

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

1) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 บริษัทได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกรายการรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังจากที่เคยนำเสนอไว้เดิมในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอเป็นข้อมูลที่ปรับปรุงใหม่แล้วในเรื่องดังกล่าว

2) เหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 บริษัทได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังที่เกิดจากบริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในปัจจุบัน เป็นผลให้บริษัทต้องปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังจากที่เคยนำเสนอไว้เดิมในงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอเป็นข้อมูลที่ปรับปรุงใหม่แล้วในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้การแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินมิได้มีเงื่อนไขเกี่ยวกับเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นไว้ อย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับการมิได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงิน และการมิได้ปฏิบัติตามนโยบายบัญชีเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันสำรองของบริษัท ตามรายงานลงวันที่ 29 เมษายน 2564

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่า ข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล เพื่อให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้ ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

● สรุปลเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ จนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

● ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นหากข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับ เรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย



(นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9169

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 12 เมษายน 2565

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

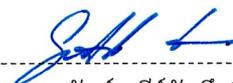
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท		
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินสด	9	5,292.00	14,924.00	25,683.50
เงินฝากสถาบันการเงิน	9	988,275,826.91	1,010,950,837.85	1,883,064,989.34
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ	7, 8, 10	18,188,323,385.31	18,666,672,938.03	19,373,770,826.14
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11	581,729,962.45	586,981,417.53	316,633,650.57
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	7, 12	3,089,238.29	7,637,014.29	4,370,238.30
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	13	19,235,015.44	8,530,603.60	9,780,200.54
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	14	33,971,635.64	13,366,203.47	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	25,169,411.90	5,695,104.44	1,058,295.17
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7, 8, 16	481,871,183.58	255,097,425.82	59,710,749.06
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	7, 8, 17	119,757,971.00	34,263,000.00	-
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	8, 18	61,135,258.58	44,112,984.33	32,081,932.86
สินทรัพย์อื่น	8, 19	53,230,225.92	42,693,567.20	31,678,589.35
รวมสินทรัพย์		20,555,794,407.02	20,676,016,020.56	21,712,175,154.83



(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ อีร์จันติก)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	11,381,069,757.12	15,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญาใช้เงิน	21	8,216,196.94	15,204,575.49
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		287,690,453.57	65,555,928.16
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	22	9,009,620.86	5,824,966.94
หนี้สินตามสัญญาเช่า	23	33,118,971.23	13,665,336.05
ประมาณการหนี้สินรอข้อยุติ	37	183,307,001.16	-
หนี้สินอื่น	7, 8, 24	109,402,431.65	165,883,857.82
รวมหนี้สิน		12,011,814,432.53	15,647,204,421.58
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		500,000,000.00	500,000,000.00
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		500,000,000.00	500,000,000.00
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	7, 25	7,546,170,000.00	4,275,170,000.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	26	50,000,000.00	50,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	7, 8	447,809,974.49	203,641,598.98
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,543,979,974.49	5,028,811,598.98
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		20,555,794,407.02	20,676,016,020.56



(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ



(นายสุรารักษ์ ชีร์จันทิก)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	8	1,567,884,842.83
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน		2,206,925.36
รวมรายได้ดอกเบี้ย		1,570,091,768.19
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21	130,376,398.30
รายได้ (ขาดทุน) ดอกเบี้ยสุทธิ		1,439,715,369.89
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	7, 8	422,497,538.22
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอขาย		2,708,747.11
กำไรจากการขายผ่อนชำระ		22,465,194.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8	33,182,513.91
รวมรายได้ (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		1,920,569,363.13
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		125,848,683.22
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	3,569,773.81
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		31,166,683.98
ค่าภาษีอากรและค่าธรรมเนียม		3,903,728.35
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ		74,365,985.43
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		45,176,653.10
ค่าใช้จ่ายอื่น	30	13,407,798.31
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		297,439,306.20
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7, 8, 10, 31	1,163,710,672.09
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		459,419,384.84
		(22,187,140.36)



(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ซีร์จันติก)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

		บาท	
		2564	2563
หมายเหตุ			(ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	32	91,751,009.33	(117,209,655.47)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		367,668,375.51	95,022,515.11
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไร			
หรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	22	-	1,367,542.16
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	(273,508.43)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		-	1,094,033.73
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		367,668,375.51	96,116,548.84
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	33		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		7.35	1.90
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		50,000,000	50,000,000



(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุธารักษ์ ชีร์จันทิก)

กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	บาท			
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจาก เงินอุดหนุนรัฐบาล (ปรับปรุงใหม่)	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย (ปรับปรุงใหม่)	ยังไม่ได้จัดสรร (ปรับปรุงใหม่)
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	500,000,000.00	-	-	1,899,575,214.94
- ตามที่รายงานไว้เดิม	-	-	-	2,399,575,214.94
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชี	-	1,162,755,000.00	-	(1,211,374,604.73)
ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาปฏิบัติ	-	-	-	(95,175,560.07)
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุงใหม่	500,000,000.00	1,162,755,000.00	-	593,025,050.14
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	-	3,112,415,000.00	-	-
สำรองตามกฎหมาย	-	-	50,000,000.00	(50,000,000.00)
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	(435,500,000.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (ปรับปรุงใหม่)	-	-	-	96,116,548.84
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	500,000,000.00	4,275,170,000.00	50,000,000.00	203,641,598.98
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	-	3,271,000,000.00	-	-
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	(123,500,000.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	367,668,375.51
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	447,809,974.49
				8,543,979,974.49

ก.ย.

(นางญาใจ พิฒนสุขวัฒน์)

ประธานกรรมการ
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสุธาวีรัช ชีร์จินตัก)

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</u>		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	459,419,384.84	(22,187,140.36)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	23,061,388.55	17,412,756.83
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,163,710,672.09	1,050,024,084.34
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	45,176,653.10	1,926,743.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(2,708,747.11)	(6,969,254.37)
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ถาวร	429,059.53	-
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	12,316,392.61	18,699,000.00
เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สินรอการขาย	(49,532,843.52)	(284,004,255.59)
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	3,184,653.92	2,111,136.37
รายได้ดอกเบี้ย	(1,570,091,768.19)	(1,409,957,497.33)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	130,376,398.30	248,679,058.38
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	215,341,244.12	(384,265,368.73)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	643,312,482.31	862,093,505.84
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	4,547,776.00	(3,266,775.99)
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	(85,494,971.00)	(34,263,000.00)
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	(36,237,258.66)	(12,031,051.47)
สินทรัพย์อื่น	(10,536,658.72)	(11,680,142.23)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(57,981,426.17)	57,594,549.58



(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุธารักษ์ อีร์จันติก)

กรรมการ

6

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

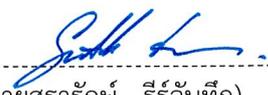
	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	672,951,187.88	474,181,717.00
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(96,390,241.68)	(164,261,384.90)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	576,560,946.20	309,920,332.10
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</u>		
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	(16,218,727.85)	(2,660,437.88)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(20,477,154.84)	(5,346,884.40)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	443,940,152.08	205,602,959.64
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	407,244,269.39	197,595,637.36
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>		
เงินสดรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล	3,271,000,000.00	3,112,415,000.00
เงินสดจ่ายชำระตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(4,000,000,000.00)	(3,500,000,000.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(17,007,046.98)	(12,796,202.07)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(123,500,000.00)	(435,500,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(136,982,811.55)	(543,759,678.38)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,006,489,858.53)	(1,379,640,880.45)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(22,684,642.94)	(872,124,910.99)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,010,965,761.85	1,883,090,672.84
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	988,281,118.91	1,010,965,761.85
<u>ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</u>		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด :		
การได้มาซึ่งสิทธิการใช้สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า	41,490,900.96	26,661,619.43
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	-	91,362,983.00



(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)

ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุธารักษ์ อีร์จันติก)

กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อ เรื่อง	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	14
2. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	14
3. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	14
4. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่นำมาถือปฏิบัติครั้งแรก	15
5. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	17
6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	30
7. ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี	32
8. ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	34
9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด	35
10. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	36
11. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	38
12. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	39
13. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	40
14. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	40
15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	41
16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	41
17. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	42
18. เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	43
19. สินทรัพย์อื่น	43
20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44
21. ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่าย	45
22. ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	45
23. หนี้สินตามสัญญาเช่า	46
24. หนี้สินอื่น	47
25. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	47
26. สำรองตามกฎหมาย	48
27. เงินปันผลจ่าย	48
28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	48

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อ เรื่อง	หน้า
29. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ	49
30. ค่าใช้จ่ายอื่น	49
31. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	49
32. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	50
33. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	51
34. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	51
35. การบริหารความเสี่ยง	52
36. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	57
37. ประมาณการหนี้สินอื่นรอข้อยุติ	58
38. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลังหน้า	58
39. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่	59
40. การอนุมัติงบการเงิน	59

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
วันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (“บสอ. หรือ บริษัท”) จัดตั้งขึ้นตามมติ คณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 โดยให้กระทรวงการคลังถือหุ้นทั้งหมด เพื่อบริหารลูกหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2559 และจดทะเบียนเป็นบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 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 อาคารรวงวานิช คอมเพล็กซ์ บี ชั้น 12A และ 14 ถนน พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310)

2. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจและมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมโดยรวม สถานการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทได้ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทจะติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าว และทำการประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

3. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดตามพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

l

4. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่นำมาถือปฏิบัติครั้งแรก

4.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้แล้วในปี 2563 แต่บริษัทนำมาถือปฏิบัติในปี 2564

ในระหว่างปีบริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท ดังนี้

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีผลบังคับใช้โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

๒

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

ฝ่ายบริหารของบริษัทได้สอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ดังนี้

- จัดประเภทเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่บริษัทถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้าง และแสดงรายการเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน บริษัทยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้บริษัทต้องประมาณการการด้อยค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน (Expected Credit Loss model) โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทนำหลักการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ (Purchased or originated credit-impaired approach) มาใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

บริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และรับรู้ผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี โดยวิธีปรับย้อนหลังการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นปี 2563 และกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

4.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปีบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในปัจจุบัน

๒

4.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ และได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้ปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทประเมินแล้วเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

5. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

ก. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้โดยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยหรือจากสถาบันการเงินอื่นรับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งคำนวณจากอัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต หากเงินสดที่เก็บได้จริงสูงกว่ารายได้ที่คำนวณได้ ส่วนที่เหลือจะนำไปตัดจำหน่ายมูลค่าเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยคุณภาพแต่ละงวด ในกรณีที่ลูกหนี้โดยคุณภาพถูกตัดจำหน่ายหมดแล้ว บริษัทรับรู้กระแสเงินสดรับที่ได้จากการเก็บหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวน และจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อลูกหนี้โดยคุณภาพดังกล่าวทันทีเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตลดลงอย่างมีสาระสำคัญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2564

บริษัทรับรู้รายได้กำไร/ดอกเบี้ย จากลูกหนี้โดยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือจากสถาบันการเงินอื่น เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

- 1. ในกรณีที่ลูกหนี้โดยคุณภาพที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้หรือมีคำพิพากษาถึงที่สุด

บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนรายตัว โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัวจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย โดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้ ในกรณีที่สัญญากำหนดให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะใช้ประมาณการมูลค่าทรัพย์สินที่จะนำมาตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้มาเป็นประมาณการกระแสเงินสดรับเพื่อใช้ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัว และในกรณีที่สัญญาปรับโครงสร้างหนี้กำหนดให้มีการนำทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด บริษัทจะไม่นำประมาณการเงินรับดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการเงินสดรับ เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

ณ วันรับชำระเงินจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระ ตั้งแต่วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุดจนถึงวันที่รับชำระเงินครั้งนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น และจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจะบันทึกหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

2. ในกรณีลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใดๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้ หรือรับชำระจากเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดเงินต้นทั้งจำนวน ผลต่างของเงินที่ได้รับมากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะรับรู้รายการดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้จะบันทึกรับรู้รายการ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีมีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้ จะรับรู้รายการทันทีที่ไม่มีผู้โต้แย้งการขาย และผู้ซื้อทรัพย์สินมีการชำระเงินที่กรมบังคับคดีแล้ว และพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกิน 105 วัน)
- กรณีบริษัทได้รับโอนทรัพย์สินจากลูกหนี้ มาจากการซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้ หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ยกเลิกโอนทรัพย์สินชำระหนี้กับลูกหนี้ และจะนำไปบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้าง จะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

ข. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้ตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค. รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยค่าใช้จ่ายทางตรงที่ทำให้เกิดตราสารหนี้ และเงินกู้ยืมจะถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวสัญญาใช้เงินแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ เงินฝากสถาบันการเงิน โดยไม่รวมเงินฝากประจำที่มีอายุเกิน 3 เดือนและไม่ติดภาระค้ำประกัน

5.4 เครื่องมือทางการเงิน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ตราสารทุนสามารถจำแนกและไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามประเภทของการวัดมูลค่าได้สองประเภท ได้แก่ การวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่สามารถจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ต้นทุนการทำรายการของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนนั้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ทำได้ 3 วิธีโดยขึ้นอยู่กับการจัดประเภทตราสารหนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย และกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

8

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อสิทธิประโยชน์ทางการเงินนั้นไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารทุนต้องแสดงตราสารทุนโดยใช้มูลค่ายุติธรรม และบันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของตราสารทุนนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสิทธิประโยชน์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสิทธิประโยชน์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสิทธิประโยชน์นั้น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสิทธิประโยชน์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ประเมินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทใช้วิธีทั่วไป (General approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับลูกหนี้อื่นบริษัทใช้วิธีอย่างง่าย (simplified approach) ในการรับรู้การด้อยค่าตามประมาณการ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุลูกหนี้ตั้งแต่วันที่บริษัทเริ่มรับรู้ลูกหนี้ ผลขาดทุนและการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรวมอยู่ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหาร

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

5.5 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้นเงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ รับโอน หรือกำเนิด (Purchased or Originated Credit Impaired (POCI))

ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกันจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือสถาบันการเงินอื่นแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอน บวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและรวมดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

บริษัทบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ เมื่อพบว่ามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับเมื่อคำนวณคิดลดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี

5.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้
นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

บริษัทนำหลักการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการมาใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้การคาดการณ์กระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ในอนาคต รวมถึงการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือกำเนิด (Purchased or Originated Credit Impaired (POCI)) บริษัทรับรู้การเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยไม่ต้องพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

๒

บริษัทต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่สะท้อนถึงความเป็นกลาง และถ่วงน้ำหนักด้วยค่าความน่าจะเป็นในการคาดการณ์สภาวะทางเศรษฐกิจในอนาคต (forward-looking macroeconomic information) ที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล และนำมาประเมินค่าผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ในทางปฏิบัติ (unbiased and probability-weighted outcome) ซึ่งเป็นการเปรียบเทียบระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ แต่ละวันที่รายงาน โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสามารถเป็นได้ทั้งผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2564

บริษัทได้ใช้แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับธุรกรรมของบริษัท โดยหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นหนี้ส่วนใหญ่อ้างอิงจากระยะเวลาดังข้างชำระเป็นสำคัญ และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ซึ่งหลักเกณฑ์ในการจัดชั้นเป็นดังนี้

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

ทั้งนี้สินทรัพย์ที่จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ หรือจัดชั้นปกติสามารถนำมามูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เข้ามาใหม่จะจัดชั้นหนี้สงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) ทั้งหมด เนื่องจากลูกหนี้ที่เข้ามาเป็นหนี้ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินเดิม และบริษัทยังไม่ได้มีการดำเนินการใดๆ กับลูกหนี้ และหากต่อมาได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ บริษัทจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้ใหม่ โดยลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ (ชั้นที่ 5) หรือสงสัย (ชั้นที่ 4) ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน (ชั้นที่ 3) และหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จะจัดชั้นเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ (ชั้นที่ 1)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา หากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิม จะบันทึกเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หรือถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จะทบทวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยราคาตลาดที่ตกลงกัน แต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือตามบัญชี

ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชี จะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

5.7 ทรัพย์สินรอการขาย

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

สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกหนี้ และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่รับโอนทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือราคาที่ประมูลซื้อ หรือราคาที่จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.8 ลูกหนี้ขายและผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และทยอยรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขาย

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระแสดงตามมูลค่าสัญญาคงค้างรวมดอกเบี้ยค้างรับสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

5.9 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเกิดจากการนำหลักประกันของลูกค้าหนีไปประมูลขายที่กรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

5.9.1 บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ

ณ วันที่บุคคลภายนอกประมูลซื้อทรัพย์สินจากขายทอดตลาด และได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และบริษัทได้รับหนังสือโอนกรรมสิทธิ์ และสัญญาซื้อขาย บริษัทจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด โดยบริษัทจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการขายทอดตลาดที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ในอัตราร้อยละ 10 ของราคาประมูล โดยแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด และบริษัทจะบันทึกหักหนี้ลูกหนี้ร้อยละ 90 ของราคาที่ยขายได้ ส่วนต่างระหว่างราคาขายกับภาระหนี้เงินต้นตามเกณฑ์สิทธิบันทึกเป็นส่วนปรับมูลค่าจากกรมบังคับคดี - บุคคลภายนอก

5.9.2 บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อ

ณ วันที่บริษัทเข้าซื้อทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด และได้ชำระเงินให้กับกรมบังคับคดี เต็มจำนวนแล้ว หรือมีการยื่นขอหักส่วนได้ใช้แทน บริษัทจะบันทึกรับรู้เป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเมื่อมีการรับสัญญาซื้อขาย โดยบริษัทจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายการโอนกรรมสิทธิ์ ด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 10 ของราคาประมูล และบริษัทจะบันทึกหักหนี้ลูกหนี้ร้อยละ 90 ของราคาที่ยขายได้ ส่วนต่างระหว่างราคาขายกับภาระหนี้เงินต้นตามเกณฑ์สิทธิบันทึกเป็นส่วนปรับมูลค่าจากกรมบังคับคดี

ทั้งนี้กรณีหลักประกันของลูกค้าหนีที่จดจำนองไม่ได้อยู่ในลำดับที่ 1 ทางบัญชีจะยังไม่ทำการบันทึกบัญชี

5.10 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

	วิธีคำนวณค่าเสื่อมราคา	อัตราร้อยละต่อปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เส้นตรงแบบรายวัน	10 - 15
อุปกรณ์	เส้นตรง	20
รถยนต์	เส้นตรง	20
คอมพิวเตอร์	เส้นตรง	33.33

อุปกรณ์ ประกอบด้วย เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่งสำนักงาน และอุปกรณ์สำนักงาน
วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือ จะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม
ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างทำ

๒

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้
รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย
สินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของ
สินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์เมื่อคาดว่าจะไม่ได้รับมูลค่าของสินทรัพย์ทั้ง
จำนวนหรือบางส่วนของสินทรัพย์นั้น การตัดจำหน่ายถือเป็นสถานการณ์หนึ่งที่ทำให้เกิดการตัดรายการ
ออกจากบัญชี ในกรณีที่ส่วนตัดจำหน่ายที่ได้รับคืนภายหลังจะต้องรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

5.11 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้
สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทประเมินอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ที่ระบุในสัญญาเช่าหรือตามระยะเวลาที่
เหลืออยู่ของสัญญาเช่าที่มีผลอยู่ ณ วันที่นำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก (ณ วันที่
1 มกราคม 2563) โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหากมีความแน่นอนอย่าง
สมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้นและระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากมีความ
แน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น ทั้งนี้พิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงใน
เทคโนโลยี และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่ออายุของสัญญาเช่า
ดังกล่าว เป็นต้น

สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ผู้เช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อม
ราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่
(ถ้ามี) ราคาทุนดังกล่าวประกอบด้วย จำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก
ต้นทุนทางตรงที่เกิดขึ้น และการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือ
ก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผลหักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้รวมถึงประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นสำหรับผู้เช่าในการซื้อและ
ขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิง การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิงหรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ใน
สภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขของสัญญาเช่า

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของ
สัญญาเช่า หรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แต่ละประเภท

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงมูลค่าตามมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่าย
ชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวประกอบด้วย การจ่ายชำระคงที่
(รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า (ถ้ามี) และจำนวนเงินที่คาดว่าจะผู้
เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ การจ่ายชำระตามสัญญาเช่ายังรวมถึง
ราคาใช้สิทธิของสิทธิการเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธิเลือกนั้น และ
การจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิ
เลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

บริษัทคำนวณมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเติม วันที่สัญญาเช่ามีผล (อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาเช่าเงิน) หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลบริษัทจะวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า และลดลงเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ บริษัทจะวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระ หรือการประเมินสิทธิการเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

บริษัทเลือกใช้ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่สัญญาเช่ามีผล และไม่มีสิทธิการเลือกซื้อ) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ลิขสิทธิ์ ฯลฯ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ โดยประมาณของสินทรัพย์ อายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยประมาณ 3-10 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายระหว่างทำงาน

5.13 การด้อยค่าของทรัพย์สินทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็น หากบริษัทไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

5.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ (ถ้ามี) ตามจำนวนที่จะต้องจ่าย คำนวณตามหลักเกณฑ์แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราภาษีเงินได้ 20% ของกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้หลังจากปรับปรุงบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษีและหักออกด้วยรายการที่ได้รับยกเว้นหรือไม่ถือเป็นรายได้ในการคำนวณภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกรับรู้เป็นรายได้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยจะรับรู้ในกำไรขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์ได้ และผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการจะถูกรับรู้เป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีถูกวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีเงินได้สำหรับงวดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือจะจ่ายชำระหนี้สินภาษีเงินได้ โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวนและปรับลดมูลค่า เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะหักกลบกันได้ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

5.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทได้จัดตั้ง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉพาะส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุน สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก ในส่วนของบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้สมาชิกตามอายุงานในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 11 ของเงินเดือน

สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัท เงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามระเบียบพนักงานของบริษัท และตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ วันลาที่สามารถยกไปได้เกินกว่า 1 ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.16 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัทไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

5.17 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมวลการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าวและบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมวลการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมวลการหนี้สินอื่น

บริษัทบันทึกประมวลการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมวลการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะทบทวนประมวลการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมวลการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

5.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า

บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับที่ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับที่ 2 ใช้ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น
- ระดับที่ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างกันไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับแบบจำลอง การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างกันไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดว่าจะได้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างกันไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ตลอดจนสินทรัพย์สิทธิการใช้ และค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งาน (ถ้ามี) และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจะต้องพิจารณาการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนหากมีข้อบ่งชี้ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

บริษัทกำหนดอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ของสัญญาเช่า โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้น และระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่จะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า โดยพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้สิทธิเลือกนั้น ภายหลังจากวันที่สัญญาเช่ามีผล บริษัทจะประเมินอายุสัญญาเช่าใหม่หากมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่มีนัยสำคัญซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมและส่งผลกระทบต่อความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือก

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้นจึงใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากข้อพิพาท หรือการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว

7. ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี

ในการเสนองบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เกี่ยวกับการบันทึกรายการดังต่อไปนี้

7.1 การรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล

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

7.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ก่อนปี 2564 บริษัทบันทึกเงินที่ได้รับรวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นที่ได้รับชำระจากลูกหนี้พักไว้เป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินตั้งแต่วันที่ได้รับเงิน จนกว่าจะได้รับหลักฐานจากฝ่ายพิทักษ์สินเชื่อและหลักประกันในการจัดสรรชำระลูกหนี้เพื่อดำเนินการตามขั้นตอนการตัดชำระหนี้ โดยลูกหนี้ที่ไม่มี การปรับโครงสร้างหนี้บริษัทตัดชำระเงินทดรอง ค่าใช้จ่ายต่างๆ ดอกเบี้ยปรับผิดนัด ค่าชดเชยตามคำพิพากษา และเงินต้น ตามลำดับ ซึ่งการตัดชำระหนี้ดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบของบริษัทว่าด้วยหลักเกณฑ์ และวิธีการปฏิบัติในการจัดสรรการชำระหนี้แต่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์นโยบายบัญชีของบริษัท ประกอบกับมีรายการรับชำระจากลูกหนี้ที่สามารถตัดชำระหนี้ได้ แต่บริษัทไม่ได้นำมาตัดชำระหนี้ให้ตรงตามงวดบัญชี ส่งผลให้บริษัทแสดงเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิในงบแสดงฐานะการเงินสูงไป แสดงทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ และเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดในงบแสดงฐานะการเงินต่ำไป แสดงหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงินสูงไป และรับรู้กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสูงไป

7.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ก่อนที่มาตรฐานการรายงานการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีผลบังคับใช้ บริษัทไม่ได้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทเกี่ยวกับการจัดชั้น และการกันสำรองของบริษัท ที่พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ส่งผลให้บริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ต่ำไป

บริษัทได้ทบทวนวิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลังงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งมีผลกระทบดังนี้

	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ตามที่ เคยรายงานไว้ *	ปรับปรุง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ปรับปรุงใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ			
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	19,162,351,492.90	(604,953,566.03)	18,557,397,926.87
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	6,903,992.29	733,022.00	7,637,014.29
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,820,327.26	88,177,431.41	89,997,758.67
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	349,497,000.00	16,839,000.00	366,336,000.00
หนี้สิน			
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้	94,635,699.64	(94,635,699.64)	-
หนี้สินอื่น	134,636,949.00	(1,619,424.18)	133,017,524.82
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	-	4,275,170,000.00	4,275,170,000.00
กำไรสะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร	4,971,963,018.60	(4,678,118,988.80)	293,844,029.80

	บาท		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ตามที่ เคยรายงานไว้ *	ปรับปรุง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ปรับปรุงใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	727,661,143.96	(134,915,799.26)	592,745,344.70
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล	3,248,376,370.61	(3,248,376,370.61)	-
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	-	104,315,267.75	104,315,267.75
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	77,438,208.75	(20,863,053.55)	56,575,155.20
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	3,556,793,769.93	(3,466,744,384.07)	90,049,385.86
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	71.14	(69.34)	1.80

* แสดงยอดตามที่เคยรายงานไว้หลังจากการจัดประเภทรายการบัญชีใหม่ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 39

8. ผลกระทบจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ

ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 บริษัทได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ และรับรู้ผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี โดยวิธีปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งมีผลกระทบดังนี้

	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	218,545,258.58	109,275,011.16	(86,490,416.55)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เพิ่มขึ้น (ลดลง)	339,961,879.12	165,099,667.15	(8,685,143.52)
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด เพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	(332,073,000.00)	-
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	362,223.87	-
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	269,631,683.28	-	-
หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	32,866,333.00	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น (ลดลง)	288,875,454.42	(90,202,430.82)	(95,175,560.07)

	บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,270,093,997.91	1,285,199,758.43
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	156,029,904.13	(508,038,218.26)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	264,405.00	(264,405.00)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	952,540,950.49	945,708,816.59
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	94,769,471.31	173,784,810.67
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	379,077,885.24	4,973,129.25
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาทต่อหุ้น)	7.58	0.10

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (วันที่ถือปฏิบัติครั้งแรก) (ปรับปรุงย้อนหลัง) ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจที่ใช้จัดการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

	บาท	
	2564	2563
เงินสด	5,292.00	14,924.00
เงินฝากสถาบันการเงิน		
เงินฝากออมทรัพย์	988,174,775.93	1,010,850,837.85
เงินฝากประจำ	101,050.98	100,000.00
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	988,275,826.91	1,010,950,837.85
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	988,281,118.91	1,010,965,761.85

10. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนตัด		
จำหน่าย	18,190,373,357.05	18,728,038,728.84
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,331,171,318.18	1,205,019,702.07
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20,521,544,675.23	19,933,058,430.91
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,333,221,289.92)	(1,266,385,492.88)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>18,188,323,385.31</u>	<u>18,666,672,938.03</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 (ปรับปรุงใหม่) บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 18,188,323,385.31 บาท และ 18,666,672,938.03 บาท (ปรับปรุงใหม่) ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) จำนวน 42,612,291,380.79 บาท และ 43,741,943,551.25 บาท (ปรับปรุงใหม่) ตามลำดับ

10.1 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด มีรายละเอียดดังนี้

	บาท		
	2564		
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	-	-	-
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	-	-	-
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	661,024.92	-	-
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	1,906,507.15	1,511,225.15	3,900,000.00
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	13,166,987,871.60	8,551,645,143.56	14,541,811,551.80
รวม	<u>13,169,555,403.67</u>	<u>8,553,156,368.71</u>	<u>14,545,711,551.80</u>
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	29,442,735,977.12	11,968,388,306.52	19,291,103,515.87
รวม	<u>29,442,735,977.12</u>	<u>11,968,388,306.52</u>	<u>19,291,103,515.87</u>
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	<u>42,612,291,380.79</u>	<u>20,521,544,675.23</u>	<u>33,836,815,067.67</u>

	บาท		
	2563 (ปรับปรุงใหม่)		
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	1,959,074.55	1,509,396.44	3,900,000.00
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	-	-	-
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	-	-	-
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	258,480.46	-	-
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	13,521,499,827.12	8,286,498,046.67	14,846,637,161.80
รวม	13,523,717,382.13	8,288,007,443.11	14,850,537,161.80
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	30,218,226,169.12	11,645,050,987.80	20,270,941,730.87
รวม	30,218,226,169.12	11,645,050,987.80	20,270,941,730.87
รวมให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	43,741,943,551.25	19,933,058,430.91	35,121,478,892.67

10.2 การจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสามารถจำแนกประเภทการจัดชั้น ได้ดังนี้

	บาท			
	2564			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	28,057	20,521,544,675.23	(2,333,221,289.92)	18,188,323,385.31
รวม	28,057	20,521,544,675.23	(2,333,221,289.92)	18,188,323,385.31
	บาท			
	2563 (ปรับปรุงใหม่)			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	28,085	19,933,058,430.91	(1,266,385,492.88)	18,666,672,938.03
รวม	28,085	19,933,058,430.91	(1,266,385,492.88)	18,666,672,938.03

10.3 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 (ปรับปรุงใหม่) บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
ยอดยกมาต้นปี	1,266,385,492.88	336,571,889.29
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่เพิ่ม (ลด)	-	(43,425,717.58)
รายการเพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	1,144,495,687.68	1,050,024,084.34
ตัดรายการทางบัญชีระหว่างปี	(77,659,890.64)	(76,784,763.17)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>2,333,221,289.92</u>	<u>1,266,385,492.88</u>

10.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	28,057	5,116	28,085	5,118
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	20,521,544,675.23	8,553,156,368.71	19,933,058,430.91	8,288,007,443.11

11. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคาปรับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนทรัพย์สิน	ลดลงจากการ จำหน่ายทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้/ประมูลทรัพย์สินจากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	690,414,589.01	49,512,738.00	(9,607,645.50)	730,319,681.51
รวม	<u>690,414,589.01</u>	<u>49,512,738.00</u>	<u>(9,607,645.50)</u>	<u>730,319,681.51</u>
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(101,486,322.96)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย				(47,103,396.10)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				<u>581,729,962.45</u>

๒

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนทรัพย์	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	<u>356,501,356.64</u>	<u>345,642,978.00</u>	<u>(11,729,745.63)</u>	690,414,589.01
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(101,506,428.48)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย				(1,926,743.00)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				<u>586,981,417.53</u>

บริษัทมีนโยบายประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท			
	2564		2563	
	ราคาทุน	ราคาประเมิน	ราคาทุน	ราคาประเมิน
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก				
อสังหาริมทรัพย์	730,319,681.51	1,163,636,100.00	690,414,589.01	958,158,040.00
รวม	<u>730,319,681.51</u>	<u>1,163,636,100.00</u>	<u>690,414,589.01</u>	<u>958,158,040.00</u>

ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินเต็มจำนวน

12. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการเป็นทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการรับโอนกรรมสิทธิ์ที่สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
สังหาริมทรัพย์	1,589,238.29	-	-	1,589,238.29
อสังหาริมทรัพย์	6,047,776.00	13,636,905.00	(18,184,681.00)	1,500,000.00
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>7,637,014.29</u>	<u>13,636,905.00</u>	<u>(18,184,681.00)</u>	<u>3,089,238.29</u>

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
สังหาริมทรัพย์	1,589,238.29	-	-	1,589,238.29
อสังหาริมทรัพย์	2,781,000.01	6,047,776.00	(2,781,000.01)	6,047,776.00
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>4,370,238.30</u>	<u>6,047,776.00</u>	<u>(2,781,000.01)</u>	<u>7,637,014.29</u>

๒

13. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	บาท					รวม
	เครื่องใช้สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	งานระหว่างทำ	
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	1,622,714.96	401,094.31	9,281,394.58	4,913,524.00	390,000.00	16,608,727.85
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	(1,957,020.19)	(390,000.00)	(2,347,020.19)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	7,970,869.77	474,020.48	15,889,924.60	4,973,914.00	-	29,308,728.85
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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,433,613.69	70,172.71	3,058,182.74	523,287.34	-	5,085,256.48
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	(1,527,960.66)	-	(1,527,960.66)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,619,497.39	94,031.19	6,160,588.28	199,596.55	-	10,073,713.41
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 31 ธันวาคม 2564	4,351,372.38	379,989.29	9,729,336.32	4,774,317.45	-	19,235,015.44

14. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

	บาท			รวม
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	
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
เพิ่มระหว่างปี	39,912,614.19	1,578,286.77	-	41,490,900.96
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(19,796,057.14)	(1,284,841.41)	-	(21,080,898.55)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	39,912,614.19	1,578,286.77	5,077,951.80	46,568,852.76
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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	15,117,104.44	635,601.62	1,220,578.63	16,973,284.69
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(16,182,576.89)	(986,137.56)	-	(17,168,714.45)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	10,148,366.15	306,889.10	2,141,961.87	12,597,217.12
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	8,582,218.54	627,416.37	4,156,568.56	13,366,203.47
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	29,764,248.04	1,271,397.67	2,935,989.93	33,971,635.64

๒

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	บาท		
	ลิขสิทธิ์โปรแกรม	งานระหว่างทำ (การพัฒนาระบบ)	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
เพิ่มระหว่างปี	77,154.84	20,400,000.00	20,477,154.84
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,312,292.69	23,800,000.00	27,112,292.69
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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,002,847.38	-	1,002,847.38
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,942,880.79	-	1,942,880.79
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,295,104.44	3,400,000.00	5,695,104.44
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,369,411.90	23,800,000.00	25,169,411.90

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 (ปรับปรุงใหม่) ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	482,041,716.46	255,097,425.82
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(170,532.88)	-
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	481,871,183.58	255,097,425.82

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	บาท			ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในระหว่างปี		
		ในกำไรขาดทุน	ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	253,277,098.58	217,210,156.28	-	470,487,254.86
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	385,348.60	9,035,330.62	-	9,420,679.22
ผลต่างค่าเสื่อมราคาตามบัญชีกับภาษีของสินทรัพย์	210,158.73	(178,300.52)	-	31,858.21
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	1,164,993.39	636,930.78	-	1,801,924.17
ประมาณการรื้อถอนทรัพย์สิน	-	300,000.00	-	300,000.00
รวม	<u>255,037,599.30</u>	<u>227,004,117.16</u>	<u>-</u>	<u>482,041,716.46</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
ผลต่างค่าเสื่อมราคากับค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า	59,826.52	(230,359.40)	-	(170,532.88)
รวม	<u>59,826.52</u>	<u>(230,359.40)</u>	<u>-</u>	<u>(170,532.88)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	<u>255,097,425.82</u>			<u>481,871,183.58</u>

	บาท			ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในระหว่างปี		
		ในกำไรขาดทุน	ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	58,629,234.34	194,647,864.24	-	253,277,098.58
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	385,348.60	-	385,348.60
ผลต่างค่าเสื่อมราคากับค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า	-	59,826.52	-	59,826.52
ผลต่างค่าเสื่อมราคาตามบัญชีกับภาษีของสินทรัพย์	65,240.17	144,918.56	-	210,158.73
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	1,016,274.55	422,227.27	(273,508.43)	1,164,993.39
รวม	<u>59,710,749.06</u>	<u>195,660,185.19</u>	<u>(273,508.43)</u>	<u>255,097,425.82</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	<u>59,710,749.06</u>			<u>255,097,425.82</u>

17. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท			ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	-	13,526,500.00	(2,047,500.00)	11,479,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	34,263,000.00	163,902,571.00	(89,886,600.00)	108,278,971.00
รวม	<u>34,263,000.00</u>	<u>177,429,071.00</u>	<u>(91,934,100.00)</u>	<u>119,757,971.00</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาค้าง ค้าง ดังนี้

	บาท			
	2564			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	2,550,000.00	8,929,000.00	-	11,479,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	75,405,000.00	11,547,000.00	21,326,971.00	108,278,971.00
รวม	77,955,000.00	20,476,000.00	21,326,971.00	119,757,971.00

	บาท			
	2563			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	16,839,000.00	11,601,000.00	5,823,000.00	34,263,000.00
รวม	16,839,000.00	11,601,000.00	5,823,000.00	34,263,000.00

18. เงินตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ

เงินตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ	80,350,242.99	44,112,984.33
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19,214,984.41)	-
เงินตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	61,135,258.58	44,112,984.33

19. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
เงินวางซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	34,788,677.00	25,239,600.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,464,630.05	1,474,589.09
ลูกหนี้กรมสรรพากร	12,686,559.85	6,204,151.80
รายได้ค้างรับ	-	1,174,611.00
เงินตรงจ่าย	118,000.00	1,676,810.00
เงินประกัน	4,165,609.02	6,422,395.01
ลูกหนี้อื่น	6,750.00	501,410.30
รวมสินทรัพย์อื่น	53,230,225.92	42,693,567.20

20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		
ยอดยกมา	15,381,069,757.12	18,881,069,757.12
ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพิ่ม	-	-
จ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	(4,000,000,000.00)	(3,500,000,000.00)
คงเหลือปลายปี	<u>11,381,069,757.12</u>	<u>15,381,069,757.12</u>

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

ในไตรมาส 1 ปี 2564 มีการจ่ายชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 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

ในไตรมาส 3 ปี 2564 มีการจ่ายชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2564 ให้บริษัทจ่ายคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2560 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 280,176,000.00 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามมูลค่าหน้าตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 19,247,671.23 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 299,423,671.23 บาท

และเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 มีการจ่ายชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 20/2564 ให้บริษัทจ่ายคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2564 ลงวันที่ 2 กรกฎาคม 2564 จำนวน 1,719,824,000.00 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามมูลค่าหน้าตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 9,853,578.07 บาท รวมเป็นเงินจำนวนเงิน 1,729,677,578.07 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือประกอบด้วย

ตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่	วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนดใช้เงินตามตั๋ว	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	บาท	
				2564	2563
3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากถัว	-	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
2/2564*	28 ตุลาคม 2564	30 มิถุนายน 2565		2,500,000,000.00	-
			รวม	<u>11,381,069,757.12</u>	<u>15,381,069,757.12</u>

* เปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินจากเดิมเลขที่ 3/2560 เนื่องจากมีการจ่ายชำระบางส่วนก่อนตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด

21. ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีดอกเบี้ยค้างจ่ายดังนี้

ตัวสัญญา ใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	บาท			ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
			ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ดอกเบี้ยจ่าย เพิ่มขึ้น	ดอกเบี้ยจ่าย จ่ายชำระ	
3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	4,356,986.30	22,952,465.75	(27,309,452.05)	-
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	4,356,986.30	43,291,232.88	(44,399,589.04)	3,248,630.14
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,241,835.76	42,147,091.35	(43,226,154.83)	3,162,772.28
2/2563	26 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564	1,561,643.84	5,156,164.38	(6,717,808.22)	-
3/2563	21 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2565	687,123.29	-	(687,123.29)	-
1/2564	2 กรกฎาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	-	12,631,725.21	(12,631,725.21)	-
2/2564	28 ตุลาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	-	3,815,753.43	(2,010,958.91)	1,804,794.52
			15,204,575.49	129,994,433.00	(136,982,811.55)	8,216,196.94

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ตัวสัญญาใช้เงินมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ระหว่างร้อยละ 0.86 - 1.10 ต่อปี และร้อยละ 1.14 - 1.67 ต่อปี ตามลำดับ

22. ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	5,824,966.94	5,081,372.73
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	3,079,222.00	4,039,590.24
ต้นทุนบริการในอดีต	-	(2,006,096.03)
ต้นทุนดอกเบี้ย	105,431.92	77,642.16
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(1,367,542.16)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	9,009,620.86	5,824,966.94

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	ร้อยละ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
อัตราคิดลด	1.81	1.81
อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.00	6.00
อัตราเงินเฟ้อระยะยาว	2.75	2.75
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน	2.87 - 22.92 (จำแนกตามช่วงอายุ)	2.87 - 22.92 (จำแนกตามช่วงอายุ)
อัตราการมรณะ	ร้อยละ 105 ของตาราง มรณะไทย พ.ศ. 2560	ร้อยละ 105 ของตาราง มรณะไทย พ.ศ. 2560

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานหลักในประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

	บาท			
	2564		2563	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	(364,990.80)	437,286.94	(720,455.06)	867,341.25
อัตราการขึ้นเงินเดือน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 1)	447,109.42	(380,523.24)	821,348.73	(700,427.47)
อัตราการหมุนเวียนพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(325,987.28)	394,319.03	(597,565.85)	722,126.09
อัตรารณณะ (เปลี่ยนแปลงร้อยละ 20)	(37,858.10)	38,408.67	(68,137.87)	69,095.36

23. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	13,865,417.36	-
ผลกระทบจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16		
มาถือปฏิบัติ	-	23,987,044.21
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	40,564,715.60	2,674,575.22
ลดลงจากการยกเลิกสัญญาเช่า	(3,900,847.27)	-
เงินจ่ายชำระในระหว่างปี	(17,007,046.98)	(12,796,202.07)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	33,522,238.71	13,865,417.36
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดำบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(403,267.48)	(200,081.31)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	33,118,971.23	13,665,336.05

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	2564	2563
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	16,395,514.76	10,344,436.71
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	16,723,456.47	3,320,899.34
รวม	33,118,971.23	13,665,336.05

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 381,965.30 บาท และ 302,687.77 บาท ตามลำดับ

๒

24. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	8,413,995.63	8,413,995.63
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	280,559.45	1,574,308.67
หนี้สินอื่นๆ	4,937,381.91	155,101.91
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	44,400,751.56	31,402,018.35
รายได้รับล่วงหน้า	19,288,355.32	61,959,538.45
เงินตั้งพักรอดตัดบัญชีลูกหนี้โอนทรัพย์สินชำระหรือขายทอดตลาด	19,686,194.67	49,219,283.00
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	1,388,578.51	2,713,305.81
เงินประกันตามสัญญาจ้าง	11,006,614.60	10,446,306.00
รวมหนี้สินอื่น	109,402,431.65	165,883,857.82

25. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 (ปรับปรุงใหม่) บริษัทได้รับเงินงบประมาณจากสำนักงานงบประมาณดังนี้

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินงบประมาณรับสะสมยกมาต้นปี	4,275,170,000.00	1,162,755,000.00
รับเงินเพิ่มในระหว่างปี	3,271,000,000.00	3,112,415,000.00
เงินงบประมาณรับสะสมปลายปี	7,546,170,000.00	4,275,170,000.00

๒

26. สำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินปันผลจ่าย

สำหรับปี 2564

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

สำหรับปี 2563

เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2563 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2563 มีมติเห็นชอบให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จากกำไรสุทธิประจำปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 8.71 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 435,500,000.00 บาท และบริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 17 สิงหาคม 2563

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้จัดตั้ง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉพาะส่วนของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทย มั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟินด์ 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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนจำนวน 5,366,845.44 บาท และ 4,180,113.00 บาท ตามลำดับ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจ่อ

29. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาวะผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	บาท	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	13,514,143.30	15,187,382.92
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,569,773.81	3,319,515.97
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	381,334.60	794,585.03
รวม	<u>17,465,251.71</u>	<u>19,301,483.92</u>

30. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	3,157,239.02	3,411,007.24
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	1,936,930.73	1,690,159.20
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	8,313,628.56	4,260,571.14
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	<u>13,407,798.31</u>	<u>9,361,737.58</u>

31. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	913,570,376.29	947,166,343.12
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - ดอกเบี้ยค้างรับ	230,925,311.39	102,857,741.22
เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	19,214,984.41	-
รวม	<u>1,163,710,672.09</u>	<u>1,050,024,084.34</u>

32. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

32.1 ส่วนประกอบหลักของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน :		
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน :		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับงวด	318,524,767.09	78,450,529.72
ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี :		
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		
ที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและที่กลับรายการ	(226,773,757.76)	(195,660,185.19)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	91,751,009.33	(117,209,655.47)

32.2 การกระทบยอดระหว่างจำนวนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ และผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	459,419,384.84	(22,187,140.36)
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีที่ใช้	91,883,876.97	(4,437,428.07)
รายการกระทบยอด		
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหัก		
ในการคำนวณกำไรทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการ		
คำนวณกำไรทางภาษี	10,429.09	329,675.71
ผลกระทบทางภาษีของรายได้หรือกำไรที่ไม่ต้องนำมา		
คำนวณกำไรทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายที่หักเป็นรายจ่ายได้เพิ่มในทางภาษี	(143,296.73)	(62,588.58)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลงวดก่อน	-	(113,039,314.53)
รวมรายการกระทบยอด	(132,867.64)	(112,772,227.40)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	91,751,009.33	(117,209,655.47)

ตามที่บริษัทได้นำส่งหนังสือไปยังกรมสรรพากร ที่ บสอ.457/2563 ลงวันที่ 29 กันยายน 2563 เรื่องข้อหารือเกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีการรับรู้รายได้สำหรับกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และการรับรู้รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล และหนังสือที่ บสอ.141/2564 ลงวันที่ 15 มีนาคม 2564 เรื่องของหารือกรณีเงินงบประมาณแผ่นดิน ที่บริษัทได้รับการจัดสรรจากภาครัฐเพื่อการชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงิน ถือเป็นรายได้ที่ไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อชำระภาษีเงินได้นิติบุคคล

เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 กรมสรรพากรได้ตอบข้อหารือตามหนังสือที่ กค 0720/ก5/4004 เรื่อง ภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีเงินงบประมาณแผ่นดินที่บริษัทได้รับจากรัฐบาลให้ถือเป็นรายได้ ต้องนำมา รวมคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลตามเกณฑ์สิทธิ ตามมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่ง รายได้ดังกล่าวไม่มีกฎหมายกำหนดให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลแต่อย่างใด ทั้งนี้บริษัทยังไม่ได้นำเงินที่ ได้รับจากรัฐบาลไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีประจำปี 2563 จำนวน 3,248.38 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 4,129.99 ล้านบาท คุณอัตรภาษีร้อยละ 20

เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2564 บริษัทได้ส่งหนังสือถึงผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ (สคร.) เพื่อให้นำเสนอต่อกระทรวงการคลังในการพิจารณาร่วมกับกรมสรรพากร เพื่อยกเว้นภาษี เงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล ที่บริษัทได้รับการจัดสรรเฉพาะวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตาม มติคณะรัฐมนตรี

เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2564 สคร. ได้ส่งหนังสือถึงอธิบดีกรมสรรพากร ในการเสนอขอยกเว้นภาษี เงินได้นิติบุคคลแล้ว และปัจจุบันยังอยู่ระหว่างการพิจารณาของกรมสรรพากร

33. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วในระหว่างปี

34. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ซึ่ง ผลการดำเนินงานได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้มีส่วนจตตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการ ตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการ ปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานดำเนินงานซึ่งเป็นเกณฑ์ เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการ ดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานแล้ว

34.1 ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ใน งบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

34.2 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่า เท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัท

35. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการนำระบบบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล (COSO - ERM) มาปรับใช้ในองค์กร เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสที่เกิดความเสียหายจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบสามารถระบุ ประเมิน ควบคุม กำกับ และติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบริหารความเสี่ยง ที่ทบทวนและเสนอนโยบาย บริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลนอกจากนี้ส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงานทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มีการดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และเพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ดังนี้

35.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ที่ไม่เหมาะสมหรือเกิดจากการปรับแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงินของบริษัท โดยแผนการดำเนินงานตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ ตลอดจนกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงินของบริษัท โดยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญคือการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ที่รับโอนมาได้ต่ำกว่าเป้าหมาย โดยปัจจัยเสี่ยงต่อภายนอกมาจากสถานการณ์การระบาดของ COVID - 19 ทำให้ลูกหนี้ได้รับผลกระทบ ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง และปัจจัยเสี่ยงภายในมาจากลูกหนี้รายใหญ่ไม่ให้ความร่วมมือในการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งบริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID - 19 และกำหนดแนวทางติดตามเร่งรัดการดำเนินการทางด้านคดีและการบังคับคดี รวมทั้งติดตามการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์การขายทรัพย์สินรอกการขาย โดยติดตามผลการดำเนินงานระหว่างปฏิบัติงานและปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ

35.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งมีผลมาจากกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอโดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอกซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงินของบริษัท โดยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญคือ กระบวนการการทำงานบางส่วนมีความซ้ำซ้อน และข้อมูลสารสนเทศบางส่วนยังไม่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน สาเหตุหลักมาจากการที่บริษัทยังขาดระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลักในการทำงาน บริษัทมีแนวทางจัดการความเสี่ยงโดยการลงทุนในระบบงานบริหารสินทรัพย์ระยะที่ 1 - 2 ครอบคลุมทั้งระบบงานภายในบริษัทและพัฒนาระบบฐานข้อมูลกลาง จัดทีมงานทำ Data Cleansing เพื่อให้ข้อมูลที่นำเข้าระบบงานหลักมีความถูกต้อง รวมทั้งติดตามการพัฒนากระบวนการบริหารสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด เพื่อให้พร้อมใช้งานภายในปี 2564 ในด้านการดำเนินการตามภาระกิจหลักมีการทำแผนการติดตามเร่งคดีและการบังคับคดีกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่และรายย่อยอย่างต่อเนื่องตลอดจนการปรับปรุงระบบการควบคุมภายในด้วยการปรับปรุงคู่มือและแนวปฏิบัติเพิ่มจุดควบคุมในกระบวนการปฏิบัติงาน

↓

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพโดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงาน บริษัทกำหนดความรับผิดชอบในประการบริหารความเสี่ยงเป็นหน้าที่ของทุกหน่วยงานในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) แต่งตั้งผู้ประสานงานด้านบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน (Risk Coordinator) เพื่อประสานงานร่วมกับส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงานในการควบคุม ติดตาม แก้ไขความเสี่ยง รวมถึงการสื่อสารอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กร

นอกจากนี้เพื่อให้มีการระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในระดับหน่วยงาน บริษัทยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานต้องนำเครื่องมือหรือกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาใช้ทั่วทั้งองค์กร ดังนี้

- การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self Assessment : RCSA) โดยทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ด้วยตนเองและรายงานต่อส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรและจัดทำแผนปฏิบัติการ กำหนดกิจกรรมควบคุม แก้ไขความเสี่ยงตามมาตรฐาน และใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Data) โดยบริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน (Loss Incident Reports) ตามช่องทางที่กำหนดเพื่อให้ทุกหน่วยงานได้มีการปรับปรุงกระบวนการทำงานและป้องกันความเสียหายไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก

35.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดหาเงินเพื่อชำระหนี้ให้แก่คู่สัญญาตามภาระผูกพันได้ทันตามกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่นได้ หรือสามารถจัดหาได้แต่มีต้นทุนทางการเงินสูงกว่า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงินของบริษัท โดยบริษัทมีเครื่องมือในการบริหารสภาพคล่องให้เพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาวจากการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection) ในแต่ละช่วงเวลา และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือนเพื่อติดตามและบริหารสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ

35.4 ความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)

ความเสี่ยงลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงไว้และกลับมาเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพอีกครั้ง ส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทมีแนวทางการติดตามหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิด ในกรณีที่มีสัญญาณแสดงว่าลูกหนี้จะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะมีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยการทบทวนหรือปรับปรุงเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ต่อไปได้ แต่หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขโดยมีเหตุอันไม่สมควร สามารถใช้มาตรการทางกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ได้

ความเสี่ยงจากคุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายขึ้นอยู่กับคุณภาพของทรัพย์สินที่บริษัทนำมาออกจำหน่ายเป็นสำคัญ บริษัทจึงได้มีการกำหนดให้มีการจัดเกรดทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ของบริษัท และใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดราคาตั้งขายที่เหมาะสมตามเกรดทรัพย์สิน โดยเกณฑ์การกำหนดเกรดทรัพย์สินจะพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สินและความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากทำเลที่ตั้ง ทางเข้าออก ระบบสาธารณูปโภค (ไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์) สภาพทรัพย์สินที่ต้องปรับปรุงการใช้ประโยชน์ และกำหนดเป็นเกรดทรัพย์สิน A B C และ D เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารจัดการจัดการคุณภาพของทรัพย์สินรอการขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากทรัพย์สินดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาด ซึ่งมีความเสี่ยงหากถือครองทรัพย์สินไว้เป็นระยะเวลานานจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท โดยบริษัทจัดให้มีกระบวนการสำรวจราคาหลักประกันทุก 3 ปี และประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายทุกปี

35.5 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง ของบริษัท ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายเป็นตัวเงิน ค่าปรับ หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ส่งผลกระทบต่อรายได้ และก่อให้เกิดความเสียหายถึงภาพลักษณ์บริษัท บริษัทมีแนวทางลดความเสี่ยงโดยจัดให้มีการสอบทาน ตรวจสอบ การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ

35.6 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ราคาของหลักทรัพย์ และราคาของหลักประกัน เนื่องจากบริษัทเน้นการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ความเสี่ยงด้านการตลาดจึงรวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกันของลูกค้า

35.7 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate Risk)

ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปตามทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน จำแนกตามอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

๒

บาท

รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	น้อยกว่า 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เมื่อทวงถาม	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	5,292.00	5,292.00	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	101,050.98	-	-	-	-	-	988,275,826.91	0.125 - 0.70
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	988,174,775.93	-	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,151,142,781.27	-	-	-	-	1,037,180,604.04	18,188,323,385.31	0.63 - 52.00
ทรัพย์สินรอการขายระหว่าง ดำเนินการ	-	-	-	-	-	581,729,962.45	581,729,962.45	-
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	-	3,089,238.29	3,089,238.29	-
เงินตรรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-	119,757,971.00	119,757,971.00	-
รวม	17,151,142,781.27	101,050.98	988,174,775.93	-	-	1,802,898,326.36	19,942,316,934.54	-
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	2,500,000,000.00	8,881,069,757.12	11,381,069,757.12	0.86 - 1.10
ดอกเบี้ยค้างจ่ายด้วยสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	8,216,196.94	-	8,216,196.94	0.86 - 1.10
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	16,723,456.47	-	-	-	-	33,118,971.23	0.97 - 1.67
รวม	-	16,723,456.47	-	-	2,508,216,196.94	8,881,069,757.12	11,422,404,925.29	-

บาท

รายการ	2563 (ปรับปรุงใหม่)						อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย			
	เมื่อทรงถาม ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เมื่อทรงถาม ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	14,924.00	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	100,000.00	-	-	-	-	1,010,950,837.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,687,409,086.89	-	-	1,010,850,837.85	-	-	0.125 - 0.70
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	-	-	-	979,263,851.14	18,666,672,938.03
ทรัพย์สินรอการขายระหว่าง ดำเนินการ	-	-	-	-	-	586,981,417.53	586,981,417.53
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	-	7,637,014.29	-
เงินทรงจ่ายให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-	34,263,000.00	34,263,000.00
รวม	17,687,409,086.89	100,000.00	-	1,010,850,837.85	-	1,652,273,191.29	20,350,633,116.03
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	2,000,000,000.00	13,381,069,757.12	-	15,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายต่อสัญญาใช้เงิน	-	-	-	15,204,575.49	-	-	15,204,575.49
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,320,899.34	10,344,436.71	-	-	-	13,665,336.05
รวม	-	3,320,899.34	10,344,436.71	2,015,204,575.49	13,381,069,757.12	-	15,409,939,668.66

1

36. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท				
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
ระดับ 1		ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	5,292.00	5,292.00	-	-	5,292.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	988,275,826.91	988,275,826.91	-	-	988,275,826.91
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ	18,188,323,385.31	-	-	18,188,323,385.31	18,188,323,385.31
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	581,729,962.45	-	-	581,729,962.45	581,729,962.45
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	3,089,238.29	-	-	3,089,238.29	3,089,238.29
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	119,757,971.00	-	-	119,757,971.00	119,757,971.00
เงินทตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ	61,135,258.58	-	-	61,135,258.58	61,135,258.58
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,381,069,757.12	-	11,381,069,757.12	-	11,381,069,757.12
ดอกเบียค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	8,216,196.94	-	8,216,196.94	-	8,216,196.94
บาท					
31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)					
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	14,924.00	14,924.00	-	-	14,924.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,010,950,837.85	1,010,950,837.85	-	-	1,010,950,837.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ	18,666,672,938.03	-	-	18,666,672,938.03	18,666,672,938.03
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	586,981,417.53	-	-	586,981,417.53	586,981,417.53
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	7,637,014.29	-	-	7,637,014.29	7,637,014.29
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	34,263,000.00	-	-	34,263,000.00	34,263,000.00
เงินทตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ	44,112,984.33	-	-	44,112,984.33	44,112,984.33
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,381,069,757.12	-	15,381,069,757.12	-	15,381,069,757.12
ดอกเบียค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	15,204,575.49	-	15,204,575.49	-	15,204,575.49

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากสถาบัน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน และสำหรับเงินรอรับจากการขายทอดตลาด เงินทตรงจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และเงินทตรงจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการคือ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีระยะเวลาคงกำหนด

↓

- (ข) เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้ประมาณมูลค่ายุติธรรมเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชี โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยเทียบเคียงกับมูลค่าทางบัญชี
ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

37. ประเมินการหนี้สินอื่นรอช้อยุติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีประมาณการหนี้สินจากรายการรอช้อยุติระหว่างบริษัทกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ในการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

โดยตามเงื่อนไขในสัญญาโอนสินทรัพย์กำหนดว่า “ภายใน 2 ปีนับแต่วันโอนสินทรัพย์ กรณีที่ผู้โอน (ธอท.) ได้ชำระหนี้ตามภาระผูกพันในสินทรัพย์ที่โอนตามสัญญานี้ ผู้รับโอน (บสอ.) ตกลงรับผิดชอบคืนเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่ผู้โอน โดยจะมีการปรับปรุงค่าตอบแทนและปรับจำนวนเงินในตั๋วสัญญาใช้เงินภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกัน”

ทั้งนี้เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 ธอท. และบริษัทฯได้มีการประชุมหารือเพื่อหาช้อยุติร่วมกัน และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นและมีความประสงค์ให้เร่งดำเนินการยุติระหว่างกันให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว จึงมีมติอนุมัติให้ชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามสัญญาเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 183,307,001.16 บาท ซึ่งปัจจุบันบริษัท และ ธอท. อยู่ระหว่างการเจรจาช้อยุติ

38. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายใน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายใน ดังนี้

- 38.1 บริษัทฯมีภาระผูกพันจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้พื้นที่ที่ฟลีทการ์ด โดยบริษัทนำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันค้ำประกันการออกหนังสือของธนาคาร
- 38.2 บริษัทฯมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาจัดซื้อพร้อมพัฒนาโปรแกรมเพื่อรับรองการทำงานระบบบริหารสินทรัพย์ระบบงานหลัก (ระยะที่ 1) และระบบงานรอง (ระยะที่ 2) มีมูลค่าตามสัญญารวม 47.00 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยได้จ่ายเงินตามสัญญาแล้วจำนวน 23.80 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ภายใต้ “สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนั้นคงเหลือภาระผูกพันที่บริษัทยังไม่ได้จ่ายเงินและรับมอบตามสัญญาเป็นจำนวนเงิน 23.20 ล้านบาท
- 38.3 บริษัทฯมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาบริการอื่นที่ยังไม่ได้จ่ายเงินและรับมอบเงินตามสัญญาจำนวน 5.14 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

๒

39. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

บริษัทได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ตามที่ เคยรายงานไว้ *	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จัดประเภทใหม่
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			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ตามที่ เคยรายงานไว้ *	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	705,499,876.23	22,161,267.73	727,661,143.96
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	40,731,135.46	(22,161,267.73)	18,569,867.73
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และ อุปกรณ์	21,065,573.73	(90,900.00)	20,974,673.73
ค่าภาษีอากรและค่าธรรมเนียม	5,803,270.67	(800,000.00)	5,003,270.67
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	1,926,743.00	1,926,743.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,397,580.58	(1,035,843.00)	9,361,737.58

*แสดงยอดตามที่เคยรายงานไว้ก่อนการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565