



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๓

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าว จากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานเกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3 บริษัทมิได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลที่กล่าวข้างต้น ซึ่งหากบริษัทนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จะทำให้การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินในรายงานทางการเงินระหว่างกาลนี้แตกต่างไป ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถสอบทานได้ว่าผลกระทบจากการไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว จะส่งผลต่อรายงานทางการเงินระหว่างกาลรายการใดและเป็นจำนวนเท่าใด

ข้อสรุป...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นเรื่องที่ได้กล่าวไว้ในวรรคก่อน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวัฒน์ตระกูล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวฉลวยศรี วิษุภรณ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	31 มีนาคม 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์		
เงินสด	15,860.50	25,683.50
เงินฝากสถาบันการเงิน	4.2 4,042,676,140.34	1,883,064,989.34
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	4.3 19,771,935,965.44	19,806,792,295.53
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4.4 330,424,600.27	316,633,650.57
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	4.5 4,370,238.30	4,370,238.30
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4.6 8,983,996.03	9,780,200.54
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	4.7 20,809,899.97	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.8 1,110,007.74	1,058,295.17
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	4.9 1,375,893.89	1,081,514.72
สินทรัพย์อื่น	4.10 83,052,285.91	63,760,522.21
รวมสินทรัพย์	24,264,754,888.39	22,086,567,389.88
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.11 18,881,069,757.12	18,881,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายต่อสัญญาใช้เงิน	4.12 77,671,030.80	310,587,883.26
ประมาณการหนี้สิน	4.13 6,110,680.83	5,081,372.73
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้	2,565,341,039.45	230,597,070.25
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.14 21,072,121.72	-
หนี้สินอื่น	4.15 280,977,089.77	259,656,091.58
รวมหนี้สิน	21,832,241,719.69	19,686,992,174.94
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	1,932,513,168.70	1,899,575,214.94
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	2,432,513,168.70	2,399,575,214.94
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	24,264,754,888.39	22,086,567,389.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



นายสุธารักษ์ ธีร์จันทัก

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

	หมายเหตุ	2563	2562
หน่วย : บาท			
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		37,358,510.30	99,065,479.05
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน		1,823,792.81	14,679.75
รวมรายได้ดอกเบี้ย		39,182,303.11	99,080,158.80
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.16	77,757,809.63	91,075,624.42
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		(38,575,506.52)	8,004,534.38
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		45,835,606.93	60,193,468.34
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		666,043.70	-
กำไรจากการขายผ่อนชำระ		444,791.59	1,358,324.04
รายได้อื่น เงินอุดหนุนภาครัฐ		77,671,030.80	91,075,624.42
รายได้อื่น ๆ		5,786,995.82	4,385,860.19
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		91,828,962.32	165,017,811.37
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		29,195,727.44	17,186,107.74
ค่าตอบแทนกรรมการ		664,174.60	388,500.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		4,729,953.60	2,872,989.30
ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม		1,577,347.18	6,639,258.09
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4.17	14,486,430.43	(1,209,969.03)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		50,653,633.25	25,876,886.10
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		41,175,329.07	139,140,925.27
ภาษีเงินได้	4.18	8,237,375.31	27,828,367.88
กำไรสุทธิ		32,937,953.76	111,312,557.39
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	-
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		32,937,953.76	111,312,557.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรณชนิตตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ซีร์จันทัก)
กรรมการ



บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม			รวม
		จัดสรรแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร	
		สำรองตามกฎหมาย	สำรองอื่น		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	500,000,000.00	-	-	812,835,573.60	1,312,835,573.60
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	111,312,557.39	111,312,557.39
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2562	500,000,000.00	-	-	924,148,130.99	1,424,148,130.99
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	500,000,000.00	-	-	1,899,575,214.94	2,399,575,214.94
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	32,937,953.76	32,937,953.76
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563	500,000,000.00	-	-	1,932,513,168.70	2,432,513,168.70

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,175,329.07	139,140,925.27
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	4,152,420.18	383,459.71
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าลดลง	116,048.60	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	801,269.30	(1,951,608.17)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	1,029,308.10	538,376.32
	47,274,375.25	138,111,153.13
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,575,506.52	(22,586,217.78)
เงินสดรับดอกเบี้ย	39,437,097.63	113,902,641.70
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(310,587,883.26)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(48,739.36)	(16,408.66)
กำไร (ขาดทุน) จากการทำงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(185,349,643.22)	229,411,168.39
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	34,856,330.09	194,659,063.09
ทรัพย์สินรอการขาย	(13,790,949.70)	(204,443,759.91)
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	-	117,092,915.54
สินทรัพย์อื่น	(19,613,867.46)	(19,895,885.28)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้	2,334,743,969.20	-
หนี้สินอื่น	12,084,157.35	(451,319,336.71)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,162,929,996.26	(134,495,834.88)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(177,966.94)	(5,172,903.62)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(149,000.00)	(187,590.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(326,966.94)	(5,360,493.62)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(3,001,701.32)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,001,701.32)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,159,601,328.00	(139,856,328.50)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,883,090,672.84	3,216,584,701.98
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4,042,692,000.84	3,076,728,373.48
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้	4.1	


(นางพรพรรณชนิดตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ

(นายสุรารักษ์ ชีร์จันทัก)
กรรมการ

DST

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 สารบัญชั้หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563

เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ	
1. ข้อมูลทั่วไป	8
2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	8
3. ประมาณการและข้อสมมติฐาน	11
4. ข้อมูลเพิ่มเติม	11
4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด	11
4.2 เงินฝากสถาบันการเงิน	12
4.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	12
4.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14
4.5 ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	15
4.6 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	15
4.7 สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	16
4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	16
4.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	17
4.10 สินทรัพย์อื่น	17
4.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18
4.12 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	19
4.13 ประมาณการหนี้สิน	19
4.14 หนี้สินตามสัญญาเช่า	20
4.15 หนี้สินอื่น	21
4.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21
4.17 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	21
4.18 ภาษีเงินได้	22
4.19 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	22
4.20 การจัดประเภทรายการใหม่	24
4.21 การอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาล	24

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายความรวมถึงมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึงการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี บริษัทได้แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้ สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทรับรู้สิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สัญญาเช่าซึ่งมีมูลค่าต่ำ

สิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้

บริษัทรับรู้สิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สัญญาเช่าซึ่งพร้อมใช้งาน) สิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสิทธิทรัพย์สินสิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1 - 3 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน	1 - 3 ปี
ยานพาหนะ	1 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสัญญาเช่าซึ่งได้โอนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสิทธิดังกล่าวได้รวมถึงการให้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิ

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท (อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงิน) หลังจากวันที่สัญญาเช่ามีผลมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสัญญาเช่าซึ่งมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสัญญาเช่าซึ่งมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเงิน ประสงค์ต่อการเงินของบริษัท ยกเว้น มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย

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

ซึ่งปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ และอยู่ระหว่างการจัดจ้างที่ปรึกษา TFRS 9 เพื่อช่วยให้คำแนะนำ ออกแบบ และพัฒนาการใช้ระบบงานให้ได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ โดยรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรก โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	มาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ฉบับที่ 16	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	23,987,044.21	23,987,044.21
หนี้สิน			
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	23,987,044.21	23,987,044.21

บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดเป็นประเภทสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้ดังนี้

หน่วย : บาท

ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	24,418,628.63
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชี	(431,584.42)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	
มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	23,987,044.21



รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ เป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

	หน่วย : บาท
อาคาร	19,796,057.14
อุปกรณ์สำนักงาน	1,284,841.41
ยานพาหนะ	2,906,145.66
รวม สินทรัพย์สิทธิการใช้	<u>23,987,044.21</u>

3. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 มีนาคม 2562 เป็นดังนี้

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
เงินสด	15,860.50	68,459.07
เงินฝากระหว่างทาง	-	2,650.00
เงินฝากกระแสรายวัน	2,440,611,416.74	3,891,759.39
เงินฝากออมทรัพย์	1,221,964,723.60	3,072,765,505.02
เงินฝากประจำ	380,100,000.00	-
รวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>4,042,692,000.84</u>	<u>3,076,728,373.48</u>

4.2 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินฝากกระแสรายวัน	2,440,611,416.74	341,087,054.59
เงินฝากออมทรัพย์	1,221,964,723.60	861,877,934.75
เงินฝากประจำ	380,100,000.00	680,100,000.00
รวม เงินฝากสถาบันการเงิน	<u>4,042,676,140.34</u>	<u>1,883,064,989.34</u>

4.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อ	19,771,935,965.44	19,806,792,295.53
รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	<u>19,771,935,965.44</u>	<u>19,806,792,295.53</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 19,771,935,965.44 บาท และ 19,806,792,295.53 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) คิดเป็นมูลค่า 44,630,512,921.01 บาท และ 44,711,562,977.89 บาท ตามลำดับ

4.3.1 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 มีนาคม 2562 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	หน่วย : บาท				
	31 มีนาคม 2563				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีก่อนการ ปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่ รับโอนตามสัญญา	มูลค่าของ สินทรัพย์ที่รับโอน ตามสัญญา
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	298	2,703,646,353.01	2,703,646,353.01		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	4,657,258.17	4,657,258.17	ที่ดินเปล่า อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	- - 8,890,000.00
รวม	<u>299</u>	<u>2,708,303,611.18</u>	<u>2,708,303,611.18</u>		<u>8,890,000.00</u>

4.3.1 การปรับโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

หน่วย : บาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	31 มีนาคม 2562		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอนตามสัญญา	มูลค่าของ สินทรัพย์ที่รับโอน ตามสัญญา
		ยอดคงเหลือ ตามบัญชีก่อนการ ปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	118	1,780,498,521.64	1,780,498,521.64		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	60,595,669.00	60,595,669.00	ที่ดินเปล่า อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	33,850,000.00 - 73,152,000.00
รวม	120	1,841,094,190.64	1,841,094,190.64		107,002,000.00

4.3.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ค้ำตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้
และมูลค่าหลักประกัน ดังนี้

หน่วย : บาท

	31 มีนาคม 2563		
	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เงินต้น ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้ำตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	1,961,843,332.82	1,581,914,328.11	1,788,310,299.53
ค้ำมากกว่า 1 - 3 เดือน	4,482,542,934.80	2,349,461,231.67	3,752,233,389.56
ค้ำมากกว่า 3 - 6 เดือน	1,256,367,211.87	765,394,603.73	892,805,849.34
ค้ำมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	8,564,117,054.36	5,076,059,669.44	12,957,024,000.93
รวม	16,264,870,533.85	9,772,829,832.95	19,390,373,539.36
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	28,365,642,387.16	9,999,106,132.49	20,230,377,890.71
รวม	28,365,642,387.16	9,999,106,132.49	20,230,377,890.71
รวมทั้งสิ้น	44,630,512,921.01	19,771,935,965.44	39,620,751,430.07

4.3.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน (ต่อ)

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2562		
	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เงินต้น ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	6,168,230,105.11	3,513,330,168.81	4,774,854,797.28
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	883,658,840.31	617,678,431.74	690,321,663.62
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	515,000,337.69	438,623,783.88	668,745,271.54
ค้างมากกว่า 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			
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

ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แสดงเพียงเงินต้นตามสัญญา เนื่องจากข้อมูลของบริษัทยังไม่เป็นปัจจุบัน จึงมิได้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับกำไรค้างรับ (ดอกเบีย) เบี้ยปรับผิดนัด ค่าชดเชยตามคำพิพากษาศาล ฯลฯ ซึ่งเป็นสิทธิที่บริษัทสามารถเรียกร้องได้ตามกฎหมาย

4.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคา
รับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	31 มีนาคม 2563		
	รับโอนจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	356,501,356.64	-	356,501,356.64
เพิ่มขึ้น	-	48,515,107.00	48,515,107.00
ลดลง	(1,933,956.30)	-	(1,933,956.30)
ยอดปลายงวด	354,567,400.34	48,515,107.00	403,082,507.34
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(72,657,907.07)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			330,424,600.27

๑๖

4.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ (ต่อ)

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

4.5 ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

หน่วย : บาท

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ	2,781,000.01	2,781,000.01
ทรัพย์สินรอการขาย - สิ้นหาทรัพย์สิน ระหว่างดำเนินการ	1,589,238.29	1,589,238.29
รวม ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	4,370,238.30	4,370,238.30

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการอยู่ระหว่างรอโอนกรรมสิทธิ์จากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

4.6 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

รายการ	31 มีนาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			ราคา ตามบัญชี สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ยอด ปลายงวด	
อุปกรณ์ - เครื่องใช้สำนักงาน	5,607,780.23	15,300.00	-	5,623,080.23	963,122.92	279,115.88	1,242,238.80	4,380,841.43
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	65,326.17	-	-	65,326.17	9,681.77	3,248.13	12,929.90	52,396.27
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	4,696,066.72	66,484.00	-	4,762,550.72	1,254,771.13	390,386.47	1,645,157.60	3,117,393.12
ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	2,017,410.19	-	-	2,017,410.19	378,806.95	205,238.03	584,044.98	1,433,365.21
รวม	12,386,583.31	81,784.00	-	12,468,367.31	2,606,382.77	877,988.51	3,484,371.28	8,983,996.03

4.6 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562							
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ยอดปลายงวด	
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

4.7 สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

รายการ	31 มีนาคม 2563							
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ยอดปลายงวด	
อาคาร	19,796,057.14	-	-	19,796,057.14	-	2,803,459.65	2,803,459.65	16,992,597.49
อุปกรณ์สำนักงาน	1,284,841.41	-	-	1,284,841.41	-	164,356.26	164,356.26	1,120,485.15
ยานพาหนะ	2,906,145.66	-	-	2,906,145.66	-	209,328.33	209,328.33	2,696,817.33
รวม	23,987,044.21	-	-	23,987,044.21	-	3,177,144.24	3,177,144.24	20,809,899.97

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

รายการ	31 มีนาคม 2563						
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ลิขสิทธิ์โปรแกรม	1,288,253.45	149,000.00	1,437,253.45	229,958.28	97,287.43	327,245.71	1,110,007.74
รวม	1,288,253.45	149,000.00	1,437,253.45	229,958.28	97,287.43	327,245.71	1,110,007.74

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2562						
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ราคาตามบัญชีสุทธิ
	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

PK

4.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,375,893.89	1,081,514.72
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-
รวม สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>1,375,893.89</u>	<u>1,081,514.72</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดต้นงวด	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
อาคารและอุปกรณ์	65,240.17	36,073.19	101,313.36
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	52,444.36	52,444.36
ประมาณการหนี้สิน	1,016,274.55	205,861.62	1,222,136.17
รวม	<u>1,081,514.72</u>	<u>294,379.17</u>	<u>1,375,893.89</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>1,081,514.72</u>	<u>294,379.17</u>	<u>1,375,893.89</u>

4.10 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้อื่น	37,107,875.74	32,081,932.86
ดอกเบียค้ำรับ	410,369.86	665,164.38
ภาษีลูกหัก ณ ที่จ่าย	48,739.36	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	62,801.96	178,850.56
ลูกหนี้กรมสรรพากร	3,743,989.98	3,521,320.40
เงินทดรองจ่าย	85,506.76	627,301.76
สินทรัพย์อื่น ๆ	41,593,002.25	26,685,952.25
รวม สินทรัพย์อื่น	<u>83,052,285.91</u>	<u>63,760,522.21</u>

4.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 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 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 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

31 มีนาคม 2563				
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		

4.11 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

31 ธันวาคม 2562				
ตัวสัญญาใช้เงิน เลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	เงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงิน (บาท)	วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว	อัตราผลตอบแทน ตัวสัญญาใช้เงิน
2/2560	30 มิถุนายน 2560	4,500,000,000.00	30 มิถุนายน 2564	ต้นทุนเงินฝาก ถัวเฉลี่ยรายวันของ ธนาคาร
3/2560	30 มิถุนายน 2560	4,500,000,000.00	30 มิถุนายน 2565	
4/2560	30 มิถุนายน 2560	4,500,000,000.00	30 มิถุนายน 2566	
1/2561	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		

4.12 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 ตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ จำนวน 18,881,069,757.12 บาท มีดอกเบี้ยค้างจ่าย จำนวน 77,671,030.80 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	18,511,643.84
2	3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	4,500,000,000.00	18,511,643.84
3	4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	4,500,000,000.00	18,511,643.84
4	1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,381,069,757.12	18,022,400.66
5	3/2562	26 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	1,000,000,000.00	4,113,698.62
รวม					77,671,030.80

4.13 ประมาณการหนี้สิน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดยกมา	5,081,372.73	949,958.77
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,009,897.56	2,124,246.57
ต้นทุนดอกเบี้ย	19,410.54	29,258.73
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- จากข้อสมมติฐานด้านการเงิน	-	940,851.88
- จากการปรับปรุงค่าประสบการณ์	-	1,037,056.78
รวม ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน	6,110,680.83	5,081,372.73

๒๖

4.13 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	1.56%	1.56%
อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.00%	6.00%
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75%	2.75%
อัตรากรมหมื่นเวียน	1.91% ถึง 22.92%	1.91% ถึง 22.92%
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้จัดตั้ง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉพาะส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุน สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก ในส่วนของบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้สมาชิกตามอายุงานในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 11 ของเงินเดือน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุน จำนวน 373,284.30 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.14 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12,969,880.50
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	8,447,046.81
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	21,416,927.31
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(344,805.59)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	21,072,121.72

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12,715,005.59
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	8,357,116.13
รวม	21,072,121.72

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 86,778.83 บาท

4.15 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,376,392.05	148,054.45
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	9,227,613.09	19,736,674.99
เจ้าหนี้อื่น	6,597,831.45	8,469,758.20
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	198,762,957.25	189,526,116.41
รายได้รับล่วงหน้า	62,253,715.63	39,568,246.92
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	614,124.78	1,843,938.70
หนี้สินอื่น ๆ	144,455.52	363,301.91
รวม หนี้สินอื่น	<u>280,977,089.77</u>	<u>259,656,091.58</u>

4.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	77,671,030.80	91,075,624.42
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	86,778.83	-
รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>77,757,809.63</u>	<u>91,075,624.42</u>

4.17 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	771,776.87	331,182.58
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ	13,503,507.71	(2,819,604.63)
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	26,145.00	933,444.93
ค่าใช้จ่ายอื่น	185,000.85	345,008.09
รวม ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	<u>14,486,430.43</u>	<u>(1,209,969.03)</u>

ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ จำนวน (2,819,604.63) บาท เกิดจากการกลับรายการประมาณการค่าใช้จ่าย
กฎหมายค้างจ่ายปีก่อน



4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
ภาษีเงินได้ในปีปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	8,531,754.48	27,828,367.88
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว	(294,379.17)	-
ภาษีเงินได้	8,237,375.31	27,828,367.88

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	31 มีนาคม 2563	31 มีนาคม 2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	41,175,329.07	139,140,925.27
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	8,235,065.81	27,828,185.05
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้		
หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	897,028.92	182.83
- ค่าใช้จ่ายหักได้เพิ่ม	(600,340.25)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี	8,531,754.48	27,828,367.88
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว	(294,379.17)	-
ภาษีเงินได้	8,237,375.31	27,828,367.88

4.19 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

4.19.1 การจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 มีมติให้จ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยจ่ายของตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 3/2562 ลงวันที่ 26 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,000,000,000.00 บาท เพิ่มจำนวนตามมูลค่าหน้าตัวสัญญาใช้เงินและจ่ายชำระเงินต้นบางส่วนของตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2560 จำนวน 1,000,000,000.00 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยจ่ายของตัวสัญญาใช้เงินทั้ง 2 ฉบับ ซึ่งเป็นดอกเบี้ยจ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2563 จำนวน 22,625,342.46 บาท ซึ่งบริษัทดำเนินการจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยจ่ายของตัวสัญญาใช้เงิน รวมจำนวน 2,022,625,342.46 บาท เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563

ต่อมาเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2563 มีมติให้จ่ายชำระเงินต้นของตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 จำนวน 1,000,000,000.00 บาท พร้อมดอกเบี้ยจ่ายของตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 และ 3/2562 จำนวน 11,737,808.21 บาท ซึ่งเป็นดอกเบี้ยจ่ายตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2563 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2563 ทั้งนี้บริษัทดำเนินการจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงิน รวมจำนวน 1,011,737,808.21 บาท ให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยแล้ว เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563

4.19.2 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 หากสามารถปฏิบัติตามแผนให้ปรับลดกำไรใหม่ดังกล่าวในข้อ 1.2 ทั้งจำนวน

2. พักการชำระเงินต้นและลดกำไรใหม่สูงสุด 50%

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

สำหรับลูกหนี้รายย่อย ได้กำหนดแนวทางให้พักชำระเงินต้น เป็นระยะเวลา 12 เดือน โดยชำระเฉพาะกำไรที่เกิดใหม่ 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

PS

ผลกระทบด้านสภาพคล่อง

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

4.20 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งการจัดประเภทรายการนี้ไม่มีผลกระทบกับผลการดำเนินงานของบริษัทตามที่รายงานไว้เดิม ดังนี้

	หน่วย : บาท		
	ก่อนจัดประเภท รายการ	จัดประเภท รายการใหม่ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			
หนี้สิน			
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้	-	230,597,070.25	230,597,070.25
หนี้สินอื่น	490,253,161.83	(230,597,070.25)	259,656,091.58
รวม	<u>490,253,161.83</u>	<u>-</u>	<u>490,253,161.83</u>

งบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2563 ซึ่งการจัดประเภทรายการนี้ไม่มีผลกระทบกับผลการดำเนินงานของบริษัทตามที่รายงานไว้เดิม ดังนี้

	หน่วย : บาท		
	ก่อนจัดประเภท รายการ	จัดประเภท รายการใหม่ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	หลังจัดประเภท รายการใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	113,647,162.45	(14,581,683.40)	99,065,479.05
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	45,611,784.94	14,581,683.40	60,193,468.34

4.21 การอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2563

