

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

รายงานการสอบทานและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

เกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3.2 บริษัทยังมีได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งได้มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ ซึ่งหากบริษัทนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงิน จะทำให้การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงินในข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้แตกต่างกันไป ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่สามารถประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลงวดปัจจุบัน และงบการเงินงวดก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้

ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข

ยกเว้นผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากเรื่องดังกล่าวในวรรคเกณฑ์ในการให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 6 ในการเสนองบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกรายการรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังจากที่เคยบันทึกไว้เดิมในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอเป็นข้อมูลที่ปรับปรุงใหม่แล้วในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้การให้ข้อสรุปของข้าพเจ้าต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลมิได้มีเงื่อนไขเกี่ยวกับเรื่องที่ว่าข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้นนี้

เรื่องอื่น

งบแสดงฐานะการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นตัวเลขเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับการมิได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงิน และการมิได้ปฏิบัติตามนโยบายบัญชีเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันสำรองของบริษัท ตามรายงานลงวันที่ 29 เมษายน 2564 กรณีของการไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายบัญชีเกี่ยวกับการจัดชั้น และการกันสำรองลูกหนี้ บริษัทได้ดำเนินการปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง ซึ่งข้าพเจ้าเห็นชอบกับรายการปรับปรุงดังกล่าวแล้ว งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน ที่แสดงเป็นตัวเลขเปรียบเทียบ สอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่น ตามรายงานลงวันที่ 24 กันยายน 2563 โดยให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับการมิได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล



(นางสาวธัญพร ตั้งธโนปัจจัย)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9169

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด
กรุงเทพมหานคร
วันที่ 21 ตุลาคม 2564

- 3 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

สินทรัพย์

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินสด	7	41,244.00	14,924.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	7	1,905,986,254.90	1,010,950,837.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ	6, 8	18,189,888,853.46	18,557,397,926.87
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9	592,424,968.43	586,981,417.53
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	6, 10	2,982,260.29	7,637,014.29
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	11	8,680,506.11	8,530,603.60
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	12	44,614,315.80	13,366,203.47
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	13	5,201,749.21	5,695,104.44
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6, 14	95,502,581.45	89,997,758.67
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	6, 15	51,508,000.00	366,336,000.00
สินทรัพย์อื่น	16	102,233,726.51	86,444,327.66
รวมสินทรัพย์		20,999,064,460.16	20,733,352,118.38



(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ



หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

- 4 -

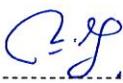
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17 13,381,069,757.12	15,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	18 67,902,513.42	15,204,575.49
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	36,824,400.30	65,555,928.16
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	19 7,417,293.90	5,824,966.94
หนี้สินตามสัญญาเช่า	20 43,581,163.76	13,665,336.05
หนี้สินอื่น	6, 21 134,967,634.90	133,017,524.82
รวมหนี้สิน	13,671,762,763.40	15,614,338,088.58
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
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	6, 22 6,546,170,000.00	4,275,170,000.00
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	23 50,000,000.00	50,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	6 231,131,696.76	293,844,029.80
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	7,327,301,696.76	5,119,014,029.80
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	20,999,064,460.16	20,733,352,118.38


 (นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)
 ประธานกรรมการ


 (นายสุธารักษ์ อีร์จันติก)
 กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

		บาท			
		สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		2564	2563	2564	2563
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
หมายเหตุ	รายละเอียด				
	รายได้ดอกเบี้ย				
	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	19,490,284.82	20,910,223.67	44,262,107.68	58,268,733.97
	ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน	1,108,393.79	2,913,521.74	1,137,344.32	4,737,314.55
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	20,598,678.61	23,823,745.41	45,399,452.00	63,006,048.52
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18	33,104,320.39	73,178,841.15	145,539,038.65
	รายได้ (ขาดทุน) ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,505,641.78)	(43,957,483.61)	(27,779,389.15)	(82,532,990.13)
	กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	6	146,475,586.55	236,827,879.93	89,031,241.89
	กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		-	402,467.00	1,083,106.90
	กำไรจากการขายผ่อนชำระ		3,055,475.44	813,638.68	10,513,481.43
	รายได้จากการดำเนินงานอื่น		8,077,034.10	3,694,247.90	14,126,663.17
	รวมรายได้ (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		145,102,454.31	234,771,742.28	15,162,123.08
	ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		30,315,279.63	30,359,237.69	61,499,692.43
	ค่าตอบแทนกรรมการ	26	872,580.26	867,922.00	1,781,580.26
	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		6,659,977.07	5,318,518.79	13,084,250.11
	ค่าภาษีอากรและค่าธรรมเนียม		1,427,673.85	1,206,845.62	2,934,308.72
	ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ		18,154,870.48	27,647,450.15	32,335,992.78
	ค่าใช้จ่ายอื่น	27	25,742,817.47	1,240,997.21	28,500,995.61
	รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		83,173,198.76	66,640,971.46	140,136,819.91
	หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	8	2,159,277.09	(2,505,890.04)	2,527,677.89
	กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		59,769,978.46	(39,174,282.55)	92,107,244.48

(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)
ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

		บาท			
		สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		2564	2563	2564	2563
หมายเหตุ		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	28	15,973,035.84	4,398,674.77	31,319,577.52	(902,748.07)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		43,796,942.62	(43,572,957.32)	60,787,666.96	(166,417,834.28)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด		-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		43,796,942.62	(43,572,957.32)	60,787,666.96	(166,417,834.28)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	29				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		0.88	(0.87)	1.22	(3.33)
จำนวนหุ้นสามัญถ้อยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000

(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)

ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ จีร์จันติก)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

หมายเหตุ	บาท				รวม (ปรับปรุงใหม่)
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจาก เงินอุดหนุนรัฐบาล (ปรับปรุงใหม่)	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร (ปรับปรุงใหม่)	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
- ตามที่รายงานไว้เดิม	500,000,000.00	-	-	1,899,575,214.94	2,399,575,214.94
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด					
ทางบัญชี	6	-	1,162,755,000.00	(1,211,374,604.73)	(48,619,604.73)
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุงใหม่	500,000,000.00	1,162,755,000.00	-	688,200,610.21	2,350,955,610.21
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	22	-	2,412,415,000.00	-	2,412,415,000.00
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (ปรับปรุงใหม่)	-	-	-	(166,417,834.28)	(166,417,834.28)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	500,000,000.00	3,575,170,000.00	-	521,782,775.93	4,596,952,775.93
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564					
- ตามที่รายงานไว้เดิม	500,000,000.00	-	50,000,000.00	4,971,963,018.60	5,521,963,018.60
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด					
ทางบัญชี	6	-	4,275,170,000.00	(4,678,118,988.80)	(402,948,988.80)
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุงใหม่	500,000,000.00	4,275,170,000.00	50,000,000.00	293,844,029.80	5,119,014,029.80
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	22	-	2,271,000,000.00	-	2,271,000,000.00
จ่ายเงินปันผล	24	-	-	(123,500,000.00)	(123,500,000.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	60,787,666.96	60,787,666.96
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	500,000,000.00	6,546,170,000.00	50,000,000.00	231,131,696.76	7,327,301,696.76

(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	92,107,244.48	(167,320,582.35)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	10,983,758.54	8,405,587.91
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,527,677.89	65,188,100.72
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	23,202,038.00	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(1,083,106.90)	(1,068,510.70)
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ถาวร	238,797.25	-
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	5,660,000.00	3,600,000.00
เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สินรอการขาย	(33,222,482.00)	(34,982,043.91)
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	1,592,326.96	2,058,616.20
รายได้ดอกเบี้ย	(45,399,452.00)	(63,006,048.52)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	73,178,841.15	145,539,038.65
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	129,785,643.37	(41,585,842.00)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	364,981,395.52	108,657,431.15
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	4,654,754.00	(733,022.00)
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	314,828,000.00	(16,839,000.00)
สินทรัพย์อื่น	(15,789,398.85)	(13,991,223.50)


 (นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)
 ประธานกรรมการ


 (นายสุธารักษ์ อีร์จันติก)
 กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	450,110.08	38,870,099.49
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	798,910,504.12	74,378,443.14
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(65,555,928.16)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	733,354,575.96	74,378,443.14
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</u>		
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	(2,657,324.66)	(1,022,085.86)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(425,966.00)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	45,399,452.00	63,671,212.90
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	42,742,127.34	62,223,161.04
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>		
เงินสดรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล	2,271,000,000.00	2,412,415,000.00
เงินสดจ่ายชำระตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(2,000,000,000.00)	(3,000,000,000.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,174,226.38)	(6,236,671.52)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(123,500,000.00)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(20,360,739.87)	(344,951,033.93)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	118,965,033.75	(938,772,705.45)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	895,061,737.05	(802,171,101.27)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	1,010,965,761.85	1,883,090,672.84
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	1,906,027,498.90	1,080,919,571.57
<u>ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</u>		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด :		
การได้มาซึ่งสิทธิการใช้สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า	41,490,900.96	23,987,044.21
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	-	8,890,000.00

(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)
ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญชามหาเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 30 มิถุนายน 2564

ข้อ เรื่อง	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	12
2. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	12
3. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน	12
4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	14
5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน	14
6. ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี	14
7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด	17
8. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ	17
9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	20
10. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	21
11. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	22
12. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	23
13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	23
14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	24
15. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	24
16. สินทรัพย์อื่น	25
17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26
18. ดอกเบี้ยค้างจ่ายต่อสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่าย	26
19. ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	27
20. หนี้สินตามสัญญาเช่า	27
21. หนี้สินอื่น	28
22. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	28
23. สำรองตามกฎหมาย	28
24. เงินปันผลจ่าย	29
25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	29

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
วันที่ 30 มิถุนายน 2564

ข้อ เรื่อง	หน้า
26. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ	29
27. ค่าใช้จ่ายอื่น	30
28. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	30
29. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	32
30. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในหน้า	32
31. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่	32
32. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	33

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 30 มิถุนายน 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (“บสอ. หรือ บริษัท”) จัดตั้งขึ้นตามมติ คณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 โดยให้กระทรวงการคลังถือหุ้นทั้งหมด เพื่อบริหารลูกหนี้ด้อยคุณภาพของธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย โดยจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2559 และจดทะเบียนเป็นบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ตามพระราชกำหนดบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2560

บริษัทมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระรามเก้า ชั้น 18 ถนน พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

(เดิมตั้งอยู่เลขที่ 100/14 100/22 และ 100/23 อาคารว่องวานิช คอมเพล็กซ์ บี ชั้น 12A และ 14 ถนน พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310)

2. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งปัจจุบันได้กลับมาแพร่ระบาด อีกและขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจที่กำลังจะฟื้นตัว และมีผลกระทบต่อ ธุรกิจและอุตสาหกรรมโดยรวม สถานการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าว และทำการประเมินผลกระทบทางการเงิน เกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้ใช้ ประมาณการและดุลยพินิจต่างๆ เมื่อสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

3. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

3.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทเลือกนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ และได้แสดงรายการใน งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เป็นเจ้าของ และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ซึ่งเป็นไปตามรูปแบบงบการเงิน ตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการ ประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และตาม หลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอ ครั้งล่าสุด โดยเน้นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว งบการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3.2 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีผลบังคับใช้แล้วในปี 2563 แต่บริษัทยังมีได้นำมาถือปฏิบัติ

บริษัทยังมีได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการต่อจ่ายของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

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

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ และได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ที่ใช้มาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

6. ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี

ในการเสนองบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 เกี่ยวกับการบันทึกการรายการดังต่อไปนี้

6.1 การรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล

บริษัทได้รับเงินจากสำนักงานงบประมาณที่มีวัตถุประสงค์เพื่อจ่ายค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ (เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้) โดยบันทึกเป็นรายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล ในรอบระยะเวลาบัญชีตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายชำระคืนเงินต้น และบันทึกเงินคงเหลือจากการจ่ายค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ (เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้) เป็นเงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้ เนื่องจากบริษัทมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด (รัฐบาลเป็นเจ้าของกิจการ) ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตของการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 ดังกล่าว จึงได้ปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน ดังนั้นรายการรับเงินดังกล่าวถือเป็นเงินทุนที่ได้รับจากผู้มีส่วนร่วมในส่วนของเจ้าของ การบันทึกรายการดังกล่าวข้างต้นมีผลทำให้บริษัทรับรู้รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสูงไป บันทึกเงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้ในส่วนของหนี้สินสูงไป และรับรู้ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนจากรัฐบาลในส่วนของเจ้าของต่ำไป

6.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ก่อนปี 2564 บริษัทบันทึกเงินที่ได้รับรวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นที่ได้รับชำระจากลูกหนี้พักไว้เป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินตั้งแต่วันที่ได้รับเงิน จนกว่าจะได้รับหลักฐานจากฝ่ายพิธีกรสินเชื่อและหลักประกันในการจัดสรรชำระลูกหนี้เพื่อดำเนินการตามขั้นตอนการตัดชำระหนี้ โดยลูกหนี้ที่ไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้บริษัทตัดชำระเงินทดรอง ค่าใช้จ่ายต่างๆ ดอกเบี้ยปรับผิดนัด ค่าชดเชยตามคำพิพากษา และเงินต้น ตามลำดับ ซึ่งการตัดชำระหนี้ดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบของบริษัทว่าด้วยหลักเกณฑ์ และวิธีการปฏิบัติในการจัดสรรการชำระหนี้แต่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์นโยบายบัญชีของบริษัท ประกอบกับมีรายการรับชำระจากลูกหนี้ที่สามารถตัดชำระหนี้ได้ แต่บริษัทไม่ได้นำมาตัดชำระหนี้ให้ตรงตามงวดบัญชี ส่งผลให้บริษัทแสดงเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิในงบแสดงฐานะการเงินสูงไป แสดงทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ และเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดในงบแสดงฐานะการเงินต่ำไป แสดงหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงินสูงไป และรับรู้กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสูงไป

6.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทไม่ได้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทเกี่ยวกับการจัดชั้น และการกันสำรองของบริษัท ที่พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ส่งผลให้บริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ต่ำไป

บริษัทได้ทบทวนวิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลังการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งมีผลกระทบดังนี้

	บาท		
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563		
	ตามที่ เคยรายงานไว้ *	ปรับปรุง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ปรับปรุงใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	127,199,139.64	(38,167,897.75)	89,031,241.89
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	2,643,012,070.25	(2,643,012,070.25)	-
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	-	65,188,100.72	65,188,100.72
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	12,134,872.07	(13,037,620.14)	(902,748.07)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	2,566,912,614.30	(2,733,330,448.58)	(166,417,834.28)
	51.34	(54.67)	(3.33)

* แสดงยอดตามที่เคยรายงานไว้หลังจากการจัดประเภทรายการบัญชีใหม่ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 31

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
เงินสด	41,244.00	14,924.00
เงินฝากสถาบันการเงิน		
เงินฝากออมทรัพย์	1,905,885,203.92	1,010,850,837.85
เงินฝากประจำ	101,050.98	100,000.00
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	1,905,986,254.90	1,010,950,837.85
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,906,027,498.90	1,010,965,761.85

8. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	18,633,303,688.39	18,998,285,083.91
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(443,414,834.93)	(440,887,157.04)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิ	18,189,888,853.46	18,557,397,926.87

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่) บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จำนวน 18,633,303,688.39 บาท และ 18,998,285,083.91 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) จำนวน 43,364,568,241.86 บาท และ 43,995,976,422.41 บาท ตามลำดับ

8.1 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด มีรายละเอียดดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564			
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	ยอดดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้				
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	3,664,499,923.25	1,389,139,549.91	1,833,460,386.85	3,183,465,360.00
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	-	-	-	-
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	1,543,636.98	902,700.85	1,198,183.98	2,300,000.00
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	6,920,252.62	4,399,370.07	5,334,732.19	10,973,000.00
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	11,150,616,421.11	9,556,221,096.95	7,344,760,979.36	15,049,805,420.06
รวม	14,823,580,233.96	10,950,662,717.78	9,184,754,282.38	18,246,543,780.06
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	28,540,988,007.90	35,886,097,604.23	9,448,549,406.01	17,979,094,908.67
รวม	28,540,988,007.90	35,886,097,604.23	9,448,549,406.01	17,979,094,908.67
รวมให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	43,364,568,241.86	46,836,760,322.01	18,633,303,688.39	36,225,638,688.73

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	ยอดดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน) (ปรับปรุงใหม่)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้				
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	3,822,922,907.34	888,459,539.31	2,671,249,121.95	4,718,562,859.06
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	476,580,944.01	330,322,595.65	105,799,561.73	205,920,000.00
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	468,525,665.69	170,976,129.71	226,935,962.30	453,140,000.00
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	-	-	-	-
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	11,781,271,063.72	5,695,003,869.96	6,948,289,060.06	13,670,112,301.00
รวม	16,549,300,580.76	7,084,762,134.63	9,952,273,706.04	19,047,735,160.06
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	27,446,675,841.65	18,421,686,351.81	9,046,011,377.87	17,843,157,965.17
รวม	27,446,675,841.65	18,421,686,351.81	9,046,011,377.87	17,843,157,965.17
รวมให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	43,995,976,422.41	25,506,448,486.44	18,998,285,083.91	36,890,893,125.23

ยอดดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ) ประกอบด้วย กำไรค้างรับเดิม กำไรค้างรับใหม่ กำไรพักแขวน และเบี้ยปรับผิดนัดชำระหนี้

8.2 การจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสามารถจำแนกประเภทการจัดชั้น ได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	ยอดเงินต้นตาม สัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	ยอดดอกเบี้ยตาม สัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน) (ปรับปรุงใหม่)
การจำแนกประเภทการจัดชั้น				
ปกติ	249	3,664,499,923.25	1,389,139,549.91	1,833,460,386.85
กล่าวถึงพิเศษ	1	91,890.52	-	-
ต่ำกว่ามาตรฐาน	1	1,543,636.98	902,700.85	1,198,183.98
สงสัย	3	6,920,252.62	4,399,370.07	5,334,732.19
สงสัยจะสูญ	22,990	39,691,512,538.49	45,442,318,701.18	16,793,310,385.37
รวม	23,244	43,364,568,241.86	46,836,760,322.01	18,633,303,688.39

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	ยอดเงินต้นตาม สัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	ยอดดอกเบี้ยตาม สัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน) (ปรับปรุงใหม่)
การจำแนกประเภทการจัดชั้น				
ปกติ	458	3,822,922,907.34	888,459,539.31	2,671,249,121.95
กล่าวถึงพิเศษ	95	476,580,944.01	330,322,595.65	105,799,561.73
ต่ำกว่ามาตรฐาน	38	468,525,665.69	170,976,129.71	226,935,962.30
สงสัย	-	-	-	-
สงสัยจะสูญ	24,255	39,227,946,905.37	24,116,690,221.77	15,994,300,437.93
รวม	24,846	43,995,976,422.41	25,506,448,486.44	18,998,285,083.91

8.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่) บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 (งวดหกเดือน)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (งวดปี) (ปรับปรุงใหม่)
	ยอดยกมาต้นงวด	440,887,157.04
รายการเพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	2,527,677.89	104,315,267.75
ตัดหนี้สูญในระหว่างงวด	-	-
ยอดคงเหลือปลายงวด	443,414,834.93	440,887,157.04

8.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ลูกหนี้ (ราย)	บาท			
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564			
		ยอดคงเหลือ ตามบัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่ รับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์ที่ รับโอนตามสัญญา
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	258	6,053,111,265.46	6,053,111,265.46		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-	ที่ดินเปล่า อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	- - -
รวม	258	6,053,111,265.46	6,053,111,265.46		-

รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ลูกหนี้ (ราย)	บาท			
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563			
		ยอดคงเหลือ ตามบัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือ ตามบัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่ รับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์ที่ รับโอนตามสัญญา
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	594	4,266,577,588.57	4,266,577,588.57		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	4,657,258.17	4,657,258.17	ที่ดินเปล่า อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	- - 8,890,000.00
รวม	595	4,271,234,846.74	4,271,234,846.74		8,890,000.00

9. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงิน ด้วยราคาปรับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนทรัพย์สิน	ลดลงจากการ จำหน่ายทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30
	มกราคม 2564			มิถุนายน 2564
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้/ประมูลทรัพย์สินจากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	690,414,589.01	33,222,482.00	(4,576,893.10)	719,060,177.91
รวม	690,414,589.01	33,222,482.00	(4,576,893.10)	719,060,177.91
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(101,506,428.48)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย				(25,128,781.00)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				592,424,968.43

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้นจากการรับ โอนทรัพย์	ลดลงจากการ จำหน่ายทรัพย์	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้/ประมูลทรัพย์จากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	356,501,356.64	345,642,978.00	(11,729,745.63)	690,414,589.01
รวม	356,501,356.64	345,642,978.00	(11,729,745.63)	690,414,589.01
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(101,506,428.48)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย				(1,926,743.00)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				586,981,417.53

บริษัทมีนโยบายประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ราคาทุน	ราคาประเมิน	ราคาทุน	ราคาประเมิน
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก				
อสังหาริมทรัพย์	719,060,177.91	1,018,344,540.00	690,414,589.01	958,158,040.00
รวม	719,060,177.91	1,018,344,540.00	690,414,589.01	958,158,040.00

ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินเต็มจำนวน

10. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการเป็นทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการรับโอนกรรมสิทธิ์ สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
สังหาริมทรัพย์	1,589,238.29	-	-	1,589,238.29
อสังหาริมทรัพย์	6,047,776.00	9,154,274.00	(13,809,028.00)	1,393,022.00
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	7,637,014.29	9,154,274.00	(13,809,028.00)	2,982,260.29

11. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	บาท					
	เครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	ส่วนปรับปรุง อาคารสถานที่	งานระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	5,607,780.23	65,326.17	4,696,066.72	2,017,410.19	-	12,386,583.31
เพิ่มขึ้น/รับโอน	740,374.58	7,600.00	1,912,463.30	-	-	2,660,437.88
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	6,348,154.81	72,926.17	6,608,530.02	2,017,410.19	-	15,047,021.19
เพิ่มขึ้น/รับโอน	693,029.91	201,626.17	980,144.58	392,524.00	390,000.00	2,657,324.66
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	(608,819.25)	-	(608,819.25)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	7,041,184.72	274,552.34	7,588,674.60	1,801,114.94	390,000.00	17,095,526.60
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	963,122.92	9,681.77	1,254,771.13	378,806.95	-	2,606,382.77
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,222,760.78	14,176.71	1,847,634.41	825,462.92	-	3,910,034.82
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,185,883.70	23,858.48	3,102,405.54	1,204,269.87	-	6,516,417.59
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	656,329.81	23,038.17	1,192,580.15	396,676.77	-	2,268,624.90
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	(370,022.00)	-	(370,022.00)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	2,842,213.51	46,896.65	4,294,985.69	1,230,924.64	-	8,415,020.49
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,162,271.11	49,067.69	3,506,124.48	813,140.32	-	8,530,603.60
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	4,198,971.21	227,655.69	3,293,688.91	570,190.30	390,000.00	8,680,506.11

12. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

	บาท			
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	19,796,057.14	1,284,841.41	2,906,145.66	23,987,044.21
เพิ่มระหว่างปี	-	-	2,171,806.14	2,171,806.14
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,796,057.14	1,284,841.41	5,077,951.80	26,158,850.35
เพิ่มระหว่างงวด	39,912,614.19	1,578,286.77	-	41,490,900.96
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(4,042,020.51)	-	-	(4,042,020.51)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	55,666,650.82	2,863,128.18	5,077,951.80	63,607,730.80
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,213,838.60	657,425.04	921,383.24	12,792,646.88
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	11,213,838.60	657,425.04	921,383.24	12,792,646.88
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	7,213,387.31	372,553.82	635,837.28	8,221,778.41
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(2,021,010.29)	-	-	(2,021,010.29)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	16,406,215.62	1,029,978.86	1,557,220.52	18,993,415.00
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	8,582,218.54	627,416.37	4,156,568.56	13,366,203.47
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	39,260,435.20	1,833,149.32	3,520,731.28	44,614,315.80

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	บาท		
	ลิขสิทธิ์โปรแกรม	งานระหว่างทำ (การพัฒนาาระบบ)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,288,253.45	-	1,288,253.45
เพิ่มระหว่างปี	1,946,884.40	3,400,000.00	5,346,884.40
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,235,137.85	3,400,000.00	6,635,137.85
เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	3,235,137.85	3,400,000.00	6,635,137.85
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	229,958.28	-	229,958.28
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	710,075.13	-	710,075.13
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	940,033.41	-	940,033.41
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	493,355.23	-	493,355.23
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	1,433,388.64	-	1,433,388.64
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,295,104.44	3,400,000.00	5,695,104.44
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	1,801,749.21	3,400,000.00	5,201,749.21

14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	95,502,581.45	89,997,758.67
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	95,502,581.45	89,997,758.67

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด มีดังนี้

	บาท			ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 (ปรับปรุงใหม่)
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในระหว่างงวด ในกำไรขาดทุน	ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	88,177,431.41	505,535.58	-	88,682,966.99
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	385,348.60	4,640,407.60	-	5,025,756.20
ผลต่างค่าเสื่อมราคาตามบัญชีกับภาษีของสินทรัพย์	210,158.75	6,871.14	-	217,029.89
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	1,164,993.39	318,465.39	-	1,483,458.78
ประมาณการรื้อถอนทรัพย์สิน	-	300,000.00	-	300,000.00
รวม	89,937,932.15	5,771,279.71	-	95,709,211.86
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
ผลต่างค่าเสื่อมราคากับค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า	(59,826.52)	266,456.93	-	206,630.41
รวม	(59,826.52)	266,456.93	-	206,630.41
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	89,997,758.67			95,502,581.45

15. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	-	10,976,500.00	(2,047,500.00)	8,929,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	366,336,000.00	81,227,600.00	(404,984,600.00)	42,579,000.00
รวม	366,336,000.00	92,204,100.00	(407,032,100.00)	51,508,000.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาค้าง ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	4,160,000.00	4,769,000.00	-	8,929,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	5,472,000.00	13,959,000.00	23,148,000.00	42,579,000.00
รวม	9,632,000.00	18,728,000.00	23,148,000.00	51,508,000.00

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	341,892,000.00	14,049,000.00	10,395,000.00	366,336,000.00
รวม	341,892,000.00	14,049,000.00	10,395,000.00	366,336,000.00

16. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
เงินทรองจ่าย	64,641,597.97	43,750,760.46
เงินวางซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	21,468,650.00	25,239,600.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	779,552.82	1,474,589.09
ลูกหนี้กรมสรรพากร	8,430,253.20	6,204,151.80
รายได้ค้างรับ	-	1,174,611.00
เงินทรองจ่าย	35,000.00	1,676,810.00
เงินประกัน	6,675,092.52	6,422,395.01
ลูกหนี้อื่น	203,580.00	501,410.30
รวมสินทรัพย์อื่น	102,233,726.51	86,444,327.66

17. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		
ยอดยกมา	15,381,069,757.12	18,881,069,757.12
ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพิ่ม	-	-
จ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	(2,000,000,000.00)	(3,500,000,000.00)
คงเหลือปลายงวด	13,381,069,757.12	15,381,069,757.12

ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทออกให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยในปี 2560 จำนวน 5 ฉบับ รวมจำนวนเงิน 22,381,069,757.12 บาท เพื่อเป็นค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ (เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้)

ในไตรมาส 1 ปี 2564 มีการจ่ายชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2564 ให้บริษัทจ่ายคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2563 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2563 จำนวน 2,000,000,000.00 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามมูลค่าหน้าตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 18,684,027.54 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 2,018,684,027.54 บาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือประกอบด้วย

ตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่	วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนดใช้เงินตามตัว	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	บาท	
				ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากถั่ว	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	เฉลี่ยรายวันของธนาคาร	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	อิสลามแห่งประเทศไทย	4,381,069,757.12	4,381,069,757.12
3/2563	21 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564		-	2,000,000,000.00
			รวม	13,381,069,757.12	15,381,069,757.12

18. ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่าย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีดอกเบี้ยค้างจ่ายดังนี้

ตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่	วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนดใช้เงินตามตัว	ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	บาท		ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564
				เพิ่มขึ้น	จ่ายชำระ	
3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	4,356,986.30	22,835,342.46	(4,356,986.30)	22,835,342.46
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	4,356,986.30	22,835,342.46	(4,356,986.30)	22,835,342.46
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,241,835.76	22,231,828.50	(4,241,835.76)	22,231,828.50
2/2563	26 มิถุนายน 2563	30 มิถุนายน 2564	1,561,643.84	5,156,164.38	(6,717,808.22)	-
3/2563	21 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	687,123.29	-	(687,123.29)	-
			15,204,575.49	73,058,677.80	(20,360,739.87)	67,902,513.42

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตั๋วสัญญาใช้เงินมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากถั่วเฉลี่ยรายวันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ระหว่างร้อยละ 0.97 - 1.10 ต่อปี และร้อยละ 1.14 - 1.67 ต่อปี ตามลำดับ

19. ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	5,824,966.94	5,081,372.73
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,539,611.00	2,019,795.12
ต้นทุนดอกเบี้ย	52,715.96	38,821.08
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน	7,417,293.90	7,139,988.93

20. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	13,865,417.36	-
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	40,564,715.60	24,418,628.63
ลดลงจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(2,059,200.00)	-
เงินจ่ายชำระในระหว่างงวด	(8,174,226.38)	(6,236,671.52)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	44,196,706.58	18,181,957.11
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(615,542.82)	(261,604.54)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	43,581,163.76	17,920,352.57

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	18,806,531.07	12,768,044.80
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	24,774,632.69	5,152,307.77
รวม	43,581,163.76	17,920,352.57

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 120,163.35 บาท และ 169,979.88 บาท ตามลำดับ

1

21. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	8,413,995.63	8,413,995.63
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	932,815.16	1,574,308.67
หนี้สินอื่นๆ	1,694,101.91	155,101.91
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	27,787,036.02	31,402,018.35
รายได้รับล่วงหน้า	70,834,419.37	61,959,538.45
เงินตั้งพักรอตัดบัญชีลูกหนี้โอนทรัพย์สินชำระหรือขายทอดตลาด	13,585,596.00	16,352,950.00
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	709,016.21	2,713,305.81
เงินประกันตามสัญญาจ้าง	11,010,654.60	10,446,306.00
รวมหนี้สินอื่น	134,967,634.90	133,017,524.82

22. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล

ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล เป็นเงินที่ได้รับจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีจากสำนักงานงบประมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจ่ายค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ (เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้) ในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งถือเป็นเงินทุนที่ได้รับจากผู้มีส่วนร่วมในส่วนของเจ้าของ เนื่องจากบริษัทมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด (รัฐบาลเป็นเจ้าของกิจการ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 และวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้รับเงินงบประมาณจากสำนักงานงบประมาณดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินงบประมาณรับสะสมยกมาต้นงวด	4,275,170,000.00	1,162,755,000.00
รับเงินเพิ่มในระหว่างงวด	2,271,000,000.00	3,112,415,000.00
เงินงบประมาณรับสะสมปลายงวด	6,546,170,000.00	4,275,170,000.00

23. สำรองตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1202 ทุกคราวที่แจกเงินปันผล บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่ส่วนของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น ซึ่งบริษัทได้กันสำรองตามกฎหมายไว้เต็มจำนวนแล้ว เป็นเงินจำนวน 50,000,000.00 บาท

24. เงินปันผลจ่าย
สำหรับปี 2564

เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2564 มีมติเห็นชอบให้ออนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 จากกำไรสุทธิประจำปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 2.47 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 123,500,000.00 บาท และบริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 18 มิถุนายน 2564

25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้จัดตั้ง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เฉพาะส่วนของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุน สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก ในส่วนของบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้สมาชิกตามอายุงานในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 11 ของเงินเดือน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนจำนวน 2,577,654.68 บาท และ 1,543,617.80 บาท ตามลำดับ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

26. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาวะผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น				
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	3,319,560.00	3,993,720.00	6,997,183.30	6,285,501.03
ค่าตอบแทนกรรมการ	872,580.26	867,922.00	1,781,580.26	1,532,096.60
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	95,333.64	284,950.61	190,667.29	569,901.25
รวม	4,287,473.90	5,146,592.61	8,969,430.85	8,387,498.88

27. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563	2564	2563
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	1,384,538.85	987,414.34	2,338,830.04	1,759,191.21
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	120,999.58	39,079.91	974,457.03	65,224.91
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	23,137,043.40	-	23,202,038.00	-
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1,100,235.64	214,502.96	1,985,670.54	399,503.81
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	25,742,817.47	1,240,997.21	28,500,995.61	2,223,919.93

28. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

28.1 ส่วนประกอบหลักของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2564	2563	2564	2563
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน :				
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน :				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับงวด	21,263,920.66	4,144,451.32	36,824,400.30	12,676,205.80
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว				
ที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและที่กลับรายการ	(5,290,884.82)	254,223.45	(5,504,822.78)	(13,578,953.87)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	15,973,035.84	4,398,674.77	31,319,577.52	(902,748.07)

๒

28.2 การกระทบยอดระหว่างจำนวนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ และผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	92,107,244.48	(167,320,582.35)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีที่ใช้	18,421,448.90	(33,464,116.47)
รายการกระทบยอด		
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหักในการคำนวณกำไรทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรทางภาษี	1,870.09	2,812.50
รายได้จากการรับชำระหนี้ที่ถือเป็นรายได้ทางภาษี	12,989,112.82	7,633,579.55
ผลกระทบทางภาษีของรายได้หรือกำไรที่ไม่ต้องนำมาคำนวณกำไรทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายที่หักเป็นรายจ่ายได้เพิ่มในทางภาษี	(92,854.29)	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลงวดก่อน	-	24,924,976.35
รวมรายการกระทบยอด	12,898,128.62	32,561,368.40
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	31,319,577.52	(902,748.07)

ตามที่บริษัทได้นำส่งหนังสือไปยังกรมสรรพากร ที่ บสอ.457/2563 ลงวันที่ 29 กันยายน 2563 เรื่องข้อหารือเกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีการรับรู้รายได้สำหรับกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และการรับรู้รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล และหนังสือที่ บสอ.141/2564 ลงวันที่ 15 มีนาคม 2564 เรื่องขอหารือกรณีเงินงบประมาณแผ่นดิน ที่บริษัทได้รับการจัดสรรจากภาครัฐเพื่อการชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินถือเป็นรายได้ที่ไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อชำระภาษีเงินได้นิติบุคคล

เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 กรมสรรพากรได้ตอบข้อหารือตามหนังสือที่ กค 0720/ก5/4004 เรื่อง ภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีเงินงบประมาณแผ่นดินที่บริษัทได้รับจากรัฐบาลให้ถือเป็นรายได้ ต้องนำมารวมคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลตามเกณฑ์สิทธิ ตามมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งรายได้ดังกล่าวไม่มีกฎหมายกำหนดให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลแต่อย่างใด ทั้งนี้บริษัทยังไม่ได้นำเงินที่ได้รับจากรัฐบาลไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีประจำปี 2563 จำนวน 3,248.38 ล้านบาท และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 2,073.06 ล้านบาท คูณอัตราภาษีร้อยละ 20

เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2564 บริษัทได้ส่งหนังสือถึงผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) เพื่อให้นำเสนอต่อกระทรวงการคลังในการพิจารณา ร่วมกับกรมสรรพากร เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล ที่บริษัทได้รับการจัดสรรเฉพาะวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี

29. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วในระหว่างงวด

30. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564 บริษัทมีภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในหน้า ดังนี้

30.1 บริษัทมีภาวะผูกพันจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้พื้นที่ที่ฟลิทการ์ด โดยบริษัทนำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันค้ำประกันการออกหนังสือของธนาคาร

30.2 บริษัทมีภาวะผูกพันจากการทำสัญญาจัดซื้อพร้อมพัฒนาโปรแกรมเพื่อรับรองการทำงานระบบบริหารสินทรัพย์ระบบงานหลัก (ระยะที่ 1) มีมูลค่าตามสัญญา 34.00 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยได้จ่ายเงินตามสัญญาแล้วในปี 2563 จำนวน 3.40 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ภายใต้ “สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนั้นคงเหลือภาวะผูกพันที่บริษัทยังไม่ได้จ่ายเงินและรับมอบตามสัญญาเป็นจำนวนเงิน 30.60 ล้านบาท

30.3 บริษัทมีภาวะผูกพันจากการทำสัญญาว่าจ้างปรับปรุงสำนักงานจำนวน 4.17 ล้านบาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

31. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

บริษัทได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ดังนี้

	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ตามที่	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จัดประเภทใหม่
	เคยรายงานไว้ *		
งบแสดงฐานะการเงิน			
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	65,555,928.16	65,555,928.16
หนี้สินอื่น	200,192,877.16	(65,555,928.16)	134,636,949.00
บาท			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563			
	ตามที่	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จัดประเภทใหม่
	เคยรายงานไว้ *		
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	76,924,008.67	1,295,210.67	78,219,219.34
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,989,458.57	(1,295,210.67)	3,694,247.90

	บาท		
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2563		
	ตามที่ เคยรายงานไว้ *	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	122,759,615.60	4,439,524.04	127,199,139.64
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	10,776,454.39	(4,439,524.04)	6,336,930.35

*แสดงยอดตามที่เคยรายงานไว้ก่อนการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 6

32. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2564

๒