

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

รายงานการสอบทานและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

๒

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ดังต่อไปนี้

1) หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 6 บริษัทได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 เกี่ยวกับการนำมาตราฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในปี 2564 โดยบริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังผลกระทบดังกล่าวในไตรมาส 4 ปี 2564 เป็นผลให้บริษัทต้องปรับปรุงงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จากที่เคยนำเสนอไว้เดิม ซึ่งข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอเป็นข้อมูลที่ปรับปรุงใหม่แล้วในเรื่องดังกล่าว

2) หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 7 บริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่นำมาเปรียบเทียบ เนื่องจากมีข้อผิดพลาดทางบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกรายการภาษีเงินได้ ซึ่งข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอเป็นข้อมูลที่ปรับปรุงใหม่แล้วในเรื่องดังกล่าว

ทั้งนี้การให้ข้อสรุปของข้าพเจ้าต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลมิได้มีเงื่อนไขเกี่ยวกับเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้นนี้



(นางสาวธัญพร ตั้งธโนปัจจัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9169

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 ธันวาคม 2565

- 3 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

สินทรัพย์

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ปรับปรุงใหม่)
เงินสด	8	1,711.00	5,292.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	8	958,103,035.73	988,275,826.91
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับสุทธิ	9	17,716,263,571.94	18,188,323,385.31
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10	646,221,354.34	581,729,962.45
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	11	152,989,238.29	3,089,238.29
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	12	16,906,285.85	19,235,015.44
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	13	26,819,399.39	33,971,635.64
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	36,159,600.42	25,169,411.90
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7, 15	310,710,401.11	243,641,375.80
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	16	42,384,971.00	119,757,971.00
เงินตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ	17	4,555,197.51	61,135,258.58
สินทรัพย์อื่น	18	80,638,533.54	53,230,225.92
รวมสินทรัพย์		19,991,753,300.12	20,317,564,599.24



(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ



(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

๒

- 4 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน	หมายเหตุ	บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ปรับปรุงใหม่)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19	11,381,069,757.12	11,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	20	38,005,221.43	8,216,196.94
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	7	37,245,656.44	49,460,645.79
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	21	9,244,227.56	9,009,620.86
หนี้สินตามสัญญาเช่า	22	26,343,438.43	33,118,971.23
ประมาณการหนี้สินรอข้อยุติ	36	29,240,400.00	183,307,001.16
หนี้สินอื่น	23	138,188,084.48	109,402,431.65
รวมหนี้สิน		11,659,336,785.46	11,773,584,624.75
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		500,000,000.00	500,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		500,000,000.00	500,000,000.00
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	24	7,546,170,000.00	7,546,170,000.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	25	50,000,000.00	50,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		236,246,514.66	447,809,974.49
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,332,416,514.66	8,543,979,974.49
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		19,991,753,300.12	20,317,564,599.24

(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

หมายเหตุ	บาท				
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน		
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565	2564	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565	2564	
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	6	304,537,270.36	480,705,285.64	606,589,354.97	812,727,239.68
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน		776,211.51	1,108,393.79	815,582.56	1,137,344.32
รวมรายได้ดอกเบี้ย		305,313,481.87	481,813,679.43	607,404,937.53	813,864,584.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20	28,404,089.75	33,104,320.39	51,869,280.62	73,178,841.15
รายได้ (ขาดทุน) ดอกเบี้ยสุทธิ		276,909,392.12	448,709,359.04	555,535,656.91	740,685,742.85
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	6	78,589,592.99	103,948,686.60	131,608,271.04	249,665,701.40
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		3,347,476.29	-	5,546,234.92	1,083,106.90
กำไรจากการขายผ่อนชำระ		1,405,122.81	3,055,475.44	4,906,906.99	10,513,481.43
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		4,954,982.02	8,077,034.10	19,718,549.75	14,126,663.17
รวมรายได้ (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน		365,206,566.23	563,790,555.18	717,315,619.61	1,016,074,695.75
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		32,253,829.41	30,315,279.63	63,549,572.28	61,499,692.43
ค่าตอบแทนกรรมการ	28	1,144,200.00	872,580.26	2,120,700.00	1,781,580.26
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		8,461,033.08	6,659,977.07	15,310,085.95	13,084,250.11
ค่าภาษีอากรและค่าธรรมเนียม		1,613,893.26	1,427,673.85	2,522,487.66	2,934,308.72
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ		14,758,707.60	18,154,870.48	24,155,126.87	32,335,992.78
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม					
ทรัพย์สินรอการขาย		13,298,896.00	23,137,043.40	13,298,896.00	23,202,038.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	29	8,193,753.12	2,605,774.07	11,559,163.64	5,298,957.61
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		79,724,312.47	83,173,198.76	132,516,032.40	140,136,819.91
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6, 9, 30	425,758,508.03	37,890,068.02	643,695,868.95	437,884,408.66
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(140,276,254.27)	442,727,288.40	(58,896,281.74)	438,053,467.18

(นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์)
ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

		บาท			
		สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
		2565	2564	2565	2564
หมายเหตุ		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	6 , 31	(28,080,409.63)	88,544,557.67	(11,832,150.20)	87,519,709.22
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		(112,195,844.64)	354,182,730.73	(47,064,131.54)	350,533,757.96
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร					
หรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม					
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ					
โครงการผลประโยชน์พนักงาน	21	-	-	1,250,839.64	-
ภาษีเงินได้		-	-	(250,167.93)	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		-	-	1,000,671.71	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(112,195,844.64)	354,182,730.73	(46,063,459.83)	350,533,757.96
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	32				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		(2.24)	7.08	(0.94)	7.01
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000

6

(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)
ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”
“สอบทานแล้ว”



- 7 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ
สำหรับงวดที่สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจาก เงินอุดหนุนรัฐบาล	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม (ปรับปรุงใหม่)
			จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	500,000,000.00	4,275,170,000.00	50,000,000.00	203,641,598.98	5,028,811,598.98
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	-	2,271,000,000.00	-	-	2,271,000,000.00
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	(123,500,000.00)	(123,500,000.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (ปรับปรุงใหม่)	-	-	-	350,533,757.96	350,533,757.96
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564	500,000,000.00	6,546,170,000.00	50,000,000.00	430,675,356.94	7,526,845,356.94
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	447,809,974.49	8,543,979,974.49
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	(165,500,000.00)	(165,500,000.00)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(46,063,459.83)	(46,063,459.83)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	236,246,514.66	8,332,416,514.66

(นางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์)

ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ สิริจันทิก)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

	บาท	
	2565	2564 (ปรับปรุงใหม่)
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</u>		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(58,896,281.74)	438,053,467.18
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	12,032,174.35	10,983,758.54
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	643,695,868.95	323,933,412.75
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสุทธิทรัพย์สินรอการขาย	13,298,896.00	23,202,038.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(5,546,234.92)	(1,083,106.90)
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ถาวร	-	238,797.25
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	1,485,446.34	1,592,326.96
รายได้ดอกเบี้ย	(607,404,937.53)	(813,864,584.00)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	51,869,280.62	73,178,841.15
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	50,534,212.07	56,234,950.93
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	154,450,383.38	576,539,186.88
ทรัพย์สินรอการขาย	(222,144,052.97)	(22,907,728.00)
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	77,373,000.00	(17,245,000.00)
เงินตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ	(1,262,055.96)	1,641,810.00
สินทรัพย์อื่น	(27,408,307.62)	(17,068,984.98)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	28,785,652.83	450,110.08
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	60,328,831.73	577,644,344.91
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(67,702,032.39)	(65,555,928.16)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(7,373,200.66)	512,088,416.75

(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)

(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทิก)

ประธานกรรมการ

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

- 9 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565

	บาท	
	2565	2564 (ปรับปรุงใหม่)
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</u>		
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	(468,000.00)	(2,657,324.66)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(11,592,000.00)	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	185,094,014.44	266,665,611.21
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	173,034,014.44	264,008,286.55
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>		
เงินสดรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล	-	2,271,000,000.00
เงินสดจ่ายชำระตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	(2,000,000,000.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,425,553.13)	(8,174,226.38)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(165,500,000.00)	(123,500,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(21,911,632.83)	(20,360,739.87)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(195,837,185.96)	118,965,033.75
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(30,176,372.18)	895,061,737.05
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	988,281,118.91	1,010,965,761.85
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	958,104,746.73	1,906,027,498.90
<u>ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</u>		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด :		
การได้มาซึ่งสิทธิการใช้สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า	1,499,968.80	41,490,900.96

(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทิก)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 30 มิถุนายน 2565

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
วันที่ 30 มิถุนายน 2565

ข้อ เรื่อง	หน้า
27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	26
28. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ	27
29. ค่าใช้จ่ายอื่น	27
30. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27
31. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	28
32. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	29
33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	29
34. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	29
35. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	31
36. ประมาณการหนี้สินอื่นรอข้อยุติ	32
37. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในหน้า	32
38. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	32

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 30 มิถุนายน 2565

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

2. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ซึ่งปัจจุบันมีการแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง ทำให้เศรษฐกิจยังมีการชะลอตัวและมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมโดยรวม สถานการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าว และทำการประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

3.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทเลือกนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ และได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ซึ่งเป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด โดยเน้นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว งบการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่น ในนโยบายการบัญชี

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับ มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชี การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญ ต่องบการเงิน

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ และได้ลงประกาศราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ซึ่งการปรับปรุงนี้เป็นการปรับปรุงเพื่อให้มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีความชัดเจนและมีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการแก้ไขดังกล่าวไม่กระทบกับหลักการในมาตรฐานและไม่กระทบกับผู้ที่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติแล้วก่อนรอบปี 2566

ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่า การปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงิน

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญ

6. ผลกระทบจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ

บริษัทได้นำมาตราฐานการบัญชี มาตราฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในปี 2564 โดยบริษัทได้ปรับปรุงย้อนหลังผลกระทบดังกล่าวในไตรมาส 4 ปี 2564 เป็นผลให้บริษัทต้องปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งมีผลกระทบดังนี้

	บาท		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564		
	ตามที่ เคยรายงานไว้	ปรับปรุง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ปรับปรุงใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการ ซื้อลูกหนี้	19,490,284.82	461,215,000.82	480,705,285.64
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	146,475,586.55	(42,526,899.95)	103,948,686.60
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,159,277.09	35,730,790.93	37,890,068.02
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	15,973,035.84	72,571,521.83	88,544,557.67
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	43,796,942.62	310,385,788.11	354,182,730.73
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.88	6.20	7.08

	บาท		
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564		
	ตามที่ เคยรายงานไว้	ปรับปรุง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ปรับปรุงใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการ ซื้อลูกหนี้	44,262,107.68	768,465,132.00	812,727,239.68
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	236,827,879.93	12,837,821.47	249,665,701.40
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,527,677.89	435,356,730.77	437,884,408.66
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	31,319,577.52	56,200,131.70	87,519,709.22
กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด	60,787,666.96	289,746,091.00	350,533,757.96
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	1.22	5.79	7.01

7. ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี

ในการเสนองบการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เกี่ยวกับการบันทึกภาษีเงินได้สำหรับรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่มีผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับตามภาษี เป็นผลให้บริษัททำการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีดังกล่าวโดยวิธีการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินใหม่ ซึ่งมีผลกระทบของการปรับปรุงข้อผิดพลาดดังกล่าว ดังนี้

๒

	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ตามที่ เคยรายงานไว้	ปรับปรุง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ปรับปรุงใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน			
สินทรัพย์			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	481,871,183.58	(238,229,807.78)	243,641,375.80
หนี้สิน			
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	287,690,453.57	(238,229,807.78)	49,460,645.79

8. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
เงินสด	1,711.00	5,292.00
เงินฝากสถาบันการเงิน		
เงินฝากกระแสรายวัน	20,000.00	-
เงินฝากออมทรัพย์	957,981,606.16	988,174,775.93
เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	101,429.57	101,050.98
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	958,103,035.73	988,275,826.91
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	958,104,746.73	988,281,118.91

9. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	17,822,321,372.51	18,190,373,357.05
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,753,482,241.27	2,331,171,318.18
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	20,575,803,613.78	20,521,544,675.23
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,859,540,041.84)	(2,333,221,289.92)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,716,263,571.94	18,188,323,385.31

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 17,716,263,571.94 บาท และ 18,188,323,385.31 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) จำนวน 42,377,555,626.65 บาท และ 42,612,291,380.79 บาท ตามลำดับ

9.1 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด มีรายละเอียดดังนี้

	บาท		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565		
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้ำตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	60,027,410.97	27,517,073.67	85,317,000.00
ค้ำมากกว่า 1 - 3 เดือน	69,828,117.35	20,871,351.95	52,736,576.00
ค้ำมากกว่า 3 - 6 เดือน	112,975,795.50	82,109,406.84	188,851,000.00
ค้ำมากกว่า 6 - 12 เดือน	78,678,808.48	65,326,678.73	158,313,000.00
ค้ำมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	12,735,757,449.35	8,745,262,501.54	14,847,055,111.64
รวม	13,057,267,581.65	8,941,087,012.73	15,332,272,687.64
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	29,320,288,045.00	11,634,716,601.05	19,219,402,313.00
รวม	29,320,288,045.00	11,634,716,601.05	19,219,402,313.00
รวมให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	42,377,555,626.65	20,575,803,613.78	34,551,675,000.64
	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้ำตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	-	-	-
ค้ำมากกว่า 1 - 3 เดือน	-	-	-
ค้ำมากกว่า 3 - 6 เดือน	661,024.92	-	-
ค้ำมากกว่า 6 - 12 เดือน	1,906,507.15	1,511,225.15	3,900,000.00
ค้ำมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	13,166,987,871.60	8,551,645,143.56	14,541,811,551.80
รวม	13,169,555,403.67	8,553,156,368.71	14,545,711,551.80
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	29,442,735,977.12	11,968,388,306.52	19,291,103,515.87
รวม	29,442,735,977.12	11,968,388,306.52	19,291,103,515.87
รวมให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	42,612,291,380.79	20,521,544,675.23	33,836,815,067.67

๒

9.2 การจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสามารถจำแนกประเภทการจัดชั้น ได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	20,811	20,575,803,613.78	(2,859,540,041.84)	17,716,263,571.94
รวม	20,811	20,575,803,613.78	(2,859,540,041.84)	17,716,263,571.94

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	21,909	20,521,544,675.23	(2,333,221,289.92)	18,188,323,385.31
รวม	21,909	20,521,544,675.23	(2,333,221,289.92)	18,188,323,385.31

9.3 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30	ณ วันที่ 31
	มิถุนายน 2565	ธันวาคม 2564
ยอดยกมาต้นงวด	2,333,221,289.92	1,266,385,492.88
รายการเพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	585,853,751.92	1,144,495,687.68
ตัดรายการทางบัญชีระหว่างงวด	(59,535,000.00)	(77,659,890.64)
ยอดคงเหลือปลายงวด	2,859,540,041.84	2,333,221,289.92

๒

9.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	20,811	1,284	21,909	1,376
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการ ซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	20,575,803,613.78	8,941,087,012.73	20,521,544,675.23	8,553,156,368.71

10. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคาซื้อรับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนทรัพย์สิน	ลดลงจากการ จำหน่ายทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30
	มกราคม 2565			มิถุนายน 2565
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้/ประมูลทรัพย์สินจากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	730,319,681.51	95,431,706.76	(21,186,956.40)	804,564,431.87
รวม	730,319,681.51	95,431,706.76	(21,186,956.40)	804,564,431.87
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(97,940,785.43)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย				(60,402,292.10)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				646,221,354.34

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

๒

11. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการเป็นทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการรับโอนกรรมสิทธิ์ที่สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
สังหาริมทรัพย์	1,589,238.29	-	-	1,589,238.29
อสังหาริมทรัพย์	1,500,000.00	151,400,000.00	(1,500,000.00)	151,400,000.00
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	3,089,238.29	151,400,000.00	(1,500,000.00)	152,989,238.29

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
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	7,637,014.29	13,636,905.00	(18,184,681.00)	3,089,238.29

12. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ ประกอบด้วย

ราคาทุน	บาท					
	เครื่องใช้สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	งานระหว่างทำ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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
เพิ่มขึ้น/รับโอน	461,500.00	6,500.00	-	-	-	468,000.00
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	8,432,369.77	480,520.48	15,889,924.60	4,973,914.00	-	29,776,728.85
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	800,948.83	47,235.95	1,650,692.29	297,852.52	-	2,796,729.59
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	4,420,446.22	141,267.14	7,811,280.57	497,449.07	-	12,870,443.00
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	4,351,372.38	379,989.29	9,729,336.32	4,774,317.45	-	19,235,015.44
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	4,011,923.55	339,253.34	8,078,644.03	4,476,464.93	-	16,906,285.85

๒

13. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

	บาท			รวม
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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
เพิ่มระหว่างงวด	-	-	1,481,397.03	1,481,397.03
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(562,056.31)	(562,056.31)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	39,912,614.19	1,578,286.77	5,997,292.52	47,488,193.48
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	7,764,586.50	263,047.80	605,998.98	8,633,633.28
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(562,056.31)	(562,056.31)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	17,912,952.65	569,936.90	2,185,904.54	20,668,794.09
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	29,764,248.04	1,271,397.67	2,935,989.93	33,971,635.64
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	21,999,661.54	1,008,349.87	3,811,387.98	26,819,399.39

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	บาท		รวม
	ลิขสิทธิ์โปรแกรม	งานระหว่างทำ (การพัฒนาระบบ)	
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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
เพิ่มระหว่างงวด	34,092,000.00	11,500,000.00	45,592,000.00
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(34,000,000.00)	(34,000,000.00)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	37,404,292.69	1,300,000.00	38,704,292.69
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	601,811.48	-	601,811.48
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	2,544,692.27	-	2,544,692.27
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,369,411.90	23,800,000.00	25,169,411.90
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	34,859,600.42	1,300,000.00	36,159,600.42

15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	310,805,593.30	243,811,908.68
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(95,192.19)	(170,532.88)
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	<u>310,710,401.11</u>	<u>243,641,375.80</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด มีดังนี้

	บาท			ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 (ปรับปรุงใหม่)
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 (ปรับปรุงใหม่)	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรขาดทุน ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	224,529,115.41	50,403,374.52	-	274,932,489.93
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	3,842,996.88	11,568,423.41	-	15,411,420.29
ทรัพย์สินรอการขาย	9,420,679.22	2,659,779.20	-	12,080,458.42
ผลต่างค่าเสื่อมราคาตามบัญชีกับภาษีของสินทรัพย์	33,193.00	12,486.15	-	45,679.15
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	1,801,924.17	297,089.27	(250,167.93)	1,848,845.51
ประมาณการรื้อถอนทรัพย์สิน	300,000.00	-	-	300,000.00
ประมาณการหนี้สินอื่น	3,884,000.00	2,302,700.00	-	6,186,700.00
รวม	<u>243,811,908.68</u>	<u>67,243,852.55</u>	<u>(250,167.93)</u>	<u>310,805,593.30</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
ผลต่างค่าเสื่อมราคากับค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า	(170,532.88)	75,346.69	-	(95,192.19)
รวม	<u>(170,532.88)</u>	<u>75,346.69</u>	<u>-</u>	<u>(95,192.19)</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	<u>243,641,375.80</u>			<u>310,710,401.11</u>

๒

16. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

	บาท			ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	11,479,000.00	3,231,000.00	(1,638,000.00)	13,072,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	108,278,971.00	-	(78,966,000.00)	29,312,971.00
รวม	119,757,971.00	3,231,000.00	(80,604,000.00)	42,384,971.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาค้าง ดังนี้

	บาท			รวม
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	4,143,000.00	8,929,000.00	-	13,072,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	-	14,382,000.00	14,930,971.00	29,312,971.00
รวม	4,143,000.00	23,311,000.00	14,930,971.00	42,384,971.00

	บาท			รวม
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	
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

17. เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ

เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	81,612,298.95	80,350,242.99
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(77,057,101.44)	(19,214,984.41)
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	4,555,197.51	61,135,258.58

✓

18. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
เงินวางซื้อทรัพย์สินขาดตลาด	60,335,758.00	34,788,677.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,074,545.78	1,464,630.05
ลูกหนี้กรมสรรพากร	14,653,370.74	12,686,559.85
เงินทอนจ่าย	402,500.00	118,000.00
เงินประกัน	4,165,609.02	4,165,609.02
ลูกหนี้อื่น	6,750.00	6,750.00
รวมสินทรัพย์อื่น	80,638,533.54	53,230,225.92

19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		
ยอดยกมา	11,381,069,757.12	15,381,069,757.12
ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพิ่ม	-	-
จ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	(4,000,000,000.00)
คงเหลือปลายปี	11,381,069,757.12	11,381,069,757.12

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือประกอบด้วย

ตั๋วสัญญา ใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	บาท	
				ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากถัว	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	เฉลี่ยรายวันของธนาคาร	4,381,069,757.12	4,381,069,757.12
2/2564*	28 ตุลาคม 2564	30 มิถุนายน 2565	อิสลามแห่งประเทศไทย	-	2,500,000,000.00
1/2565*	30 มิถุนายน 2565	30 ธันวาคม 2565		1,000,000,000.00	-
2/2565*	30 มิถุนายน 2565	30 มิถุนายน 2567		1,500,000,000.00	-
			รวม	11,381,069,757.12	11,381,069,757.12

* ในระหว่างปี 2564 ได้เปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินจากเดิมเลขที่ 3/2560 เป็นเลขที่ 2/2564 เนื่องจากมีการจ่ายชำระบางส่วนก่อนตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด และในปี 2565 ตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2564 เมื่อถึงวันครบกำหนดใช้เงินตามตัวได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่ 2 ฉบับ ได้แก่ เลขที่ 1/2565 และ 2/2565

20. ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่าย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีดอกเบี้ยค้างจ่ายดังนี้

ตัวสัญญา ใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	บาท		ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565
				ดอกเบี้ยจ่าย เพิ่มขึ้น	ดอกเบี้ยจ่าย จ่ายชำระ	
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	3,248,630.14	18,368,630.13	(3,248,630.14)	18,368,630.13
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	3,162,772.28	17,883,166.65	(3,162,772.28)	17,883,166.65
1/2565	30 มิถุนายน 2565	30 ธันวาคม 2565	721,917.81	4,109,315.06	(4,129,863.01)	701,369.86
2/2565	30 มิถุนายน 2565	30 มิถุนายน 2567	1,082,876.71	6,163,972.59	(6,194,794.51)	1,052,054.79
			8,216,196.94	46,525,084.43	(16,736,059.94)	38,005,221.43

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตัวสัญญาใช้เงินมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ระหว่างร้อยละ 0.81 - 1.82 ต่อปี และร้อยละ 0.86 - 1.10 ต่อปี ตามลำดับ

21. ประเมินการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565	2564
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	9,009,620.86	5,824,966.94
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,378,375.16	1,539,611.00
ต้นทุนดอกเบี้ย	107,071.18	52,715.96
(กำไร) ขาดทุนจากการประเมินการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,250,839.64)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน	9,244,227.56	7,417,293.90

22. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 (งวดหกเดือน)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (งวดปี)
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	33,522,238.71	13,865,417.36
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	1,499,968.80	40,564,715.60
ลดลงจากการยกเลิกสัญญาเช่า	-	(3,900,847.27)
เงินจ่ายชำระในระหว่างงวด	(8,425,553.13)	(17,007,046.98)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	26,596,654.38	33,522,238.71
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(253,215.95)	(403,267.48)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	26,343,438.43	33,118,971.23

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17,181,715.37	16,395,514.76
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	9,161,723.06	16,723,456.47
รวม	26,343,438.43	33,118,971.23

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 168,623.30 บาท และ 120,163.35 บาท ตามลำดับ

23. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	18,312,820.16	11,607,275.63
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,288,493.50	280,559.45
หนี้สินอื่นๆ	1,719,101.91	1,744,101.91
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	57,293,544.02	44,400,751.56
รายได้รับล่วงหน้า	21,305,618.51	19,288,355.32
เงินตั้งพักรอดตัดบัญชีลูกหนี้อินเทอร์เน็ตชำระหรือขายทอดตลาด	17,355,580.00	19,686,194.67
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	1,543,185.78	1,388,578.51
เงินประกันตามสัญญาจ้าง	11,369,740.60	11,006,614.60
รวมหนี้สินอื่น	138,188,084.48	109,402,431.65

24. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้รับเงินงบประมาณจากสำนักงานงบประมาณดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
เงินงบประมาณรับสะสมยกมาต้นงวด	7,546,170,000.00	4,275,170,000.00
รับเงินเพิ่มในระหว่างงวด	-	3,271,000,000.00
เงินงบประมาณรับสะสมปลายงวด	7,546,170,000.00	7,546,170,000.00

25. สำรองตามกฎหมาย

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

26. เงินปันผลจ่าย

สำหรับปี 2565

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ครั้งที่ 1/2565 มีมติเห็นชอบให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 จากกำไรสุทธิประจำปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 3.31 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 165,500,000.00 บาท และบริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 25 พฤษภาคม 2565

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

27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้จัดตั้ง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉพาะส่วนของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมันคง มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุน สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตรา ร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก ในส่วนของบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้สมาชิกตามอายุงานในอัตรา ร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 11 ของเงินเดือน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนจำนวน 2,846,919.18 บาท และ 2,577,654.68 บาท ตามลำดับ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

28. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาวะผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2565	2564	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น				
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	3,883,380.00	3,319,560.00	7,571,681.65	6,997,183.30
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,144,200.00	872,580.26	2,120,700.00	1,781,580.26
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	94,845.70	95,333.64	189,691.40	190,667.29
รวม	5,122,425.70	4,287,473.90	9,882,073.05	8,969,430.85

29. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2565	2564	2565	2564
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	407,938.79	1,384,538.85	854,740.07	2,338,830.04
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	979,891.60	120,999.58	1,867,109.46	974,457.03
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	6,805,922.73	1,100,235.64	8,837,314.11	1,985,670.54
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	8,193,753.12	2,605,774.07	11,559,163.64	5,298,957.61

30. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2565	2564	2565	2564
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	292,221,457.91	10,297,062.01	442,999,657.81	359,103,304.83
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้				
- ดอกเบี้ยค้างรับ	75,694,933.09	27,593,006.01	142,854,094.11	78,781,103.83
เงินทดรองจ่ายให้สินเชื่อ	57,842,117.03	-	57,842,117.03	-
รวม	425,758,508.03	37,890,068.02	643,695,868.95	437,884,408.66

๒

31. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

31.1 ส่วนประกอบหลักของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 ประกอบด้วย
บาท

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
2565	2564	2565	2564
(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน :

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน :

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับงวด 44,765,698.61 31,754,685.01 55,487,043.04 47,304,930.77

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :

การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว

ที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและที่กลับริายการ (72,846,108.24) 56,789,872.66 (67,319,193.24) 40,214,778.45

รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

(28,080,409.63) 88,544,557.67 (11,832,150.20) 87,519,709.22

31.2 การกระทบยอดระหว่างจำนวนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ และผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2565	2564
		(ปรับปรุงใหม่)
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(58,896,281.74)	438,053,467.18
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้คำนวณตามอัตราภาษีที่ใช้	(11,779,256.35)	87,610,693.44
รายการกระทบยอด		
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำมาหัก ในการคำนวณกำไรทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการ คำนวณกำไรทางภาษี	2,616.82	1,870.08
ผลกระทบทางภาษีของรายได้หรือกำไรที่ไม่ต้องนำมา คำนวณกำไรทางภาษี		
- ค่าใช้จ่ายที่หักเป็นรายจ่ายได้เพิ่มในทางภาษี	(55,510.67)	(92,854.30)
รวมรายการกระทบยอด	(52,893.85)	(90,984.22)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(11,832,150.20)	87,519,709.22

ตามที่บริษัทได้นำส่งหนังสือไปยังกรมสรรพากร ที่ บสอ.457/2563 ลงวันที่ 29 กันยายน 2563 เรื่องขอ
หารือเกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีการรับรู้รายได้สำหรับกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและการรับรู้
รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล และหนังสือที่ บสอ.141/2564 ลงวันที่ 15 มีนาคม 2564 เรื่องขอหารือกรณีเงิน
งบประมาณแผ่นดิน ที่บริษัทได้รับการจัดสรรจากภาครัฐเพื่อการชำระหนี้ตามตัวสัญญาใช้เงินถือเป็นรายได้ที่ไม่
ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อชำระภาษีเงินได้นิติบุคคล

๒

เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2564 กรมสรรพากรได้ตอบข้อหารือตามหนังสือที่ กค 0720/ก5/4004 เรื่อง ภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีเงินงบประมาณแผ่นดินที่บริษัทได้รับจากรัฐบาลให้ถือเป็นรายได้ ต้องนำมารวมคำนวณกำไรสุทธิเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลตามเกณฑ์สิทธิ ตามมาตรา 65 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งรายได้ดังกล่าวไม่มีกฎหมายกำหนดให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลแต่อย่างใด ทั้งนี้บริษัทยังไม่ได้นำเงินที่ได้รับจากรัฐบาลไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีประจำปี 2563 จำนวน 3,248.38 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 4,129.99 ล้านบาท คุณอัตรภาษีร้อยละ 20

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

เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2564 สคร. ได้ส่งหนังสือถึงอธิบดีกรมสรรพากร ในการเสนอขอยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้ว และปัจจุบันยังอยู่ระหว่างการพิจารณาของกรมสรรพากร

32. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขึ้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วในระหว่างงวด

33. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ซึ่งผลการดำเนินงานได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานดำเนินงานซึ่งเป็นเกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานแล้ว

33.1 ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

33.2 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัท

34. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปตามทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน จำแนกตามอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”
“สอบทานแล้ว”

- 30 -

รายการ	บาท										อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565					ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย				
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 5 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เมื่อทวงถาม	รวม		
สินทรัพย์ทางการเงิน												
เงินสด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,711.00	1,711.00	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	101,429.57	-	-	-	958,001,606.16	-	-	-	-	958,103,035.73	0.125 - 0.70
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	16,753,327,897.87	-	-	-	-	-	-	-	-	962,935,674.07	17,716,263,571.94	0.63 - 52.00
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	646,221,354.34	646,221,354.34	-
ทรัพย์สินรอการขายระหว่าง ดำเนินการ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	152,989,238.29	152,989,238.29	-
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,384,971.00	42,384,971.00	-
เงินตรรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,555,197.51	4,555,197.51	-
รวม	16,753,327,897.87	101,429.57	-	-	-	958,001,606.16	-	-	-	1,809,088,146.21	19,520,519,079.81	
หนี้สินทางการเงิน												
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-	-	5,500,000,000.00	5,881,069,757.12	-	-	11,381,069,757.12	0.82 - 0.84
ดอกเบี้ยค้างจ่ายต่อสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	-	-	38,005,221.43	-	-	-	38,005,221.43	0.82 - 1.82
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	17,181,715.37	-	-	-	-	-	-	-	-	26,343,438.43	0.81 - 1.67
รวม	-	17,181,715.37	-	-	-	-	5,538,005,221.43	5,881,069,757.12	-	-	11,445,418,416.98	

1

35. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแยะตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท				
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
ระดับ 1		ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,711.00	1,711.00	-	-	1,711.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	958,103,035.73	958,103,035.73	-	-	958,103,035.73
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,716,263,571.94	-	-	17,716,263,571.94	17,716,263,571.94
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	646,221,354.34	-	1,115,641,610.00	-	1,115,641,610.00
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	152,989,238.29	-	152,989,238.29	-	152,989,238.29
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	42,384,971.00	-	42,384,971.00	-	42,384,971.00
เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	4,555,197.51	-	-	4,555,197.51	4,555,197.51
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,381,069,757.12	-	11,381,069,757.12	-	11,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน	38,005,221.43	-	38,005,221.43	-	38,005,221.43
หนี้สินตามสัญญาเช่า	26,343,438.43	-	26,343,438.43	-	26,343,438.43

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากสถาบัน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน และสำหรับเงินรอรับจากการขายทอดตลาด เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และเงินทรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการดี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด
 - (ข) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ประมาณมูลค่ายุติธรรมเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชี โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
 - (ค) มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเมินราคาทรัพย์สินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอกวัดมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด
 - (ง) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยเทียบเคียงกับมูลค่าทางบัญชี
- ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

๒

36. ประมาณการหนี้สินอื่นรอช้อยุติ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทมีประมาณการหนี้สินจากรายการรอช้อยุติระหว่างบริษัทกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาโอนสิทธิประโยชน์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ในการรับโอนสิทธิประโยชน์ต่อคุณภาพ

โดยตามเงื่อนไขในสัญญาโอนสิทธิประโยชน์กำหนดว่า “ภายใน 2 ปีนับแต่วันโอนสิทธิประโยชน์ กรณีที่ผู้โอน (ธอท.) ได้ชำระหนี้ตามภาระผูกพันในสิทธิประโยชน์ที่โอนตามสัญญานี้ ผู้รับโอน (บสอ.) ตกลงรับผิดชอบคืนเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่ผู้โอน โดยจะมีการปรับปรุงค่าตอบแทนและปรับจำนวนเงินในตัวสัญญาใช้เงินภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกัน”

ต่อมา ธอท. ได้ชำระหนี้ตามหนังสือค้ำประกันภายใน 2 ปี ให้ผู้รับประโยชน์ 6 ราย เป็นจำนวนเงิน 238.17 ล้านบาท โดยได้สำรองจ่ายและดำเนินการแทนบริษัทในฐานะผู้แทนเรียกเก็บหนี้ตามสัญญาแต่งตั้งและมอบอำนาจเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้รับชำระหนี้และเก็บรักษาทรัพย์สิน โดยดำเนินการจ่ายค่าธรรมเนียมศาลและค่าใช้จ่ายจำนวน 180.03 ล้านบาท และ ธอท. ได้เรียกร้องค่าเสียหายจากการที่บริษัทไม่ได้แบ่งสัดส่วนวงเงินจำนวนตามภาระผูกพันการค้ำประกันจำนวน 714.78 ล้านบาท รวม ธอท. เรียกร้องค่าเสียหายทั้งสิ้น 1,132.98 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 ธอท. และบริษัทได้มีการประชุมหารือเพื่อหาช้อยุติร่วมกัน และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นและมีความประสงค์ให้เร่งดำเนินการยุติระหว่างกันให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว จึงมีมติอนุมัติให้ชำระค่าตอบแทนการโอนสิทธิประโยชน์ตามสัญญาเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 183.31 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายชำระแล้วบางส่วนเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จำนวน 154.07 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 29.24 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบันบริษัท และ ธอท. อยู่ระหว่างการเจรจาหาช้อยุติโดยสำนักงานการยุติการดำเนินคดีแพ่งและอนุญาโตตุลาการ

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่ายังมีความไม่แน่นอนที่ต้องจ่ายค่าความเสียหายส่วนที่เหลือดังกล่าว ดังนั้นจึงไม่พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินเพิ่มในงบการเงิน

37. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2565 บริษัทมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง ดังนี้

37.1 บริษัทมีภาระผูกพันจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้พื้นที่ที่ฟลิตการ์ด โดยบริษัทนำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันการออกหนังสือของธนาคาร

37.2 บริษัทมีภาระผูกพันจากการทำสัญญาจัดซื้อพร้อมพัฒนาโปรแกรมเพื่อรับรองการทำงานระบบบริหารสิทธิประโยชน์ระบบงานรอง (ระยะที่ 2) มีมูลค่าตามสัญญารวม 13.00 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยได้จ่ายเงินตามสัญญาแล้วจำนวน 1.30 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ภายใต้ “สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนั้นคงเหลือภาระผูกพันที่บริษัทยังไม่ได้จ่ายเงินและรับมอบตามสัญญาเป็นจำนวนเงิน 11.70 ล้านบาท

38. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2565