



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นของเรื่องที่กำลังไต่สวนในวาระคดีในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

1) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 บริษัทมิได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ ในการจัดทำงบการเงินที่กล่าวข้างต้น ซึ่งหากบริษัทนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จะทำให้การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินในงบการเงินนี้แตกต่างไป ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถตรวจสอบได้ว่าผลกระทบจากการไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่องบการเงินรายการใดและเป็นจำนวนเท่าใด

2) ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.3.1 บริษัททำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ จำนวน 2,230 ราย มูลค่าตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 5,502.81 ล้านบาท แต่บริษัทมิได้ปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันสำรองของบริษัท โดยลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพที่ซื้อเข้ามาใหม่ จะจัดชั้นหนี้สงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) ทั้งหมด หากต่อมาได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ บริษัทจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้ใหม่ โดยลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) หรือสงสัย (ชั้นที่ 4) ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน (ชั้นที่ 3) และหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันได้ไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะจัดชั้นเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ (ชั้นที่ 1) ซึ่งหากบริษัทปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีดังกล่าว จะทำให้การแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินนี้แตกต่างไป ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถระบุได้ว่าจำนวนเงินที่ต้องปรับปรุงเป็นจำนวนเท่าใด



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดย คณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบ ด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณ เหล่านี้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอ และเหมาะสม เพื่อใช้เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจจะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

๒๓

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่เฝ้าพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมที่มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง



● ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกนิษฐา ศิริวัฒน์ตระกูล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 3

(นางสาวฉลวยศรี วิษณุภรณ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินเชี่ยวชาญ

## บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสด	14,924.00	25,683.50
เงินฝากสถาบันการเงิน	7.2 1,010,950,837.85	1,883,064,989.34
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	7.3 19,162,351,492.90	19,806,792,295.53
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	7.4 586,981,417.53	316,633,650.57
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	7.5 6,903,992.29	4,370,238.30
อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	7.6 8,530,603.60	9,780,200.54
สินทรัพย์สิทธิการเช่า - สุทธิ	7.7 13,366,203.47	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	7.8 5,695,104.44	1,058,295.17
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7.9 1,820,327.26	1,081,514.72
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	7.10 349,497,000.00	-
สินทรัพย์อื่น	7.11 86,444,327.66	63,760,522.21
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>21,232,556,231.00</b>	<b>22,086,567,389.88</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
<b>หนี้สิน</b>		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.12 15,381,069,757.12	18,881,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายต่อสัญญาใช้เงิน	7.13 15,204,575.49	310,587,883.26
ประมาณการหนี้สิน	7.14 5,824,966.94	5,081,372.73
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้	94,635,699.64	230,597,070.25
หนี้สินตามสัญญาเช่า	7.15 13,665,336.05	-
หนี้สินอื่น	7.16 200,192,877.16	259,656,091.58
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>15,710,593,212.40</b>	<b>19,686,992,174.94</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>		
<b>ทุนจดทะเบียน</b>		
หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	500,000,000.00	500,000,000.00
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>		
หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	500,000,000.00	500,000,000.00
<b>องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
<b>กำไรสะสม</b>		
<b>จัดสรรแล้ว</b>		
สำรองตามกฎหมาย	50,000,000.00	-
ยังไม่ได้จัดสรร	4,971,963,018.60	1,899,575,214.94
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>5,521,963,018.60</b>	<b>2,399,575,214.94</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>21,232,556,231.00</b>	<b>22,086,567,389.88</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นางพรรณชนิดตา บุญครอง)  
ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ ชีร์จันทิก)  
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		118,776,551.86	348,705,638.51
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน		5,981,187.04	13,826,214.80
รวมรายได้ดอกเบี้ย		124,757,738.90	362,531,853.31
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.18	248,679,058.38	353,634,869.57
รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ		(123,921,319.48)	8,896,983.74
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้		705,499,876.23	1,133,458,183.54
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		6,971,394.37	12,510,944.20
กำไรจากการขายผ่อนชำระ		5,815,418.72	7,144,484.57
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล	7.19	3,248,376,370.61	353,634,869.57
รายได้อื่น ๆ		40,731,135.46	25,501,132.37
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,883,472,875.91	1,541,146,597.99
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		90,634,853.03	93,121,585.82
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,319,515.97	2,059,564.52
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		21,065,573.73	17,011,809.59
ค่าภาษีและค่าธรรมเนียม		5,803,270.67	16,180,482.60
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ		118,020,103.25	42,372,679.36
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	7.20	10,397,580.58	10,239,455.10
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		249,240,897.23	180,985,576.99
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,634,231,978.68	1,360,161,021.00
ภาษีเงินได้	7.21	77,438,208.75	271,839,052.74
กำไรสุทธิ		3,556,793,769.93	1,088,321,968.26
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		1,367,542.16	(1,977,908.66)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		(273,508.43)	395,581.74
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		1,094,033.73	(1,582,326.92)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		3,557,887,803.66	1,086,739,641.34
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

  
.....  
(นางพรณชนิตตา บุญครอง)  
ประธานกรรมการ

  
.....  
(นายสุธารักษ์ อีร์จันติก)  
กรรมการ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : บาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	กำไรสะสม		รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
		สำรองตามกฎหมาย		
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	500,000,000.00	-	1,899,575,214.94	2,399,575,214.94
สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 7.17.1)	-	50,000,000.00	(50,000,000.00)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 7.17.2)	-	-	(435,500,000.00)	(435,500,000.00)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	3,557,887,803.66	3,557,887,803.66
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	500,000,000.00	50,000,000.00	4,971,963,018.60	5,521,963,018.60

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)  
 ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ จีร์จันติก)  
 กรรมการ

## บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	หน่วย : บาท	
	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,634,231,978.68	1,360,161,021.00
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	17,412,756.83	2,618,607.81
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เพิ่มขึ้น)	(1,295,738.53)	(178,850.56)
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น)	(1,174,611.00)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(6,661,131.78)	17,786,891.88
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,111,136.37	2,153,505.30
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,926,743.00	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(6,969,254.37)	-
	<u>3,639,581,879.20</u>	<u>1,382,541,175.43</u>
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	123,921,319.48	(8,896,983.74)
เงินสดรับดอกเบี้ย	131,158,380.12	362,107,488.43
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(543,759,678.38)	(43,046,986.31)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(164,261,384.90)	(324,443,145.58)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	<u>3,186,640,515.52</u>	<u>1,368,261,548.23</u>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	614,205,930.62	1,166,400,823.96
ทรัพย์สินรอการขาย	(232,289,383.58)	18,500,049.20
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	(5,314,753.99)	-
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	(349,497,000.00)	-
สินทรัพย์อื่น	(20,878,620.30)	(47,382,009.43)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้	(135,961,370.61)	-
หนี้สินอื่น	27,304,238.64	(328,749,086.45)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>3,084,209,556.30</u>	<u>2,177,031,325.51</u>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(2,691,380.82)	(9,674,814.65)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,346,884.40)	(850,540.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(8,038,265.22)</u>	<u>(10,525,354.65)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

## บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	2563	หน่วย : บาท 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(3,500,000,000.00)	(3,500,000,000.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(12,796,202.07)	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(435,500,000.00)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(3,948,296,202.07)</u>	<u>(3,500,000,000.00)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(872,124,910.99)	(1,333,494,029.14)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	<u>1,883,090,672.84</u>	<u>3,216,584,701.98</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u><u>1,010,965,761.85</u></u>	<u><u>1,883,090,672.84</u></u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)  
ประธานกรรมการ



(นายสุรารักษ์ ชีร์จันทิก)  
กรรมการ

## บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เรื่อง	หน้า
หมายเหตุข้อ	
1. ข้อมูลทั่วไป	11
2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน	11
3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	20
5. การบริหารความเสี่ยง	21
6. ประมาณการและข้อสมมติฐาน	23
7. ข้อมูลเพิ่มเติม	24
7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด	24
7.2 เงินฝากสถาบันการเงิน	24
7.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	24
7.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	27
7.5 ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	28
7.6 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	28
7.7 สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ	29
7.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	29
7.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	29
7.10 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	30
7.11 สินทรัพย์อื่น	31
7.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31
7.13 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	32
7.14 ประมาณการหนี้สิน	33
7.15 หนี้สินตามสัญญาเช่า	34
7.16 หนี้สินอื่น	34
7.17 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี	35
7.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35
7.19 รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล	35
7.20 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	35
7.21 ภาษีเงินได้	36
7.22 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ	37
7.23 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	37
7.24 การจัดประเภทรายการใหม่	38
7.25 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน	38

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (“บสอ. หรือ บริษัท”) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 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. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

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

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ โดยให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงถึงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงที่เช่า และรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าซึ่งแสดงถึงภาระผูกพันที่จะทำการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ในส่วนของการบัญชีด้านผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า กล่าวคือ ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน (เดิมเรียกว่า “สัญญาเช่าการเงิน”) โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งกำหนดหลักการที่แตกต่างกันในแต่ละประเภทของสัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท บริษัทรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้ ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

### 2.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID - 19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นการเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID - 19 ซึ่งเป็นมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ เช่น ผ่อนปรนการจัดชั้นหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ยชำระขั้นต่ำพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย และพิจารณาลดดอกเบี้ยให้ตามความเหมาะสมของลูกหนี้แต่ละราย เป็นต้น ทั้งนี้กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง และให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลาง และขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

## 2.4 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัท อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

## 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 โดยคำนวณตามระยะเวลาดังข้างต้นตั้งแต่วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุด จนถึงวันที่รับชำระเงินครั้งนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น และจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย จะบันทึกหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

#### 2. ในกรณีลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใด ๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือรับชำระจากเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน ผลต่างของเงินที่ได้รับมากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะรับรู้รายได้การดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้จะบันทึกรับรู้รายได้การ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีมีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะรับรู้รายได้การทันทีที่ไม่มีผู้โต้แย้งการขายและผู้ซื้อทรัพย์สินมีการชำระหนี้ที่ครบถ้วนแล้ว และพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกิน 105 วัน)
- กรณีบริษัทได้รับโอนทรัพย์สินจากลูกหนี้ มาจากการซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ตั้งของโอนทรัพย์สินชำระหนี้

กับลูกหนี้ และจะนำไปบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่า ยอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึก ในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะบันทึกบัญชีรายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

#### ข. รายได้กำไร/ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน

กำไร/ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากสถาบันการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### ค. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการดังนี้

- ค่าใช้จ่ายทางการเงิน บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงิน
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน บริษัทใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน
- สัญญาเช่าดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงาน บริษัทจะรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ของงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### 3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

### 3.4 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยหรือสถาบันการเงินอื่น แต่ละรายการ จะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอน บวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงสุทธิ จากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี) นีสงสัยจะสูญจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

### 3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัท ได้ใช้แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์ การจัดชั้นและการกันสำรองของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับธุรกรรมของบริษัท โดยหลักเกณฑ์การจัดชั้นนี้ส่วนใหญ่ อ้างอิง จากระยะค้างชำระเป็นสำคัญ และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการ วิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ซึ่งหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเป็นดังนี้

๒๕

### 3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หนี้จัดชั้น	ระยะเวลาค้างชำระ	เกณฑ์การกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ชั้นที่ 1 ปกติ	0 - 30 วัน	ร้อยละ 1
ชั้นที่ 2 กล่าวถึงเป็นพิเศษ	31 - 90 วัน	ร้อยละ 2
ชั้นที่ 3 ต่ำกว่ามาตรฐาน	91 - 180 วัน	ร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้วิธีการคำนวณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
ชั้นที่ 4 สงสัย	181 วัน - 12 เดือน	
ชั้นที่ 5 สงสัยจะสูญ	เกิน 12 เดือน	

ทั้งนี้สินทรัพย์ที่จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือจัดชั้นปกติสามารถนำมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ซื้อใหม่ จะจัดชั้นหนี้สงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) ทั้งหมด เนื่องจากลูกหนี้ที่ซื้อมาเป็นหนี้ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินเดิม และบริษัทยังไม่ได้ดำเนินการใด ๆ กับลูกหนี้ และหากต่อมาได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ บริษัทจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้ใหม่ โดยลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) หรือสงสัย (ชั้นที่ 4) ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน (ชั้นที่ 3) และหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันได้ไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะจัดชั้นเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ (ชั้นที่ 1)

### 3.6 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา หากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จะทบทวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยราคาที่เป็นกลางกันแต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือตามบัญชี

ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชี จะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

### 3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และหรือสถาบันการเงินอื่น ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ แสดงด้วยรายการรับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้ หรือราคาที่ประมูลซื้อ หรือราคาที่ย้ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.8 ลูกหนี้ขายผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และจะเริ่มรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย ทั้งนี้ กำไรที่รับรู้จะไม่เกินกว่ายอดรวมของเงินสดที่ได้รับชำระซึ่งสูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย

### 3.9 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

การนำหลักประกันของลูกค้าหนี้ที่จดจำนองลำดับที่ 1 ไปประมูลขายที่กรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

#### 1. กรณีบุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ

ณ วันที่บุคคลภายนอกประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด และได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และบริษัทได้รับหนังสือโอนกรรมสิทธิ์ และสัญญาซื้อขาย บริษัทจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด โดยบริษัทจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการขายทอดตลาดที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ในอัตราร้อยละ 10 ของราคาประมูล โดยแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

#### 2. กรณีบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อ

ณ วันที่บริษัทเข้าซื้อทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด และได้ชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีเต็มจำนวนแล้ว หรือมีการยื่นขอหักส่วนได้ใช้แทน บริษัทจะบันทึกเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเมื่อมีการรับสัญญาซื้อขาย โดยบริษัทจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายการโอนกรรมสิทธิ์ ด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อ ร้อยละ 10 ของราคาประมูล

ทั้งนี้ กรณีหลักประกันของลูกค้าหนี้ที่จดจำนองไม่ได้อยู่ในลำดับที่ 1 ทางบัญชีจะยังไม่ทำการบันทึกบัญชี

### 3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

	วิธีคำนวณค่าเสื่อมราคา	อัตราร้อยละ
อาคาร	เส้นตรง	5
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เส้นตรง	10 - 15
อุปกรณ์	เส้นตรง	20
รถยนต์	เส้นตรง	20
คอมพิวเตอร์	เส้นตรง	33.33
อุปกรณ์ ประกอบด้วย เฟอร์นิเจอร์ เครื่องตกแต่ง และอุปกรณ์สำนักงาน		

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างทำที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### 3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ลิขสิทธิ์ ฯลฯ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัด มีอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และไม่มี การตัดจำหน่ายงานระหว่างทำ

### 3.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

### 3.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน บริษัทรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทได้จัดตั้ง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉพาะส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟินด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว”

ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน  
กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับ  
การบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุน สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตรา  
ร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก ในส่วนของบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้สมาชิกตามอายุงานในอัตราร้อยละ 7  
ถึงร้อยละ 11 ของเงินเดือน

ผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชย  
ที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการ  
ผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้บริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น  
ของพนักงาน ได้แก่ วันลาที่สามารถยกไปได้เกินกว่า 1 ปี

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์  
ระยะยาวอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพัน  
ดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์  
หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการ  
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ  
หรือเมื่อกิจการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

### 3.14 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่อง  
จากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระ  
ภาระหนี้สินดังกล่าว และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินที่รับรู้  
ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจางาน ค่าความเสียหายที่อาจจะ  
เกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

บริษัทบันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สิน  
ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการ  
หนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

### 3.15 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญา  
จะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับ  
ช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทในฐานะผู้เช่า บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มี  
ระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้ บริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน)  
สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุง  
ด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

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

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัท เมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล บริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัท (อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงิน) หลังจากวันที่สัญญาเช่ามีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น โดยสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงโดยสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมูลค่าต่ำ จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

### 3.16 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มิตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

### 3.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ในปัจจุบัน บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ในปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ ระบุหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ และระบุสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้นในอนาคต

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรก โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับที่ 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

บริษัทฯ ระบุหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดเป็นประเภทสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงินของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ได้ดังนี้

หน่วย : บาท

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

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้



#### 4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ (ต่อ)

หน่วย : บาท

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

เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2564 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา แต่มีผลบังคับใช้กับงบการเงินประจำปีที่มีรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มิถุนายน 2563 ซึ่งเป็นการปรับปรุงเกี่ยวกับการยินยอมลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID - 19 อย่างไรก็ตามการปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ได้มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท

#### 5. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการนำระบบบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล (COSO - ERM) มาปรับใช้ในองค์กร เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสที่เกิดความเสียหายจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบสามารถระบุ ประเมิน ควบคุม กำกับ และติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอนโยบายกรอบการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยง ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และเพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ได้อย่างเหมาะสม บริษัทได้แบ่งความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทเป็น 4 ประเภท ดังนี้

##### 5.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ที่ไม่เหมาะสมหรือเกิดจากการปรับแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งส่งผลกระทบทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายและแผนการดำเนินงานตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ ตลอดจนกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงินของบริษัท โดยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญคือการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ที่รับโอนมาได้ต่ำกว่าเป้าหมาย โดยปัจจัยเสี่ยงภายนอกมาจากสถานการณ์การระบาดของ COVID - 19 ทำให้ลูกหนี้ได้รับผลกระทบ ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง และปัจจัยเสี่ยงภายในมาจากลูกหนี้รายใหญ่ไม่ให้ความร่วมมือในการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งบริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID - 19 และกำหนดแนวทางติดตามเร่งรัดการดำเนินการทางด้านคดีและการบังคับคดี รวมทั้งติดตามการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์การขายทรัพย์สินรอการขาย โดยติดตามผลการดำเนินงานระหว่างปฏิบัติงานและปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ

##### 5.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งมีผลมาจากกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงินของบริษัท โดยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ที่สำคัญคือ กระบวนการทำงานบางส่วนมีความซ้ำซ้อน และข้อมูลสารสนเทศบางส่วนยังไม่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน สาเหตุหลักมาจากการที่บริษัทยังขาดระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลักในการทำงาน บริษัทมีแนวทางจัดการความเสี่ยง โดยการลงทุนในระบบงานบริหารสินทรัพย์ระยะที่ 1 - 2 ครอบคลุมทั้งระบบงานภายในบริษัทและพัฒนาาระบบฐานข้อมูลกลาง จัดทีมงานทำ Data Cleansing เพื่อให้ข้อมูลที่นำเข้าระบบงานหลักมีความถูกต้อง รวมทั้งติดตามการพัฒนากระบวนการบริหารสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด เพื่อให้พร้อมใช้งานได้ภายในปี 2564 ในด้านการดำเนินการตามภารกิจหลักมีการทำแผนการติดตามเร่งรัดคดีและการบังคับคดีกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่และรายย่อยอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการปรับปรุงระบบการควบคุมภายในด้วยการปรับปรุงคู่มือและแนวปฏิบัติเพิ่มจุดควบคุมในกระบวนการปฏิบัติงาน

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพโดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงาน บริษัทกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงเป็นหน้าที่ของทุกหน่วยงานในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) และมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน (Risk Coordinator) เพื่อประสานงานร่วมกับส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงานในการควบคุม ติดตาม แก้ไขความเสี่ยง รวมถึงการสื่อสารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กร

นอกจากนี้เพื่อให้มีการระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในระดับหน่วยงาน บริษัทยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานต้องนำเครื่องมือหรือกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาใช้ทั่วทั้งองค์กร ดังนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self Assessment : RCSA) โดยทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ด้วยตนเอง และรายงานต่อส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรและจัดทำแผนปฏิบัติการ กำหนดกิจกรรมควบคุม แก้ไขความเสี่ยงตามมาตรฐาน และใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Data) โดยบริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน (Loss Incident Reports) ตามช่องทางที่กำหนด เพื่อให้ทุกหน่วยงานได้มีการปรับปรุงกระบวนการทำงานและป้องกันความเสียหายมิให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก

### 5.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

#### 5.3.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

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

#### 5.3.2 ความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)

ความเสี่ยงลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงไว้และกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทมีแนวทางการติดตามหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ อย่างใกล้ชิด ในกรณีที่มิสัญญาแสดงว่าลูกหนี้จะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะมีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยการทบทวนหรือปรับปรุงเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้

ยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ต่อไปได้ แต่หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขโดยมีเหตุอันไม่สมควร สามารถใช้มาตรการทางกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ได้

ความเสี่ยงจากคุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ขึ้นกับคุณภาพของทรัพย์สินที่บริษัทนำมาออกจำหน่ายเป็นสำคัญ บริษัทจึงได้มีการกำหนดให้มีการจัดเกรดทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ของบริษัท และใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดราคาตั้งขายที่เหมาะสมตามเกรดทรัพย์สิน โดยเกณฑ์การกำหนดเกรดทรัพย์สินจะพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สินและความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากทำเลที่ตั้งทางเข้าออก ระบบสาธารณูปโภค (ไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์) สภาพทรัพย์สินที่ต้องปรับปรุงการใช้ประโยชน์ และกำหนดเป็นเกรดทรัพย์สิน A B C และ D ทั้งนี้เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารจัดการคุณภาพของทรัพย์สินรอการขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากทรัพย์สินดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาดซึ่งมีความเสี่ยงหากถือครองทรัพย์สินไว้เป็นระยะเวลานานจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท โดยบริษัทจัดให้มีกระบวนการสำรวจราคาหลักประกันทุก 3 ปี และประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายทุกปี

#### 5.4 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk)

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

### 6. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ



## 7. ข้อมูลเพิ่มเติม

## 7.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังนี้

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด	14,924.00	25,683.50
เงินฝากกระแสรายวัน	-	341,087,054.59
เงินฝากออมทรัพย์	1,010,850,837.85	861,877,934.75
เงินฝากประจำ	100,000.00	680,100,000.00
รวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	<u>1,010,965,761.85</u>	<u>1,883,090,672.84</u>

## 7.2 เงินฝากสถาบันการเงิน

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินฝากกระแสรายวัน	-	341,087,054.59
เงินฝากออมทรัพย์	1,010,850,837.85	861,877,934.75
เงินฝากประจำ	100,000.00	680,100,000.00
รวม เงินฝากสถาบันการเงิน	<u>1,010,950,837.85</u>	<u>1,883,064,989.34</u>

## 7.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้การค้า - เงินให้สินเชื่อ	19,162,351,492.90	19,806,792,295.53
รวม เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	<u>19,162,351,492.90</u>	<u>19,806,792,295.53</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จำนวน 19,162,351,492.90 บาท และ 19,806,792,295.53 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) คิดเป็นมูลค่า 43,995,976,422.41 บาท และ 44,711,562,977.89 บาท ตามลำดับ

PS

### 7.3.1 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : บาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2563				
	จำนวน ราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีก่อนการ ปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอนตามสัญญา	มูลค่าของ สินทรัพย์ที่รับโอน ตามสัญญา
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,227	5,328,758,067.86	5,328,758,067.86		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	174,052,707.86	174,052,707.86	ที่ดินเปล่า อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	- - 88,375,000.00
<b>รวม</b>	<b>2,230</b>	<b>5,502,810,775.72</b>	<b>5,502,810,775.72</b>		<b>88,375,000.00</b>

หน่วย : บาท

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2562				
	จำนวน ราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีก่อนการ ปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอนตามสัญญา	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	33,852,470.00 3,508,000.00 80,902,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,888</b>	<b>6,832,622,674.99</b>	<b>6,832,622,674.99</b>		<b>118,262,470.00</b>

๒๓

### 7.3.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกัน ดังนี้

	หน่วย : บาท		
	31 ธันวาคม 2563		
	ยอดหนี้ตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้เงินต้น ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	3,822,922,907.34	2,673,079,327.70	4,943,318,112.00
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	476,580,944.01	105,964,335.15	211,371,000.00
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	468,525,665.69	226,935,962.30	453,140,000.00
ค้างมากกว่า 6 เดือนขึ้นไป	11,781,271,063.72	6,948,626,058.94	13,575,702,690.00
รวม	<u>16,549,300,580.76</u>	<u>9,954,605,684.09</u>	<u>19,183,531,802.00</u>
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้			
รวม	<u>27,446,675,841.65</u>	<u>9,207,745,808.81</u>	<u>19,446,244,626.67</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>43,995,976,422.41</u></u>	<u><u>19,162,351,492.90</u></u>	<u><u>38,629,776,428.67</u></u>

  

	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	<u>15,173,769,789.22</u>	<u>9,062,061,772.70</u>	<u>17,626,533,022.63</u>
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้			
รวม	<u>29,537,793,188.67</u>	<u>10,744,730,522.83</u>	<u>20,368,169,238.98</u>
รวมทั้งสิ้น	<u><u>44,711,562,977.89</u></u>	<u><u>19,806,792,295.53</u></u>	<u><u>37,994,702,261.61</u></u>

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

## 7.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคา  
รับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2563		
	รับโอนจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์ จากลูกหนี้	รวม
อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นงวด	356,501,356.64	-	356,501,356.64
เพิ่มขึ้น	-	345,642,978.00	345,642,978.00
ลดลง	(11,729,745.63)	-	(11,729,745.63)
ยอดปลายงวด	<u>344,771,611.01</u>	<u>345,642,978.00</u>	690,414,589.01
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(101,506,428.48)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย			(1,926,743.00)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			<u>586,981,417.53</u>

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2562		
	รับโอนจาก สถาบันการเงิน	โอนทรัพย์สินชำระหนี้/ ประมูลทรัพย์ 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	<u>229,208,216.04</u>	<u>127,293,140.60</u>	356,501,356.64
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย			(39,867,706.07)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ			<u>316,633,650.57</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ มีราคาประเมิน จำนวน  
958,158,040.00 บาท



## 7.4 ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ (ต่อ)

บริษัทมีนโยบายประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ราคาทุน	ราคาประเมิน	ราคาทุน	ราคาประเมิน
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก				
อสังหาริมทรัพย์	690,414,589.01	958,158,040.00	-	-
<b>รวม</b>	<b>690,414,589.01</b>	<b>958,158,040.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินเต็มจำนวน

## 7.5 ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ	-	2,781,000.01
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์ ระหว่างดำเนินการ	1,589,238.29	1,589,238.29
ทรัพย์สินรอการขายจากการขายทอดตลาด ระหว่างดำเนินการ	5,314,754.00	-
<b>รวม ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ</b>	<b>6,903,992.29</b>	<b>4,370,238.30</b>

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการอยู่ระหว่างรอโอนกรรมสิทธิ์จากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

## 7.6 อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

รายการ	31 ธันวาคม 2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ราคาตามบัญชีสุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	ยอดปลายงวด		
อุปกรณ์ - เครื่องใช้สำนักงาน	5,607,780.23	740,374.58	-	6,348,154.81	963,122.92	1,222,760.78	2,185,883.70	4,162,271.11	
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	65,326.17	7,600.00	-	72,926.17	9,681.77	14,176.71	23,858.48	49,067.69	
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	4,696,066.72	1,912,463.30	-	6,608,530.02	1,254,771.13	1,847,634.41	3,102,405.54	3,506,124.48	
ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	2,017,410.19	-	-	2,017,410.19	378,806.95	825,462.92	1,204,269.87	813,140.32	
<b>รวม</b>	<b>12,386,583.31</b>	<b>2,660,437.88</b>	<b>-</b>	<b>15,047,021.19</b>	<b>2,606,382.77</b>	<b>3,910,034.82</b>	<b>6,516,417.59</b>	<b>8,530,603.60</b>	

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	-	-	-	-	-	
<b>รวม</b>	<b>5,444,604.41</b>	<b>9,741,978.90</b>	<b>2,800,000.00</b>	<b>12,386,583.31</b>	<b>190,824.57</b>	<b>2,415,558.20</b>	<b>2,606,382.77</b>	<b>9,780,200.54</b>	

๒๖

## 7.7 สินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ

สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

รายการ	31 ธันวาคม 2563								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				สินทรัพย์ สิทธิการใช้ สุทธิ
	ยอด ต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายงวด	ยอด ต้นงวด	ค่าเสื่อม ราคา	ยอด ปลายงวด		
อาคาร	19,796,057.14	-	-	19,796,057.14	-	11,213,838.60	11,213,838.60	8,582,218.54	
อุปกรณ์สำนักงาน	1,284,841.41	-	-	1,284,841.41	-	657,425.04	657,425.04	627,416.37	
ยานพาหนะ	2,906,145.66	2,171,806.14	-	5,077,951.80	-	921,383.24	921,383.24	4,156,568.56	
รวม	23,987,044.21	2,171,806.14	-	26,158,850.35	-	12,792,646.88	12,792,646.88	13,366,203.47	

หน่วย : บาท

## 7.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

รายการ	31 ธันวาคม 2563						ราคาตามบัญชี สุทธิ
	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ลิขสิทธิ์โปรแกรม	1,288,253.45	1,946,884.40	3,235,137.85	229,958.28	710,075.13	940,033.41	2,295,104.44
งานระหว่างทำ	-	3,400,000.00	3,400,000.00	-	-	-	3,400,000.00
รวม	1,288,253.45	5,346,884.40	6,635,137.85	229,958.28	710,075.13	940,033.41	5,695,104.44

  

รายการ	31 ธันวาคม 2562						ราคาตามบัญชี สุทธิ
	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

หน่วย : บาท

หน่วย : บาท

## 7.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,820,327.26	1,081,514.72
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-
รวม สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,820,327.26	1,081,514.72

คช

## 7.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	ยอดต้นงวด	รายการที่รับรู้		ยอดปลายงวด
		ในกำไรหรือขาดทุน	ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	385,348.60	-	385,348.60
อาคารและอุปกรณ์	65,240.17	144,918.58	-	210,158.75
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	59,826.52	-	59,826.52
ประมาณการหนี้สิน	1,016,274.55	422,227.27	(273,508.43)	1,164,993.39
รวม	1,081,514.72	1,012,320.97	(273,508.43)	1,820,327.26
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,081,514.72	1,012,320.97	(273,508.43)	1,820,327.26

## 7.10 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	-	-
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	349,497,000.00	-
รวม เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	349,497,000.00	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาคงค้าง ดังนี้

	หน่วย : บาท		
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	รวม
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	-	-	-
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	332,829,000.00	16,668,000.00	349,497,000.00
รวม	332,829,000.00	16,668,000.00	349,497,000.00

### 7.11 สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้อื่น	44,252,170.76	32,081,932.86
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	665,164.38
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,474,589.09	178,850.56
ลูกหนี้กรมสรรพากร	6,204,151.80	3,521,320.40
รายได้ค้างรับ	1,174,611.00	-
เงินทดรองจ่าย	1,676,810.00	627,301.76
สินทรัพย์อื่น ๆ	31,661,995.01	26,685,952.25
<b>รวม สินทรัพย์อื่น</b>	<b>86,444,327.66</b>	<b>63,760,522.21</b>

### 7.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตราสารหนี้ที่ออกของบริษัทเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย คงเหลือจำนวน 4 ฉบับ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น จำนวน 15,381,069,757.12 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

ในปี 2563 มีการชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วน จำนวน 3,000,000,000.00 บาท แบ่งการชำระ ดังนี้ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563 จ่ายชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 3/2562 ทั้งฉบับ จำนวน 1,000,000,000.00 บาท และชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 จำนวน 1,000,000,000.00 บาท และเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วน อีกจำนวน 1,000,000,000.00 บาท ของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 ส่งผลให้ตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 มียอดคงเหลือจำนวน 2,500,000,000.00 บาท ซึ่งบริษัทได้ทำการเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2560 เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2563 ลงวันที่ 30 เมษายน 2563 มูลค่าหน้าตั๋วจำนวน 3,500,000,000.00 บาท และเปลี่ยนจากตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2563 เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2563 ลงวันที่ 26 มิถุนายน 2563 มูลค่าหน้าตั๋วจำนวน 2,500,000,000.00 บาท

และเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2563 ได้มีการชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์บางส่วนเป็นจำนวนเงิน 500,000,000.00 บาท ของตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2563 บริษัทได้ดำเนินการออกตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 3/2563 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2563 มูลค่าหน้าตั๋ว จำนวน 2,000,000,000.00 บาท แทนตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2563 ตามลำดับ

## 7.12 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

ตัวสัญญาใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
2/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2564	-	4,500,000,000.00
3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,381,069,757.12	4,381,069,757.12
3/2562	26 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	-	1,000,000,000.00
3/2563	21 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	2,000,000,000.00	-
		รวม	<u>15,381,069,757.12</u>	<u>18,881,069,757.12</u>

## 7.13 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน

ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

31 ธันวาคม 2563

ตัวสัญญาใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	ดอกเบี้ยค้างจ่าย ตัวสัญญาใช้เงิน (บาท)
2/2563	26 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2564	2,500,000,000.00	1,561,643.84
3/2563	21 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	2,000,000,000.00	687,123.29
3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	4,500,000,000.00	4,356,986.30
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	4,500,000,000.00	4,356,986.30
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,381,069,757.12	4,241,835.76
		รวม		<u>15,204,575.49</u>

31 ธันวาคม 2562

ตัวสัญญาใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	ดอกเบี้ยค้างจ่าย ตัวสัญญาใช้เงิน (บาท)
2/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2564	4,500,000,000.00	76,402,602.74
3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	4,500,000,000.00	76,402,602.74
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	4,500,000,000.00	76,402,602.74
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,381,069,757.12	74,383,362.72
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		<u>310,587,883.26</u>

๐๕

## 7.14 ประมาณการหนี้สิน

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน		
ยอดยกมา	5,081,372.73	949,958.77
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	4,039,590.24	2,124,246.57
ต้นทุนบริการในอดีต	(2,006,096.03)	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	77,642.16	29,258.73
ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการ		
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- จากข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(610,560.49)	-
- จากข้อสมมติฐานด้านการเงิน	(237,541.77)	940,851.88
- จากการปรับปรุงค่าประสบการณ์	(519,439.90)	1,037,056.78
รวม ประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน	<u>5,824,966.94</u>	<u>5,081,372.73</u>

## ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลด	1.81%	1.56%
อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.00%	6.00%
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75%	2.75%
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	2.87% ถึง 22.92%	1.91% ถึง 22.92%

บริษัทได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานหลักในประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

	หน่วย : บาท			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(720,455.06)	867,341.25	(535,908.00)	637,997.25
อัตราการขึ้นเงินเดือน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	821,348.73	(700,427.47)	602,722.14	(519,748.27)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20 ของสมมติฐานหลัก)	(597,565.85)	722,126.09	(355,319.09)	423,823.77

## กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้จัดตั้ง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉพาะส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำ

ตามข้อบังคับของกองทุน สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก ในส่วนของบริษัท จะจ่ายเงินสมทบให้สมาชิกตามอายุงานในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 11 ของเงินเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุน จำนวน 4,180,113.00 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 7.15 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10,475,608.29
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	3,389,809.07
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	13,865,417.36
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(200,081.31)
<b>มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า</b>	<b>13,665,336.05</b>

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : บาท
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10,344,436.71
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	3,320,899.34
<b>รวม</b>	<b>13,665,336.05</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 302,687.77 บาท

#### 7.16 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,574,308.67	148,054.45
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	8,413,995.63	19,736,674.99
เจ้าหนี้อื่น	10,446,306.00	8,469,758.20
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	96,957,946.51	189,526,116.41
รายได้รับล่วงหน้า	63,578,962.63	39,568,246.92
เงินตั้งพักรอดตัดบัญชีลูกหนี้โอนทรัพย์สินชำระหรือขายทอดตลาด	16,352,950.00	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	2,713,305.81	1,843,938.70
หนี้สินอื่น ๆ	155,101.91	363,301.91
<b>รวม หนี้สินอื่น</b>	<b>200,192,877.16</b>	<b>259,656,091.58</b>

กบ

## 7.17 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

### 7.17.1 สำรองตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1202 ทุกคราวที่แจกเงินปันผล บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบส่วนของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่สิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น ซึ่งบริษัทได้กันสำรองตามกฎหมายไว้เต็มจำนวนแล้ว เป็นเงินจำนวน 50,000,000.00 บาท

### 7.17.2 เงินปันผลจ่าย

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

## 7.18 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	248,376,370.61	353,634,869.57
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	302,687.77	-
<b>รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>248,679,058.38</b>	<b>353,634,869.57</b>

## 7.19 รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล

รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 3,248,376,370.61 บาท เป็นรายได้จากเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 และ 2564 ที่ได้รับจากสำนักงบประมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจ่ายชำระเงินต้นของตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 3,000,000,000.00 บาท และดอกเบี้ยจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 248,376,370.61 บาท

## 7.20 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	3,411,007.24	4,169,099.30
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	3,741,784.04	2,033,816.36
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,244,789.30	4,036,539.44
<b>รวม ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ</b>	<b>10,397,580.58</b>	<b>10,239,451.10</b>

## 7.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<b>ภาษีเงินได้ในปีปัจจุบัน</b>		
ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	78,450,529.72	272,524,985.72
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว	(1,012,320.97)	(685,932.98)
<b>ภาษีเงินได้</b>	<b>77,438,208.75</b>	<b>271,839,052.74</b>

รายการกระทบยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,634,231,978.68	1,360,161,021.00
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	726,846,395.74	272,032,204.20
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย		
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	3,901,237.09	500,781.52
- ค่าใช้จ่ายหักได้เพิ่ม	(2,621,828.99)	(8,000.00)
- รายได้ที่ได้รับยกเว้น	(649,675,274.12)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี	78,450,529.72	272,524,985.72
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว	(1,012,320.97)	(685,932.98)
<b>ภาษีเงินได้</b>	<b>77,438,208.75</b>	<b>271,839,052.74</b>

รายได้ที่ได้รับยกเว้น จำนวน 649,675,274.12 บาท เป็นเงินรายได้จากเงินงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 และ 2564 ที่ได้รับจากสำนักงบประมาณ โดยรับรู้เป็นรายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลเพื่อจ่ายชำระเงินต้นของตั๋วสัญญาใช้เงินและผลตอบแทนตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 3,248,376,370.61 บาท คุณอัตราภาษีร้อยละ 20 ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างหารือกรมสรรพากรว่ารายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลจะถือเป็นรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลหรือไม่ ตามหนังสือ ที่ บสอ. 457/2563 ลงวันที่ 29 กันยายน 2563 เรื่อง ขอรื้อเกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีการรับรู้รายได้สำหรับกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและการรับรู้รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล และตามหนังสือ ที่ บสอ. 141/2564 ลงวันที่ 15 มีนาคม 2564 เรื่อง ขอรื้อกรณีเงินงบประมาณแผ่นดิน ที่ บสอ. ได้รับการจัดสรรจากภาครัฐเพื่อการชำระหนี้ตามสัญญาฯ ถือว่าเป็นรายได้ที่ไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อชำระภาษีเงินได้นิติบุคคล

## 7.22 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	15,187,382.92	15,872,219.98
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,746,025.76	2,288,564.52
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	794,585.03	1,614,154.78
รวม	<u>19,727,993.71</u>	<u>19,774,939.28</u>

## 7.23 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

### 7.23.1 ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 วันที่ 21 มกราคม 2564 มีมติอนุมัติให้ดำเนินการชำระผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 15,204,575.49 บาท รายละเอียด ดังนี้

ตัวสัญญาใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	ผลตอบแทนค้างจ่าย (บาท)
2/2563	26 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2564	2,500,000,000.00	1,561,643.84
3/2563	21 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	2,000,000,000.00	687,123.29
3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	4,500,000,000.00	4,356,986.30
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	4,500,000,000.00	4,356,986.30
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,381,069,757.12	4,241,835.76
			รวม	<u>15,204,575.49</u>

ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการชำระผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2564 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

### 7.23.2 ชำระเงินต้นและผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2564 วันที่ 26 มีนาคม 2564 มีมติให้จ่ายคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินพร้อมทั้งผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2563 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2563 จำนวน 2,000,000,000.00 บาท ครอบคลุมชำระวันที่ 30 มิถุนายน 2564 เพิ่มจำนวนมูลค่า 2,000,000,000.00 บาท พร้อมด้วยอัตราผลตอบแทนตามมูลค่าหน้าตัวสัญญาใช้เงิน คิดคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 จำนวน 3,479,452.05 บาท ซึ่งบริษัทดำเนินการจ่ายคืนเงินต้นตามตัวสัญญาใช้เงินพร้อมทั้งผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2564

กบ

ต่อมาเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2564 บริษัทจ่ายผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2563 จำนวน 1,676,712.33 บาท คิดคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 30 มีนาคม 2564 ทั้งนี้บริษัทได้ดำเนินการจ่ายชำระให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2564 และได้รับคืนตัวสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2563 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

#### 7.24 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งการจัดประเภทรายการนี้ไม่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทตามที่รายงานไว้เดิม ดังนี้

	ก่อนจัดประเภท รายการ	จัดประเภทรายการใหม่ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	หน่วย : บาท หลังจัดประเภท รายการใหม่
<b>งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้	-	230,597,070.25	230,597,070.25
หนี้สินอื่น	490,253,161.83	(230,597,070.25)	259,656,091.58
<b>รวม</b>	<b>490,253,161.83</b>	<b>-</b>	<b>490,253,161.83</b>
<b>งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562</b>			
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>			
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ	-	42,372,679.36	42,372,679.36
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	52,612,134.46	(42,372,679.36)	10,239,455.10
<b>รวม</b>	<b>52,612,134.46</b>	<b>-</b>	<b>52,612,134.46</b>

#### 7.25 การอนุมัติให้ออกงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2564