2560 เนื่องจากมีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่รับโอนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 โดยบริษัทได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2561 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 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 บริษัทได้จัดทำบันทึกข้อตกลงกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เพื่อชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2560 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวนเงิน

๓

4,500,000,000.00 บาท ชำระบางส่วนเป็นจำนวนเงิน 2,000,000,000.00 บาท และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2562 ลงวันที่ 18 เมษายน 2562 จำนวน 2,500,000,000.00 บาท แทนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2560

ต่อมาเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2562 มีการชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2562 ลงวันที่ 18 เมษายน 2562 จำนวนเงิน 2,500,000,000.00 บาท ชำระบางส่วนเป็นจำนวนเงิน 500,000,000.00 บาท และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2562 ลงวันที่ 15 ตุลาคม 2562 จำนวน 2,000,000,000.00 บาท แทนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2562 ตามลำดับ

และเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2562 ได้มีการชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนเป็นจำนวนเงิน 1,000,000,000.00 บาท ของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2562 บริษัทได้ดำเนินการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 3/2562 ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,000,000,000.00 บาท แทนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2562 ตามลำดับ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| 31 ธันวาคม 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 | 30 มิถุนายน 2560 | 4,381,069,757.12 | 30 มิถุนายน 2567 | |
| 3/2562 | 26 ธันวาคม 2562 | 1,000,000,000.00 | 30 มิถุนายน 2563 | |
| รวม | | 18,881,069,757.12 | | |

| 31 ธันวาคม 2561 | | | | |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---|
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่ | วันที่ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน | เงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงิน (บาท) | วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว | อัตราผลตอบแทน ตั๋วสัญญาใช้เงิน |
| 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 | 30 มิถุนายน 2560 | 4,381,069,757.12 | 30 มิถุนายน 2567 | |
| รวม | | 22,381,069,757.12 | | |

6.11 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือ จำนวน 18,881,069,757.12 บาท มีดอกเบี้ยค้างจ่าย จำนวน 310,587,883.26 บาท รายละเอียดดังนี้

๓๒

6.11 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน (ต่อ)

| ลำดับ | ตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่ | วันที่ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน | วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว | เงินต้น ตามตั๋วสัญญาใช้เงิน (บาท) | ดอกเบี้ยค้างจ่าย ตั๋วสัญญาใช้เงิน (บาท) |
|-------|----------------------------|-------------------------------|------------------------------|---|---|
| 1 | 2/2560 | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2564 | 4,500,000,000.00 | 76,402,602.74 |
| 2 | 3/2560 | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2565 | 4,500,000,000.00 | 76,402,602.74 |
| 3 | 4/2560 | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2566 | 4,500,000,000.00 | 76,402,602.74 |
| 4 | 1/2561 | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2567 | 4,381,069,757.12 | 74,383,362.72 |
| 5 | 2/2562 | 15 ตุลาคม 2562 | 30 มิถุนายน 2563 | 2,000,000,000.00 | 6,718,904.10 |
| | 3/2562 | 26 ธันวาคม 2562 | 30 มิถุนายน 2563 | 1,000,000,000.00 | 277,808.22 |
| รวม | | | | | 310,587,883.26 |

6.12 ประมาณการหนี้สิน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---|---------------------|-------------------|
| ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน | | |
| <u>บวก</u> ยอดยกมา | 949,958.77 | - |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 2,124,246.57 | 948,686.97 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 29,258.73 | 1,271.80 |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| - จากข้อสมมติฐานด้านการเงิน | 940,851.88 | - |
| - จากการปรับปรุงค่าประสบการณ์ | 1,037,056.78 | - |
| รวม ประมาณการผลประโยชน์พนักงาน | <u>5,081,372.73</u> | <u>949,958.77</u> |
| ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| อัตราคิดลด | 1.56% | 3.08% |
| อัตรการขึ้นเงินเดือน | 6.00% | 5.00% |
| อัตราเงินเฟ้อระยะยาว | 2.75% | 2.75% |
| อัตรการหมุนเวียน | 1.91% ถึง 22.92% | 1.91% ถึง 22.92% |

กช

6.12 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

บริษัทได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานหลักในประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

| | หน่วย : บาท | | | |
|---|-----------------|--------------|-----------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | | 31 ธันวาคม 2561 | |
| | เพิ่มขึ้น | ลดลง | เพิ่มขึ้น | ลดลง |
| อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลง 1%) | (535,908.00) | 637,997.25 | (89,432.87) | 103,637.49 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน (เปลี่ยนแปลง 1%) | 602,722.14 | (519,748.27) | 100,566.89 | (88,696.51) |
| อัตราการหมุนเวียน (เปลี่ยนแปลง 20% ของสมมติฐานหลัก) | (355,319.09) | 423,823.77 | (52,927.81) | 60,663.09 |

ตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจ (ฉบับที่ 4) ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 และพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 กำหนดให้นายจ้างจ่ายค่าชดเชยให้แก่ลูกจ้างซึ่งเลิกจ้างเพิ่มเติม สำหรับกรณีลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบยี่สิบปีขึ้นไปให้จ่ายไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้ายสี่ร้อยวัน หรือน้อยกว่าค่าจ้างของการทำงานสี่ร้อยวันสุดท้ายสำหรับลูกจ้างซึ่งได้รับค่าจ้างตามผลงานโดยคำนวณเป็นหน่วย ซึ่งงบการเงินของบริษัทได้มีการปรับปรุงผลกระทบที่เกิดขึ้นในงบการเงินแล้ว

6.13 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 148,054.45 | 346,096,070.16 |
| เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย | 19,736,674.99 | 50,456,866.83 |
| เจ้าหนี้อื่น | 8,469,758.20 | 209,213,750.33 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 189,526,116.41 | 223,667,491.45 |
| เงินตั้งพักรอตัดบัญชี | - | 25,364,874.09 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 270,165,317.17 | - |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร | 1,843,938.70 | 856,000.66 |
| หนี้สินอื่น ๆ | 363,301.91 | 57,788.99 |
| รวม หนี้สินอื่น | 490,253,161.83 | 855,712,842.51 |

6.14 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร | 4,169,099.30 | 942,262.15 |
| ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ | 42,372,679.36 | 52,863,615.30 |
| ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย | 2,033,816.36 | 672,264.50 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 4,036,539.44 | 772,874.82 |
| รวม ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 52,612,134.46 | 55,251,016.77 |

6.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

| | หน่วย : บาท | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| ภาษีเงินได้ในปัจจุบัน | | |
| ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี | 272,524,985.72 | 195,585,185.14 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว | (685,932.98) | - |
| ภาษีเงินได้ | 271,839,052.74 | 195,585,185.14 |

รายการกระหนบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ มีดังนี้

| | หน่วย : บาท | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 1,360,161,021.00 | 977,903,762.38 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | 20% | 20% |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 272,032,204.20 | 195,580,752.48 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้ หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี | | |
| - ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | 500,781.52 | 4,432.66 |
| - ค่าใช้จ่ายหักได้เพิ่ม | (8,000.00) | - |
| - รายได้ที่ได้รับยกเว้น | - | - |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี | 272,524,985.72 | 195,585,185.14 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว | (685,932.98) | - |
| ภาษีเงินได้ | 271,839,052.74 | 195,585,185.14 |

6.16 สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสำนักงานและทำสัญญาเช่ารถยนต์และอุปกรณ์ โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : บาท

| | 31 ธันวาคม 2562 | | |
|---------|-----------------|------------------|---------------|
| | ระยะเวลา 1 ปี | ตั้งแต่ 1 - 5 ปี | รวม |
| อาคาร | 11,431,854.00 | 8,675,549.27 | 20,107,403.27 |
| อุปกรณ์ | 675,600.00 | 631,300.00 | 1,306,900.00 |
| รถยนต์ | 862,426.56 | 2,141,898.80 | 3,004,325.36 |
| รวม | 12,969,880.56 | 11,448,748.07 | 24,418,628.63 |

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 |

6.17 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

6.17.1 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน

เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 ได้มีมติอนุมัติให้ดำเนินการชำระดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 310,587,883.26 บาท รายละเอียดดังนี้

| ลำดับ | ตัวสัญญาใช้เงิน เลขที่ | วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน | วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว | เงินต้น ตามตัวสัญญาใช้เงิน (บาท) | ดอกเบี้ยค้างจ่าย ตัวสัญญาใช้เงิน (บาท) |
|-------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|--|--|
| 1 | 2/2560 | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2564 | 4,500,000,000.00 | 76,402,602.74 |
| 2 | 3/2560 | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2565 | 4,500,000,000.00 | 76,402,602.74 |
| 3 | 4/2560 | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2566 | 4,500,000,000.00 | 76,402,602.74 |
| 4 | 1/2561 | 30 มิถุนายน 2560 | 30 มิถุนายน 2567 | 4,381,069,757.12 | 74,383,362.72 |
| 5 | 2/2562 | 15 ตุลาคม 2562 | 30 มิถุนายน 2563 | 2,000,000,000.00 | 6,718,904.10 |
| | 3/2562 | 26 ธันวาคม 2562 | 30 มิถุนายน 2563 | 1,000,000,000.00 | 277,808.22 |
| รวม | | | | | 310,587,883.26 |

ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการชำระดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

6.17.2 ผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ในช่วงเหตุการณ์เดือนมีนาคม 2563 ที่ทางรัฐบาลได้ประกาศใช้พระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉิน ทำให้มีผลกระทบต่อภาวะทางเศรษฐกิจซึ่งทำให้หลาย ๆ ธุรกิจต้องหยุดชะงัก หยุดการดำเนินงาน ส่งผลต่อการขาดรายได้ และเป็นเหตุให้ลูกหนี้เกิดการขาดสภาพคล่องจ่ายชำระหนี้ล่าช้าหรือขอพักชำระหนี้ชั่วคราว โดยทางธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ขอความร่วมมือต่อสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) ที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. ให้เร่งช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทในเชิงรุกอย่างทันทั่วถึง ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้รายใหญ่ที่เป็นธุรกิจ SMEs และธุรกิจขนาดใหญ่

ทั้งนี้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) ที่อยู่ภายใต้การกำกับของ ธปท. จึงได้ให้ความร่วมมือในการออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามความสามารถและมีเหตุจำเป็น เพื่อสนองนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเมื่อวันพฤหัสบดีที่ 26 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บสอ. ครั้งที่ 6/2563 มีมติอนุมัติมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 โดยมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ มีดังต่อไปนี้

สำหรับลูกหนี้รายใหญ่ได้กำหนดแนวทาง ดังนี้

1. ชำระเฉพาะเงินต้นและลดกำไรใหม่ทั้งจำนวน

1.1 นำเงินค่างวดที่ชำระไปตัดเงินต้นทั้งจำนวนสูงสุดไม่เกิน 6 เดือน

1.2 ให้คิดกำไรใหม่ตามอัตราตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เดิม โดยให้ตั้งไว้

1.3 หากสามารถปฏิบัติได้ตามแผนให้ปรับลดกำไรใหม่ดังกล่าวในข้อ 1.2 ทั้งจำนวน

2. พักการชำระเงินต้นและลดกำไรใหม่สูงสุด 50%

- พักชำระเงินต้น (Grace Period) โดยลูกหนี้ชำระกำไรใหม่ 50% - 100% และส่วนที่เหลือปรับลดให้ทั้งจำนวนเป็นระยะเวลาสูงสุดไม่เกิน 6 เดือน

สำหรับลูกหนี้รายย่อย ได้กำหนดแนวทางให้พักชำระเงินต้น เป็นระยะเวลา 12 เดือน โดยชำระเฉพาะกำไรที่เกิดขึ้นใหม่ โดยทุกกรณีให้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท บสอ. ซึ่งจะพิจารณาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ผลกระทบที่ลูกหนี้ได้รับจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 และประวัติผลการชำระหนี้ที่ผ่านมาของลูกหนี้เป็นสำคัญ

ในขณะที่ผลกระทบด้านการดำเนินคดี ทาง บสอ. ได้กำหนดแนวทางการจัดการไว้ดังนี้

1. กลุ่มคดีรายใหญ่ ไม่ได้รับผลกระทบ เนื่องจากดำเนินการฟ้องครบถ้วนทุกคดีแล้ว

2. กลุ่มคดีรายย่อยมีหลักประกัน ไม่ได้รับผลกระทบ เนื่องจากดำเนินการส่งฟ้องครบถ้วนทุกคดีแล้ว

ในเดือนมีนาคม 2563 ปัจจุบันอยู่ระหว่างออกหนังสือบอกกล่าวบังคับจำนวน 60 วัน ซึ่งจะเริ่มฟ้องคดีได้โดยประมาณเดือนมิถุนายน 2563

3. กลุ่มคดีรายย่อยไม่มีหลักประกัน เป็นกลุ่มคดีใกล้ขาดอายุความถึงเดือนพฤษภาคม 2563 ไม่ได้รับผลกระทบ เนื่องจากดำเนินการส่งฟ้องคดีแล้ว แต่อาจได้รับผลกระทบในกลุ่มคดีใกล้ขาดอายุความช่วงเดือนมิถุนายน - กันยายน 2563 จำนวน 827 ราย โดยสำนักงานกฎหมายภายนอก อย่างไรก็ตามไม่มีผลกระทบด้านอายุความเนื่องจากสำนักงานกฎหมายภายนอกสามารถฟ้องผ่าน e-Filing System (ระบบฟ้องคดีออนไลน์) แต่หากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ยังไม่คลี่คลาย อาจมีผลกระทบต่อเป้าหมายที่วางไว้ เนื่องจากมีปริมาณคดีจำนวนมากและเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลคดีมีการสลับวันทำงาน ด้วยเหตุนี้จึงทำให้กระบวนการด้านเอกสาร เช่น การถ่ายเอกสาร สแกนเอกสาร ในการจัดส่งให้สำนักงานกฎหมายภายนอกทำได้น้อยลง



ผลกระทบด้านสภาพคล่อง

1. บสอ. อาจเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ที่ต่ำกว่าเป้าหมายจากลูกหนี้ขาดสภาพคล่องและจากมาตรการผ่อนปรนช่วยเหลือลูกหนี้ผู้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19
2. บสอ. มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากมาตรการรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19
3. บสอ. ไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องเนื่องจากมีเงินสดเพียงพอในการดำเนินงานและสามารถชำระหนี้ที่ครบกำหนดใน 1 ปี

6.18 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งการจัดประเภทรายการนี้ไม่มีผลกระทบกับผลการดำเนินงานของบริษัทตามที่รายงานไว้เดิม ดังนี้

| | หน่วย : บาท | | |
|---|-------------------------|--|-----------------------------|
| | ก่อนจัดประเภท รายการ | จัดประเภทรายการใหม่ เพิ่มขึ้น(ลดลง) | หลังจัดประเภท รายการใหม่ |
| งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 35,117,386.03 | (29,000.00) | 35,088,386.03 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 1,179,000.00 | 29,000.00 | 1,208,000.00 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 5,146,971.94 | - | 5,146,971.94 |
| ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม | - | 16,974,476.57 | 16,974,476.57 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย | 672,264.50 | (672,264.50) | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ | 71,553,228.84 | (16,302,212.07) | 55,251,016.77 |
| รวม ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | 113,668,851.31 | - | 113,668,851.31 |

6.19 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2563



