



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงินระหว่างกาล

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ซึ่งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

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

ข้อสรุป...



ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นเรื่องที่ได้กล่าวไว้ในวรรคก่อน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงิน ระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวัฒน์ตระกูล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวฉลวยศรี วิญญาณ)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकरอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

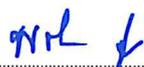
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	30 มิถุนายน 2563 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์			
เงินสด		40,652.00	25,683.50
เงินฝากสถาบันการเงิน	4.2	1,080,878,919.57	1,883,064,989.34
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	4.3	19,744,984,784.13	19,806,792,295.53
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4.4	357,974,205.18	316,633,650.57
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	4.5	4,370,238.30	4,370,238.30
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	4.6	8,962,284.09	9,780,200.54
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	4.7	17,632,755.73	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	4.8	1,272,964.05	1,058,295.17
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.9	1,622,848.45	1,081,514.72
สินทรัพย์อื่น	4.10	77,086,581.33	63,760,522.21
รวมสินทรัพย์		21,294,826,232.83	22,086,567,389.88
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.11	15,881,069,757.12	18,881,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายต่อสัญญาใช้เงิน	4.12	111,005,908.10	310,587,883.26
ประมาณการหนี้สิน	4.13	7,139,988.93	5,081,372.73
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้		-	230,597,070.25
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.14	17,920,352.57	-
หนี้สินอื่น	4.15	311,202,396.87	259,656,091.58
รวมหนี้สิน		16,328,338,403.59	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		4,466,487,829.24	1,899,575,214.94
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		4,966,487,829.24	2,399,575,214.94
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		21,294,826,232.83	22,086,567,389.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ชีร์จันทัก)

กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	20,910,223.67	70,940,680.39
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน	2,913,521.74	4,604,254.11
รวมรายได้ดอกเบี้ย	23,823,745.41	75,544,934.50
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	67,781,229.02	87,602,817.77
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	(43,957,483.61)	(12,057,883.27)
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	76,924,008.67	435,996,911.72
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	402,467.00	4,867,758.90
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	813,638.68	1,428,646.01
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล	2,565,341,039.45	87,602,817.77
รายได้อื่น ๆ	4,989,458.57	3,139,805.81
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,604,513,128.76	520,978,056.94
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,359,237.69	35,047,165.89
ค่าตอบแทนกรรมการ	867,922.00	458,000.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	5,318,518.79	4,098,451.64
ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม	1,206,845.62	2,633,150.79
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	28,888,447.36	13,139,138.91
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	66,640,971.46	55,375,907.23
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,537,872,157.30	465,602,149.71
ภาษีเงินได้	3,897,496.76	93,123,538.41
กำไรสุทธิ	2,533,974,660.54	372,478,611.30
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	-
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,533,974,660.54	372,478,611.30
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		


.....
(นางพรอนชนิดตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ


.....
(นายสุธารักษ์ ซีร์จันทิก)
กรรมการ

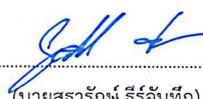
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		58,268,733.97	170,006,159.44
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน		4,737,314.55	4,618,933.86
รวมรายได้ดอกเบี้ย		<u>63,006,048.52</u>	<u>174,625,093.30</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.16	<u>145,539,038.65</u>	<u>178,678,442.19</u>
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		<u>(82,532,990.13)</u>	<u>(4,053,348.89)</u>
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		122,759,615.60	496,190,380.06
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		1,068,510.70	4,867,758.90
กำไรจากการขายผ่อนชำระ		1,258,430.27	2,786,970.05
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล	4.17	2,643,012,070.25	178,678,442.19
รายได้อื่น ๆ		<u>10,776,454.39</u>	<u>7,525,666.00</u>
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>2,696,342,091.08</u>	<u>685,995,868.31</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		59,554,965.13	52,233,273.63
ค่าตอบแทนกรรมการ		1,532,096.60	846,500.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		10,048,472.39	6,971,440.94
ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม		2,784,192.80	9,272,408.88
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	4.18	<u>43,374,877.79</u>	<u>11,929,169.88</u>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		<u>117,294,604.71</u>	<u>81,252,793.33</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,579,047,486.37	604,743,074.98
ภาษีเงินได้	4.19	<u>12,134,872.07</u>	<u>120,951,906.29</u>
กำไรสุทธิ		<u>2,566,912,614.30</u>	<u>483,791,168.69</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	-
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>2,566,912,614.30</u>	<u>483,791,168.69</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 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	-	-	-	483,791,168.69	483,791,168.69
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2562	500,000,000.00	-	-	1,296,626,742.29	1,796,626,742.29
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	500,000,000.00	-	-	1,899,575,214.94	2,399,575,214.94
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	2,566,912,614.30	2,566,912,614.30
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	500,000,000.00	-	-	4,466,487,829.24	4,966,487,829.24

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)
ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ อีร์จันท์ก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

	หมายเหตุ	2563	2562
หน่วย : บาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,579,047,486.37	604,743,074.98
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		8,405,587.91	1,011,726.40
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)		(191,686.24)	(418,199.49)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น		8,807,533.49	14,193,987.75
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น		2,058,616.20	1,076,752.64
		<u>2,598,127,537.73</u>	<u>620,607,342.28</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		82,532,990.13	4,053,348.89
เงินสดรับดอกเบี้ย		63,671,212.90	174,865,892.80
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(344,951,033.93)	(21,812,054.80)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(89,253.27)	(203,330,010.27)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		<u>2,399,291,453.56</u>	<u>574,384,518.90</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		51,408,212.85	653,783,022.35
ทรัพย์สินรอการขาย		(30,941,256.06)	3,547,788.50
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ		-	(5,000.00)
สินทรัพย์อื่น		(13,710,283.99)	(24,177,625.84)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		(3,000,000,000.00)	(2,000,000,000.00)
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้		(230,597,070.25)	-
หนี้สินอื่น		30,158,748.94	(529,881,035.31)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน		<u>(794,390,194.95)</u>	<u>(1,322,348,331.40)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์		(1,118,268.80)	(6,734,597.45)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(425,966.00)	(329,540.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(1,544,234.80)</u>	<u>(7,064,137.45)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า		(6,236,671.52)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(6,236,671.52)</u>	<u>-</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(802,171,101.27)	(1,329,412,468.85)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด		1,883,090,672.84	3,216,584,701.98
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	4.1	<u>1,080,919,571.57</u>	<u>1,887,172,233.13</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			


(นางพรรณชนิดดา บุญครอง)
ประธานกรรมการ


(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563

เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ	
1. ข้อมูลทั่วไป	9
2. หลักเกณฑ์และสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	9
2.1 เกณฑ์การเสนองบการเงิน	9
2.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	9
2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน	10
3. ประมาณการและข้อสมมติฐาน	12
4. ข้อมูลเพิ่มเติม	12
4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด	12
4.2 เงินฝากสถาบันการเงิน	13
4.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	13
4.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15
4.5 ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	16
4.6 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16
4.7 สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	17
4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17
4.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18
4.10 สินทรัพย์อื่น	18
4.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19
4.12 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	20
4.13 ประมาณการหนี้สิน	20
4.14 หนี้สินตามสัญญาเช่า	21
4.15 หนี้สินอื่น	22
4.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22
4.17 รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล	22
4.18 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	22
4.19 ภาษีเงินได้	23
4.20 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	23
4.21 การจัดประเภทรายการใหม่	24
4.22 การอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาล	24

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (“บสอ. หรือ บริษัท”) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 โดยให้กระทรวงการคลังถือหุ้นทั้งหมด เพื่อบริหารลูกหนี้ดีของคุณภาพของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 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

บริษัทรับรู้สิทธิประโยชน์การใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สัญญาเช่าซึ่งมีมูลค่าต่ำ

สิทธิประโยชน์การใช้

บริษัทรับรู้สิทธิประโยชน์การใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สัญญาเช่าอ้างอิงพร้อมใช้งาน) สิทธิประโยชน์ใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสิทธิประโยชน์ใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

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

หากความเป็นเจ้าของในสัญญาอ้างอิงได้โอนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสิทธิประโยชน์ดังกล่าวได้รวมถึงการให้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท (อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงิน) หลังจากวันที่สัญญาเช่ามีผลมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสิทธิประโยชน์อ้างอิงมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสิทธิประโยชน์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

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

๒๕

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิ
 ในหน่วยงานต่างประเทศ
 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน
 ซึ่งปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินที่เริ่มนำมาตราฐาน
 กลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ และอยู่ระหว่างการจัดจ้างที่ปรึกษา TFRS 9 เพื่อช่วยให้คำแนะนำ ออกแบบ และพัฒนา
 การใช้ระบบงานให้ได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ
 โดยรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรก โดยไม่ปรับย้อนหลัง
 งบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

หน่วย : บาท

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

บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดเป็นประเภทสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบัน
 ของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม
 2563 ได้ดังนี้

หน่วย : บาท

ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	24,418,628.63
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี	(431,584.42)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	<u>23,987,044.21</u>

KS

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	23,987,044.21

3. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอน และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 30 มิถุนายน 2562 เป็นดังนี้

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
เงินสด	40,652.00	3,230.75
เงินฝากกระแสรายวัน	602,054.59	4,502,054.59
เงินฝากออมทรัพย์	1,080,176,864.98	1,202,666,947.79
เงินฝากประจำ	100,000.00	680,000,000.00
รวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,080,919,571.57	1,887,172,233.13

PS

4.2 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินฝากกระแสรายวัน	602,054.59	341,087,054.59
เงินฝากออมทรัพย์	1,080,176,864.98	861,877,934.75
เงินฝากประจำ	100,000.00	680,100,000.00
รวม เงินฝากสถาบันการเงิน	1,080,878,919.57	1,883,064,989.34

4.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อ	19,744,984,784.13	19,806,792,295.53
รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	19,744,984,784.13	19,806,792,295.53

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 19,744,984,784.13 บาท และ 19,806,792,295.53 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) คิดเป็นมูลค่า 44,576,563,390.60 บาท และ 44,711,562,977.89 บาท ตามลำดับ

4.3.1 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 30 มิถุนายน 2562 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	หน่วย : บาท			
	30 มิถุนายน 2563			
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีก่อนการ ปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	มูลค่าของ สินทรัพย์ที่รับโอน ตามสัญญา
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	594	4,266,577,588.57	4,266,577,588.57	
การโอนสินทรัพย์และ/หรือ	1	4,657,258.17	4,657,258.17	ที่ดินเปล่า
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้				อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
				8,890,000.00
รวม	595	4,271,234,846.74	4,271,234,846.74	8,890,000.00

4.3.1 การปรับโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

หน่วย : บาท

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

4.3.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกัน ดังนี้

หน่วย : บาท

	30 มิถุนายน 2563		
	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เงินต้นตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	2,210,288,053.73	1,156,934,995.84	2,110,845,156.82
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	2,371,877,745.17	2,097,612,790.88	3,527,084,666.52
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	2,971,778,850.23	1,221,240,377.68	1,631,376,372.39
ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	9,919,283,391.48	6,058,536,496.17	14,362,009,813.37
รวม	17,473,228,040.61	10,534,324,660.57	21,631,316,009.10
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	27,103,335,349.99	9,210,660,123.56	18,256,993,377.37
รวม	27,103,335,349.99	9,210,660,123.56	18,256,993,377.37
รวมทั้งสิ้น	44,576,563,390.60	19,744,984,784.13	39,888,309,386.47

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	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

ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แสดงเพียงเงินต้นตามสัญญา เนื่องจากข้อมูลของบริษัทยังไม่เป็นปัจจุบัน จึงมิได้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับกำไรค้างรับ (ดอกเบี้ย) เบี้ยปรับผิดนัด ค่าชดเชยตามคำพิพากษาศาล ฯลฯ ซึ่งเป็นสิทธิที่บริษัทสามารถเรียกร้องได้ตามกฎหมาย

4.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคา
รับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	30 มิถุนายน 2563		
	รับโอนจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์สิน จากลูกหนี้	รวม
อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	356,501,356.64	-	356,501,356.64
เพิ่มขึ้น	-	49,203,707.00	49,203,707.00
ลดลง	(2,531,489.30)	-	(2,531,489.30)
ยอดปลายงวด	353,969,867.34	49,203,707.00	403,173,574.34
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(45,199,369.16)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			357,974,205.18

๒๕

4.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2562		รวม
	รับโอนจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์สิน จากลูกหนี้	
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

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ	2,781,000.01	2,781,000.01
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ 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 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

รายการ	30 มิถุนายน 2563				ค่าเสื่อมราคาสะสม			ราคา ตามบัญชี สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ยอด ปลายงวด	
อุปกรณ์ - เครื่องใช้สำนักงาน	5,607,780.23	500,497.19	-	6,108,277.42	963,122.92	600,220.22	1,563,343.14	4,544,934.28
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	65,326.17	7,600.00	-	72,926.17	9,681.77	6,845.12	16,526.89	56,399.28
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	4,696,066.72	513,988.67	-	5,210,055.39	1,254,771.13	822,460.91	2,077,232.04	3,132,823.35
ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	2,017,410.19	-	-	2,017,410.19	378,806.95	410,476.06	789,283.01	1,228,127.18
รวม	12,386,583.31	1,022,085.86	-	13,408,669.17	2,606,382.77	1,840,002.31	4,446,385.08	8,962,284.09

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 30 มิถุนายน 2563 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

รายการ	30 มิถุนายน 2563							
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม			สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ยอดปลายงวด	
อาคาร	19,796,057.14	-	-	19,796,057.14	-	5,606,919.30	5,606,919.30	14,189,137.84
อุปกรณ์สำนักงาน	1,284,841.41	-	-	1,284,841.41	-	328,712.52	328,712.52	956,128.89
ยานพาหนะ	2,906,145.66	-	-	2,906,145.66	-	418,656.66	418,656.66	2,487,489.00
รวม	23,987,044.21	-	-	23,987,044.21	-	6,354,288.48	6,354,288.48	17,632,755.73

4.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

รายการ	30 มิถุนายน 2563						
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ลิขสิทธิ์โปรแกรม	1,288,253.45	425,966.00	1,714,219.45	229,958.28	211,297.12	441,255.40	1,272,964.05
รวม	1,288,253.45	425,966.00	1,714,219.45	229,958.28	211,297.12	441,255.40	1,272,964.05

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

4.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,622,848.45	1,081,514.72
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-
รวม สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>1,622,848.45</u>	<u>1,081,514.72</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : บาท		
	ยอดต้นงวด	รายการที่รับรู้ ในกำไรหรือขาดทุน	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
อาคารและอุปกรณ์	65,240.17	72,091.12	137,331.29
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	-	57,519.37	57,519.37
ประมาณการหนี้สิน	1,016,274.55	411,723.24	1,427,997.79
รวม	<u>1,081,514.72</u>	<u>541,333.73</u>	<u>1,622,848.45</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>1,081,514.72</u>	<u>541,333.73</u>	<u>1,622,848.45</u>

4.10 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้อื่น	41,229,362.57	32,081,932.86
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	665,164.38
ภาษีลูกหัก ณ ที่จ่าย	89,253.27	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	370,536.80	178,850.56
ลูกหนี้กรมสรรพากร	4,226,650.43	3,521,320.40
เงินทดรองจ่าย	499,401.76	627,301.76
สินทรัพย์อื่น ๆ	30,671,376.50	26,685,952.25
รวม สินทรัพย์อื่น	<u>77,086,581.33</u>	<u>63,760,522.21</u>

4.11 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ตราสารหนี้ที่ออกของบริษัทเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย คงเหลือจำนวน 4 ฉบับ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น จำนวน 15,881,069,757.12 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 จำนวน 4,500,000,000.00 บาท ชำระบางส่วนเป็นจำนวน 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 จำนวน 2,500,000,000.00 บาท ชำระบางส่วนเป็นจำนวน 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 ได้มีการชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนเป็นจำนวน 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

ในปี 2563 มีการชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนเป็นจำนวน 3,000,000,000.00 บาท แบ่งการชำระเป็นดังนี้ ณ วันที่ 30 เมษายน 2563 จ่ายชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 3/2562 ทั้งฉบับเป็นจำนวน 1,000,000,000.00 บาท และชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนเป็นจำนวน 1,000,000,000.00 บาท ของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 และเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนอีกเป็นจำนวน 1,000,000,000.00 บาท ของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 ส่งผลให้ตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 มียอดคงเหลือจำนวน 2,500,000,000.00 บาท ซึ่งบริษัทยังมีได้ทำการเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 เนื่องจากทางธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ยังไม่สามารถเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินได้ ตามหนังสือเลขที่ ธอท.บง.21/2563 ลงวันที่ 7 สิงหาคม 2563 เรื่อง แจ้งการนำตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 3/2560 ไปวางเป็นหลักประกันวงเงินสินเชื่อระหว่างธนาคารกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย แทนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

30 มิถุนายน 2563				
ตั๋วสัญญาใช้เงิน เลขที่	วันที่ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงิน (บาท)	วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว	อัตราผลตอบแทน ตั๋วสัญญาใช้เงิน
2/2560	30 มิถุนายน 2560	2,500,000,000.00	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	
รวม		15,881,069,757.12		

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 30 มิถุนายน 2563 มีดอกเบี้ยค้างจ่าย จำนวน 111,005,908.10 บาท รายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ตัวสัญญาใช้เงิน เลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	วันถึงกำหนด ใช้เงินตามตัว	เงินต้น ตามตัวสัญญาใช้เงิน (บาท)	ดอกเบี้ยค้างจ่าย ตัวสัญญาใช้เงิน (บาท)
1	2/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2564	1,000,000,000.00	1,034,246.58
	2/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2564	2,500,000,000.00	3,102,739.73
2	3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	4,500,000,000.00	35,939,589.05
3	4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	4,500,000,000.00	35,939,589.05
4	1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,381,069,757.12	34,989,743.69
รวม					111,005,908.10

4.13 ประมาณการหนี้สิน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : บาท

30 มิถุนายน 2563 31 ธันวาคม 2562

ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน

ยอดยกมา	5,081,372.73	949,958.77
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	2,019,795.12	2,124,246.57
ต้นทุนดอกเบี้ย	38,821.08	29,258.73
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- จากข้อสมมติฐานด้านการเงิน	-	940,851.88
- จากการปรับปรุงค่าประสบการณ์	-	1,037,056.78

รวม ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน

7,139,988.93 5,081,372.73

4.13 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	1.56%	1.56%
อัตรากำไรขั้นเงินเดือน	6.00%	6.00%
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75%	2.75%
อัตรากำไรหมุนเวียน	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 ในส่วนของบริษัท จะจ่ายเงินสมทบให้สมาชิกตามอายุงานในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 11 ของเงินเดือน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุน จำนวน 1,543,617.80 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.14 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12,969,880.44
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	5,212,076.67
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	18,181,957.11
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(261,604.54)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	17,920,352.57

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	12,768,044.80
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	5,152,307.77
รวม	17,920,352.57

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 169,979.88 บาท

4.15 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	404,591.37	148,054.45
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	8,413,995.63	19,736,674.99
เจ้าหนี้อื่น	9,999,162.49	8,469,758.20
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	212,286,455.33	189,526,116.41
รายได้รับล่วงหน้า	79,342,988.12	39,568,246.92
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	595,102.02	1,843,938.70
หนี้สินอื่น ๆ	160,101.91	363,301.91
รวม หนี้สินอื่น	311,202,396.87	259,656,091.58

4.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	145,369,058.77	178,678,442.19
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	169,979.88	-
รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	145,539,038.65	178,678,442.19

4.17 รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 จำนวน 2,643,012,070.25 บาท เป็นรายได้จากเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ที่ได้รับจากสำนักงบประมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจ่ายชำระเงินต้นของตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 2,518,387,188.48 บาท และดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 124,624,881.77 บาท

4.18 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	1,759,191.21	1,148,538.44
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินค้า	41,150,957.86	8,348,981.46
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	65,224.91	1,106,194.29
ค่าใช้จ่ายอื่น	399,503.81	1,325,455.69
รวม ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	43,374,877.79	11,929,169.88

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
ภาษีเงินได้ในปีปัจจุบัน		
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	12,676,205.80	120,951,906.29
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว	(541,333.73)	-
ภาษีเงินได้	<u>12,134,872.07</u>	<u>120,951,906.29</u>

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ มีดังนี้

หน่วย : บาท

	30 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	2,579,047,486.37	604,743,074.98
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	515,809,497.27	120,948,615.00
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย		
- ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,791,480.53	3,291.29
- ค่าใช้จ่ายหักได้เพิ่ม	(1,247,334.30)	-
- รายได้ที่ได้รับยกเว้น	(503,677,437.70)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี	<u>12,676,205.80</u>	<u>120,951,906.29</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว	(541,333.73)	-
ภาษีเงินได้	<u>12,134,872.07</u>	<u>120,951,906.29</u>

รายได้ที่ได้รับยกเว้น จำนวน 503,677,437.70 บาท เป็นเงินรายได้จากเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ที่ได้รับจากสำนักงบประมาณ โดยรับรู้เป็นรายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อจ่ายชำระเงินเดือนของตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 2,518,387,188.48 บาท คุณอัตราภาษีร้อยละ 20 ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างหารือกรมสรรพากรว่ารายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลจะถือเป็นรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลหรือไม่ ตามหนังสือ ที่ บสอ. 457/2563 ลงวันที่ 29 กันยายน 2563 เรื่อง ขอรื้อเกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีการรับรู้รายได้สำหรับกิจการบริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพและการรับรู้รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

4.20 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2563 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2562 เพื่อจ่ายเป็นเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 8.71 บาท จำนวน 50,000,000 หุ้น รวมเป็นเงิน 435,500,000.00 บาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่กระทรวงการคลังแล้วเมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2563

PS

4.21 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งการจัดประเภทรายการนี้ไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทตามที่รายงานไว้เดิม ดังนี้

	ก่อนจัดประเภท รายการ	จัดประเภทรายการใหม่ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	หน่วย : บาท 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	490,253,161.83	-	490,253,161.83

4.22 การอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงิน โดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563

PS