

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

รายงานการสอบทานและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

(นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9169

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 22 สิงหาคม 2566

- 2 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

สินทรัพย์

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
เงินสด	5	23,938.00	19,191.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	5	1,347,439,062.43	2,211,120,387.09
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับสุทธิ	6	15,196,740,292.73	15,522,828,265.34
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7	985,682,368.05	876,724,265.22
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	8	55,385,000.00	86,645,000.00
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	9	12,674,616.61	15,291,030.57
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	10	9,305,233.31	18,062,316.35
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	11	43,926,646.79	33,985,093.84
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12	-	448,300,386.76
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	13	177,262,000.00	422,076,971.00
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	14	7,935,017.35	5,500,806.28
สินทรัพย์อื่น	15	98,509,124.54	54,258,212.90
รวมสินทรัพย์		17,934,883,299.81	19,694,811,926.35



(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ



(นายณัฐวุฒ ไพศาลวัฒนา)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

- 3 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	8,881,069,757.12	10,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายต่อสัญญาใช้เงิน	17	27,467,694.54	9,846,711.72
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		-	266,208,014.44
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	18	12,294,161.72	10,729,673.90
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19	9,328,280.90	17,834,934.97
ประมาณการหนี้สินรอข้อยุติ	32	29,240,400.00	29,240,400.00
หนี้สินอื่น	20	154,505,881.02	182,328,059.58
รวมหนี้สิน		9,113,906,175.30	10,897,257,551.73
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	21	7,546,170,000.00	7,546,170,000.00
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	22	50,000,000.00	50,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร		724,807,124.51	701,384,374.62
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,820,977,124.51	8,797,554,374.62
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		17,934,883,299.81	19,694,811,926.35

(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)

ประธานกรรมการ

(นายณัฐวุฒ ไพศาลวัฒนา)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

หมายเหตุ	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	261,426,681.34	304,537,270.36	518,898,673.55	606,589,354.97
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน	3,867,045.20	776,211.51	3,979,386.26	815,582.56
รวมรายได้ดอกเบี้ย	265,293,726.54	305,313,481.87	522,878,059.81	607,404,937.53
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17 25,005,166.28	28,404,089.75	53,752,348.12	51,869,280.62
รายได้ (ขาดทุน) ดอกเบี้ยสุทธิ	240,288,560.26	276,909,392.12	469,125,711.69	555,535,656.91
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	118,096,398.37	78,589,592.99	192,322,710.52	131,608,271.04
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	56,936,683.27	3,347,476.29	59,769,485.77	5,546,234.92
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	5,599,337.56	1,405,122.81	9,351,530.65	4,906,906.99
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมทรัพย์สินรอการขาย	-	-	1,275,795.92	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8,722,740.88	4,954,982.02	22,767,276.31	19,718,549.75
รวมรายได้ (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	429,643,720.34	365,206,566.23	754,612,510.86	717,315,619.61
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	36,712,376.65	32,253,829.41	70,002,131.24	63,549,572.28
ค่าตอบแทนกรรมการ	25 1,184,303.23	1,144,200.00	2,292,803.23	2,120,700.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์	8,425,334.87	8,461,033.08	17,031,590.30	15,310,085.95
ค่าภาษีอากรและค่าธรรมเนียม	3,779,202.47	1,613,893.26	6,413,256.07	2,522,487.66
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ	15,298,172.75	14,758,707.60	27,310,307.79	24,155,126.87
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมทรัพย์สินรอการขาย	488,784.00	13,298,896.00	-	13,298,896.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	26 2,878,384.69	8,193,753.12	7,279,795.61	11,559,163.64
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	68,766,558.66	79,724,312.47	130,329,884.24	132,516,032.40
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27 122,329,820.70	425,758,508.03	271,408,781.81	643,695,868.95
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	238,547,340.98	(140,276,254.27)	352,873,844.81	(58,896,281.74)

(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)
ประธานกรรมการ

(นายณัฐวฒ ไพศาลวัฒนา)
กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

		บาท				
		สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน		
		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
หมายเหตุ		2566	2565	2566	2565	
	ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	28	110,533,362.87	(28,080,409.63)	133,951,094.92	(11,832,150.20)
	กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		128,013,978.11	(112,195,844.64)	218,922,749.89	(47,064,131.54)
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
	รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไร					
	หรือขาดทุนในภายหลัง					
	กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม					
	หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ					
	โครงการผลประโยชน์พนักงาน	18	-	-	-	1,250,839.64
	ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร					
	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	(250,167.93)
	รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		-	-	-	1,000,671.71
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		128,013,978.11	(112,195,844.64)	218,922,749.89	(46,063,459.83)
	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	29				
	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		2.56	(2.24)	4.38	(0.94)
	จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000

(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)
ประธานกรรมการ

(นายณัฐคุณ ไพศาลวัฒนา)
กรรมการ

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”
 “สอบทานแล้ว”



- 6 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก		ส่วนเกินทุนจาก		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
	และชำระแล้ว	เงินอุดหนุนรัฐบาล	จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร			
23	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	432,158,930.73	8,528,328,930.73		
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	220,595,470.90	8,316,765,470.90		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	701,384,374.62	8,797,554,374.62		
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	(195,500,000.00)	(195,500,000.00)		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	218,922,749.89	218,922,749.89		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	724,807,124.51	8,820,977,124.51		

C. P.

(นางญาใจ พัดนสุวรรณสันต์)
 ประธานกรรมการ

W. S.

(นายณัฐวุฒิ เทศกาลวัฒนา)
 กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

	บาท	
	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	352,873,844.81	(58,896,281.74)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	13,973,014.47	12,032,174.35
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	271,408,781.81	643,695,868.95
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมทรัพย์สินรอการขาย	(1,275,795.92)	13,298,896.00
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(59,769,485.77)	(5,546,234.92)
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ถาวร	11,319.08	-
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	1,564,487.82	1,485,446.34
รายได้ดอกเบี้ย	(522,878,059.81)	(607,404,937.53)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	53,752,348.12	51,869,280.62
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	109,660,454.61	50,534,212.07
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	363,770,842.52	154,450,383.38
ทรัพย์สินรอการขาย	(16,652,821.14)	(222,144,052.97)
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	244,814,971.00	77,373,000.00
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	8,668,751.19	(1,262,055.96)
สินทรัพย์อื่น	(44,250,911.64)	(27,408,307.62)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(27,822,178.56)	28,785,652.83
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	638,189,107.98	60,328,831.73
จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	48,141,277.40	(67,702,032.39)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	686,330,385.38	(7,373,200.66)


.....
(นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)
ประธานกรรมการ


.....
(นายณัฐวฒ ไพศาลวัฒนา)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566

	บาท	
	2566	2565
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</u>		
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	(33,389.50)	(468,000.00)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(12,519,000.00)	(11,592,000.00)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	202,683,445.83	185,094,014.44
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	190,131,056.33	173,034,014.44
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>		
เงินสดจ่ายชำระตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,500,000,000.00)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,587,746.00)	(8,425,553.13)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(195,500,000.00)	(165,500,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(36,050,273.37)	(21,911,632.83)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,740,138,019.37)	(195,837,185.96)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(863,676,577.66)	(30,176,372.18)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	2,211,139,578.09	988,281,118.91
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	1,347,463,000.43	958,104,746.73
<u>ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</u>		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด :		
การได้มาซึ่งสิทธิการใช้สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า	-	1,499,968.80
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	67,144,000.00	-


 (นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์)
 ประธานกรรมการ


 (นายณัฐวุฒ ไพศาลวัฒนา)
 กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

6

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญญัติเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 30 มิถุนายน 2566

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
วันที่ 30 มิถุนายน 2566

ข้อ เรื่อง	หน้า
26. ค่าใช้จ่ายอื่น	25
27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25
28. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	26
29. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	27
30. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	27
31. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	27
32. ประมาณการหนี้สินอื่นรอข้อยุติ	28
33. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในหน้า	29
34. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	29

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

วันที่ 30 มิถุนายน 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (“บสอ. หรือ บริษัท”) จัดตั้งขึ้นตามมติ คณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 โดยให้กระทรวงการคลังถือหุ้นทั้งหมด เพื่อบริหารลูกหนี้ด้วย คุณภาพของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 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 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทเลือกนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ และได้แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจ่อขึ้น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ซึ่งเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 22/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของบริษัทเงินทุนและบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด โดยเน้นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว งบการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่น ในนโยบายการบัญชี

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ ซึ่งการปรับปรุงนี้เป็นการปรับปรุงเพื่อให้มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีความชัดเจนและมีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น และเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการแก้ไขดังกล่าวไม่กระทบกับหลักการในมาตรฐานและไม่กระทบกับผู้ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินในปัจจุบัน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประเมิน และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
เงินสด	23,938.00	19,191.00
เงินฝากสถาบันการเงิน		
เงินฝากกระแสรายวัน	1,975.00	20,000.00
เงินฝากออมทรัพย์	846,327,058.32	2,210,998,577.16
เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	501,110,029.11	101,809.93
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	1,347,439,062.43	2,211,120,387.09
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,347,463,000.43	2,211,139,578.09

บัญชีเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ติดภาระค้ำประกันการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคาร (ตามหมายเหตุฯ ข้อ 33)

๒

6. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงมูลค่าด้วย		
ราคาทุนตัดจำหน่าย	15,383,785,129.68	15,750,720,302.88
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,163,056,022.45	2,842,861,408.47
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	18,546,841,152.13	18,593,581,711.35
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,350,100,859.40)	(3,070,753,446.01)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	15,196,740,292.73	15,522,828,265.34

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 15,196,740,292.73 บาท และ 15,522,828,265.34 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) จำนวน 38,816,977,715.11 บาท และ 39,623,765,719.55 บาท ตามลำดับ

6.1 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด มีรายละเอียดดังนี้

	บาท		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566		
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	832,156,491.49	350,843,658.97	659,217,000.00
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	235,300,200.15	175,434,128.67	314,070,015.00
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	995,390,566.67	894,640,099.73	1,213,281,000.00
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	27,180,217.77	23,104,760.84	46,506,000.00
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	12,864,754,883.11	6,963,411,555.71	11,551,025,226.69
รวม	14,954,782,359.19	8,407,434,203.92	13,784,099,241.69
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	23,862,195,355.92	10,139,406,948.21	15,189,383,200.00
รวม	23,862,195,355.92	10,139,406,948.21	15,189,383,200.00
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	38,816,977,715.11	18,546,841,152.13	28,973,482,441.69

	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	817,991,654.74	334,406,708.48	592,634,100.00
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	348,632,762.79	313,090,294.78	407,669,015.00
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	2,511,977,016.29	269,960,606.73	492,286,500.00
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	11,199,338.01	14,536,723.99	26,819,000.00
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	11,380,728,930.44	7,339,556,595.71	12,454,886,083.03
รวม	15,070,529,702.27	8,271,550,929.69	13,974,294,698.03
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	24,553,236,017.28	10,322,030,781.66	16,432,801,081.00
รวม	24,553,236,017.28	10,322,030,781.66	16,432,801,081.00
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	39,623,765,719.55	18,593,581,711.35	30,407,095,779.03

6.2 การจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับซึ่งจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	18,974	18,546,841,152.13	(3,350,100,859.40)	15,196,740,292.73
รวม	18,974	18,546,841,152.13	(3,350,100,859.40)	15,196,740,292.73

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	19,950	18,593,581,711.35	(3,070,753,446.01)	15,522,828,265.34
รวม	19,950	18,593,581,711.35	(3,070,753,446.01)	15,522,828,265.34

6.3 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ยอดยกมาต้นงวด	3,070,753,446.01	2,333,221,289.92
รายการเพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	279,347,413.39	797,067,156.09
ตัดรายการทางบัญชีระหว่างงวด	-	(59,535,000.00)
ยอดคงเหลือปลายงวด	3,350,100,859.40	3,070,753,446.01

6.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	18,974	1,524	19,950	1,638
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ (บาท)	18,546,841,152.13	8,407,434,203.92	18,593,581,711.35	8,271,550,929.69

7. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้นจากการรับโอนทรัพย์สิน	ลดลงจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้/ประมูลทรัพย์สินจากลูกหนี้				
อสสังหาริมทรัพย์	1,029,315,836.07	144,520,147.40	(89,239,685.20)	1,084,596,298.27
รวม	1,029,315,836.07	144,520,147.40	(89,239,685.20)	1,084,596,298.27
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(45,594,496.72)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย				(53,319,433.50)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				985,682,368.05

๒

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนทรัพย์สิน	ลดลงจากการ จำหน่ายทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้/ประมูลทรัพย์สินจากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	730,319,681.51	343,935,444.76	(44,939,290.20)	1,029,315,836.07
สังหาริมทรัพย์	-	360,000.00	(360,000.00)	-
รวม	<u>730,319,681.51</u>	<u>344,295,444.76</u>	<u>(45,299,290.20)</u>	<u>1,029,315,836.07</u>
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(97,996,341.43)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย				(54,595,229.42)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				<u>876,724,265.22</u>

บริษัทมีนโยบายประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
	ราคาทุน	ราคาประเมิน	ราคาทุน	ราคาประเมิน
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก				
อสังหาริมทรัพย์	1,084,596,298.27	1,560,543,780.00	1,029,315,836.07	1,467,637,923.08
รวม	<u>1,084,596,298.27</u>	<u>1,560,543,780.00</u>	<u>1,029,315,836.07</u>	<u>1,467,637,923.08</u>

ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินเต็มจำนวน

8. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการเป็นทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการรับโอนกรรมสิทธิ์ที่สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566
ประเภททรัพย์สินรอการขาย					
อสังหาริมทรัพย์	86,645,000.00	116,610,147.40	(3,350,000.00)	(144,520,147.40)	55,385,000.00
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>86,645,000.00</u>	<u>116,610,147.40</u>	<u>(3,350,000.00)</u>	<u>(144,520,147.40)</u>	<u>55,385,000.00</u>

	บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ประเภททรัพย์สินรอการขาย					
อสังหาริมทรัพย์	1,500,000.00	429,080,444.76	-	(343,935,444.76)	86,645,000.00
สังหาริมทรัพย์	1,589,238.29	-	(1,229,238.29)	(360,000.00)	-
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	<u>3,089,238.29</u>	<u>429,080,444.76</u>	<u>(1,229,238.29)</u>	<u>(344,295,444.76)</u>	<u>86,645,000.00</u>

๒

9. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	บาท					รวม
	เครื่องใช้สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	งานระหว่างทำ	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	7,970,869.77	474,020.48	15,889,924.60	4,973,914.00	-	29,308,728.85
เพิ่มขึ้น	537,437.85	6,500.00	1,012,871.87	-	-	1,556,809.72
ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	-	-
รับโอนโอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	8,508,307.62	480,520.48	16,902,796.47	4,973,914.00	-	30,865,538.57
เพิ่มขึ้น/รับโอน	17,500.00	-	15,889.50	-	-	33,389.50
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(47,928.29)	-	-	-	-	(47,928.29)
รับโอนโอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	8,477,879.33	480,520.48	16,918,685.97	4,973,914.00	-	30,850,999.78
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	3,619,497.39	94,031.19	6,160,588.28	199,596.55	-	10,073,713.41
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,655,752.39	95,681.75	3,153,770.05	595,590.40	-	5,500,794.59
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	5,275,249.78	189,712.94	9,314,358.33	795,186.95	-	15,574,508.00
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	847,593.90	47,655.92	1,450,351.07	292,883.49	-	2,638,484.38
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(36,609.21)	-	-	-	-	(36,609.21)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	6,086,234.47	237,368.86	10,764,709.40	1,088,070.44	-	18,176,383.17
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	3,233,057.84	290,807.54	7,588,438.14	4,178,727.05	-	15,291,030.57
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	2,391,644.86	243,151.62	6,153,976.57	3,885,843.56	-	12,674,616.61

10. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

	บาท			รวม
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	39,912,614.19	1,578,286.77	5,077,951.80	46,568,852.76
เพิ่มระหว่างปี	-	-	1,481,397.03	1,481,397.03
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(562,056.31)	(562,056.31)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	39,912,614.19	1,578,286.77	5,997,292.52	47,488,193.48
เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	39,912,614.19	1,578,286.77	5,997,292.52	47,488,193.48
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	10,148,366.15	306,889.10	2,141,961.87	12,597,217.12
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	15,529,173.00	526,095.60	1,335,447.72	17,390,716.32
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(562,056.31)	(562,056.31)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	25,677,539.15	832,984.70	2,915,353.28	29,425,877.13
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	7,764,586.50	263,047.80	729,448.74	8,757,083.04
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	33,442,125.65	1,096,032.50	3,644,802.02	38,182,960.17
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	14,235,075.04	745,302.07	3,081,939.24	18,062,316.35
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	6,470,488.54	482,254.27	2,352,490.50	9,305,233.31

๒

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	บาท		
	ลิขสิทธิ์โปรแกรม	งานระหว่างทำ (การพัฒนาระบบ)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	3,312,292.69	23,800,000.00	27,112,292.69
เพิ่มขึ้น	92,000.00	11,500,000.00	11,592,000.00
ตัดจำหน่าย	-	-	-
รับโอน/โอนออก	34,000,000.00	(34,000,000.00)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	37,404,292.69	1,300,000.00	38,704,292.69
เพิ่มขึ้น	-	12,519,000.00	12,519,000.00
ตัดจำหน่าย	-	-	-
รับโอน/โอนออก	13,819,000.00	(13,819,000.00)	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	51,223,292.69	-	51,223,292.69
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,942,880.79	-	1,942,880.79
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2,776,318.06	-	2,776,318.06
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	4,719,198.85	-	4,719,198.85
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	2,577,447.05	-	2,577,447.05
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	7,296,645.90	-	7,296,645.90
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	32,685,093.84	1,300,000.00	33,985,093.84
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	43,926,646.79	-	43,926,646.79

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	448,345,863.04
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(45,476.28)
รวมสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	448,300,386.76

↓

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด มีดังนี้

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในระหว่างงวด		ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566
		ในกำไรขาดทุน	ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	414,788,062.61	(414,788,062.61)	-	-
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	15,411,420.29	(15,411,420.29)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	10,919,045.88	(10,919,045.88)	-	-
ผลต่างค่าเสื่อมราคาตามบัญชีกับภาษีของสินทรัพย์	55,999.47	(55,999.47)	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	2,145,934.78	(2,145,934.78)	-	-
ประมาณการรื้อถอนทรัพย์สิน	300,000.00	(300,000.00)	-	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	4,725,400.01	(4,725,400.01)	-	-
รวม	448,345,863.04	(448,345,863.04)	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
ผลต่างค่าเสื่อมราคากับค่าใช้จ่ายตามสัญญาเช่า	(45,476.28)	45,476.28	-	-
รวม	(45,476.28)	45,476.28	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	448,300,386.76			-

เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566 บริษัทได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอน จากสถาบันการเงินตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 765) พ.ศ. 2566 โดยมีผลให้บริษัทได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ผลกระทบจากการยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 28 ส่งผลให้บริษัทปรับปรุงโอนกลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จำนวน 448.30 ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่ายที่แสดงอยู่ในบัญชีค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

13. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	13,249,000.00	-	(8,219,000.00)	5,030,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	408,827,971.00	97,195,000.00	(333,790,971.00)	172,232,000.00
รวม	422,076,971.00	97,195,000.00	(342,009,971.00)	177,262,000.00

๒

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาค้าง ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	-	4,320,000.00	710,000.00	5,030,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	65,235,000.00	80,792,000.00	26,205,000.00	172,232,000.00
รวม	65,235,000.00	85,112,000.00	26,915,000.00	177,262,000.00

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	-	13,249,000.00	-	13,249,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	326,300,000.00	56,752,000.00	25,775,971.00	408,827,971.00
รวม	326,300,000.00	70,001,000.00	25,775,971.00	422,076,971.00

14. เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อบุคคล

เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	73,889,156.53	82,557,907.72
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(65,954,139.18)	(77,057,101.44)
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อบุคคล	7,935,017.35	5,500,806.28

15. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
เงินวางซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	20,020,257.18	30,085,250.00
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,706,376.77	2,229,766.51
ลูกหนี้กรมสรรพากร	64,265,672.28	16,368,629.08
เงินทดรองจ่าย	91,000.00	179,720.00
เงินประกัน	4,165,609.02	4,165,609.02
ลูกหนี้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	7,260,209.29	1,229,238.29
รวมสินทรัพย์อื่น	98,509,124.54	54,258,212.90

๒

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		
ยอดยกมา	10,381,069,757.12	11,381,069,757.12
ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพิ่ม	-	-
จ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	(1,500,000,000.00)	(1,000,000,000.00)
คงเหลือปลายงวด	8,881,069,757.12	10,381,069,757.12

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือประกอบด้วย

ตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่	วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนดใช้เงินตามตัว	อัตราดอกเบี้ย	บาท	
				ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566		-	4,500,000,000.00
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก	4,381,069,757.12	4,381,069,757.12
2/2565	30 มิถุนายน 2565	30 มิถุนายน 2567	ถั่วเฉลี่ยรายวันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	-	1,500,000,000.00
1/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2566		500,000,000.00	-
2/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2566		500,000,000.00	-
3/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2566		500,000,000.00	-
4/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2568		3,000,000,000.00	-
	รวม			8,881,069,757.12	10,381,069,757.12

ในไตรมาส 1 ปี 2566 บริษัทได้จ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 2/2565 ก่อนวันที่ครบกำหนดในตั๋วสัญญาใช้เงิน และเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทได้รับการเปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินใหม่จากเดิมเลขที่ 4/2560 จำนวน 4 ฉบับ ได้แก่ เลขที่ 1/2566, 2/2566, 3/2566 และ 4/2566

๕

17. ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่าย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีดอกเบี้ยค้างจ่ายดังนี้

ตัวสัญญา ใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	บาท		ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566
				ดอกเบี้ยจ่าย เพิ่มขึ้น	จ่ายชำระ	
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	3,477,945.21	23,253,287.68	(22,440,821.93)	4,290,410.96
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	3,386,026.79	22,782,763.02	(3,386,026.79)	22,782,763.02
2/2565	30 มิถุนายน 2565	30 มิถุนายน 2567	2,433,287.67	7,240,684.93	(9,673,972.60)	-
3/2565	27 ตุลาคม 2565	30 ธันวาคม 2565	549,452.05	-	(549,452.05)	-
1/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2566	-	43,835.62	-	43,835.62
2/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2566	-	43,835.62	-	43,835.62
3/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2566	-	43,835.62	-	43,835.62
4/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2568	-	263,013.70	-	263,013.70
			<u>9,846,711.72</u>	<u>53,671,256.19</u>	<u>(36,050,273.37)</u>	<u>27,467,694.54</u>

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ตัวสัญญาใช้เงินมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยบวกอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มร้อยละ 1 - 2 เป็นระหว่างร้อยละ 0.95 - 3.20 ต่อปี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ตัวสัญญาใช้เงินมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยบวกอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มร้อยละ 1 เป็นระหว่างร้อยละ 0.81 - 1.91 ต่อปี

18. ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566	2565
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	10,729,673.90	9,009,620.86
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,416,418.32	1,378,375.16
ต้นทุนดอกเบี้ย	148,069.50	107,071.18
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก		
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(1,250,839.64)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน	<u>12,294,161.72</u>	<u>9,244,227.56</u>

6

19. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย บาท

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 (งวดหกเดือน)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (งวดปี)
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	17,968,878.71	33,522,238.71
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-	1,499,968.80
เงินจ่ายชำระในระหว่างงวด	(8,587,746.00)	(17,053,328.80)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	9,381,132.71	17,968,878.71
หัก ดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(52,851.81)	(133,943.74)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	9,328,280.90	17,834,934.97

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 81,091.93 บาท และ 168,623.30 บาท ตามลำดับ

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8,297,037.12	17,044,117.65
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1,031,243.78	790,817.32
รวม	9,328,280.90	17,834,934.97

20. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	23,284,789.42	14,751,329.63
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	769,370.30	77,827.09
หนี้สินอื่นๆ	2,019,692.88	1,920,370.70
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	60,962,856.65	60,009,340.47
รายได้รับล่วงหน้า	911,462.96	1,402,462.96
เงินตั้งพักรอดตัดบัญชีลูกหนี้	51,983,836.73	80,842,891.45
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	2,823,673.08	12,364,840.28
เงินประกันตามสัญญาจ้าง	11,750,199.00	10,958,997.00
รวมหนี้สินอื่น	154,505,881.02	182,328,059.58

๒

21. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 และวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้รับเงินงบประมาณจากสำนักงานงบประมาณสะสมจำนวนเงิน 7,546,170,000.00 บาท

22. สำรองตามกฎหมาย

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

23. เงินปันผลจ่าย

สำหรับปี 2566

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีมติเห็นชอบให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 จากกำไรสุทธิประจำปี 2565 ในอัตร่าหุ้นละ 3.91 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 195,500,000.00 บาท และบริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 19 พฤษภาคม 2566

สำหรับปี 2565

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีมติเห็นชอบให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 จากกำไรสุทธิประจำปี 2564 ในอัตร่าหุ้นละ 3.31 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 165,500,000.00 บาท และบริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 25 พฤษภาคม 2565

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนจำนวน 3,112,007.36 บาท และ 2,846,919.18 บาท ตามลำดับ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

25. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น				
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	4,304,634.46	3,883,380.00	8,590,928.92	7,571,681.65
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,184,303.23	1,144,200.00	2,292,803.23	2,120,700.00
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	70,067.59	94,845.70	140,135.17	189,691.40
รวม	5,559,005.28	5,122,425.70	11,023,867.32	9,882,073.05

26. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	593,582.64	407,938.79	1,050,169.00	854,740.07
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	341,682.81	979,891.60	1,249,982.46	1,867,109.46
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1,943,119.24	6,805,922.73	4,979,644.15	8,837,314.11
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	2,878,384.69	8,193,753.12	7,279,795.61	11,559,163.64

27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2566	2565	2566	2565
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	55,930,080.49	292,221,457.91	144,493,270.68	442,999,657.81
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้				
- ดอกเบี้ยค้างรับ	74,338,371.79	75,694,933.09	134,854,142.71	142,854,094.11
เงินที่ตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	(8,340,805.88)	57,842,117.03	(11,102,962.26)	57,842,117.03
หนี้สูญ - เงินที่ตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ	402,174.30	-	3,164,330.68	-
รวม	122,329,820.70	425,758,508.03	271,408,781.81	643,695,868.95

28. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

ส่วนประกอบหลักของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 ประกอบด้วย
บาท

	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566	2565	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566	2565
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน :				
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน :				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรทางภาษี				
สำหรับงวด	(26,719,495.43)	44,765,698.61	-	55,487,043.04
บันทึกโอนกลับภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ได้รับ				
ยกเว้นตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 765	(314,349,291.84)	-	(314,349,291.84)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว				
ที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและที่กลับรายการ	451,602,150.14	(72,846,108.24)	448,300,386.76	(67,319,193.24)
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	110,533,362.87	(28,080,409.63)	133,951,094.92	(11,832,150.20)

เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566 ได้มีการประกาศพระราชกฤษฎีกาออกตามความประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 764 และ 765) พ.ศ. 2566 ประกาศให้เป็นการสมควรยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ โดยมีรายละเอียดประกาศใช้ดังนี้

1. ประกาศพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 764 มาตรา 3 ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ตามส่วน 3 หมวด 3 ในลักษณะ 2 แห่งประมวลรัษฎากรให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับเงินอุดหนุนที่ได้รับจากรัฐบาลเพื่อชดเชยเงินต้น ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง และสำรองเพื่อการดำเนินงานในส่วนที่เกินจากรายรับในแต่ละปี ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2560

2. ประกาศพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 765 มาตรา 5 ให้ยกเว้นภาษีเงินได้ตามส่วน 3 หมวด 3 ในลักษณะ 2 แห่งประมวลรัษฎากรให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงิน โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้นจะต้องมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงหรือโดยอ้อมไม่น้อยกว่าร้อยละ 95 ของหุ้นทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ การยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ บริษัทบันทึกผลกระทบจากการยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลในวันที่ 1 มิถุนายน 2566 ซึ่งตรงกับวันที่ประกาศพระราชกฤษฎีกาในราชกิจจานุเบกษา ดังนั้นบริษัทจึงโอนกลับรายการที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคลที่บันทึกในระหว่างงวด ได้แก่ บัญชีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง 448.30 ล้านบาท บัญชีภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายลดลง 266.21 ล้านบาท

สำหรับรายการภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นเกี่ยวกับเงินอุดหนุนรัฐบาลตามข้อ 1. อยู่ระหว่างการพิจารณาดำเนินการโดยฝ่ายบริหารและจะบันทึกผลกระทบในรอบปีบัญชีที่ได้รับเงินภาษีคืนจากกรมสรรพากร

29. กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

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

30. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ซึ่งผลการดำเนินงานได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานดำเนินงานซึ่งเป็นเกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานแล้ว

30.1 ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

30.2 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และ 2565 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัท

31. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท				
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566				
	มูลค่ายุติธรรม				
มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	23,938.00	23,938.00	-	-	23,938.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,347,439,062.43	1,347,439,062.43	-	-	1,347,439,062.43
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	15,196,740,292.73	-	-	15,196,740,292.73	15,196,740,292.73
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	985,682,368.05	-	985,682,368.05	-	985,682,368.05
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	55,385,000.00	-	55,385,000.00	-	55,385,000.00
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	177,262,000.00	-	177,262,000.00	-	177,262,000.00
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	7,935,017.35	-	-	7,935,017.35	7,935,017.35

	บาท				รวม
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566				
	มูลค่ายุติธรรม				
มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,881,069,757.12	-	8,881,069,757.12	-	8,881,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	27,467,694.54	-	27,467,694.54	-	27,467,694.54
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9,328,280.90	-	9,328,280.90	-	9,328,280.90

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

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

32. ประมาณการหนี้สินอื่นรอช้อยุติ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทมีประมาณการหนี้สินจากการรอช้อยุติระหว่างบริษัทกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ในการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

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

ต่อมา ธอท. ได้ชำระหนี้ตามหนังสือค้ำประกันภายใน 2 ปี ให้ผู้รับประกัน 6 ราย เป็นจำนวนเงิน 238.17 ล้านบาท โดยได้สำรองจ่ายและดำเนินการแทนบริษัทในฐานะผู้แทนเรียกเก็บหนี้ตามสัญญาแต่งตั้ง และมอบอำนาจเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้ชำระหนี้และเก็บรักษาทรัพย์ โดยดำเนินการจ่ายค่าธรรมเนียม ศาลและค่าใช้จ่ายจำนวน 180.03 ล้านบาท และ ธอท. ได้เรียกร้องค่าเสียหายจากการที่บริษัทไม่ได้แบ่ง สัดส่วนวงเงินจำนองตามภาระผูกพันการค้ำประกันจำนวน 714.78 ล้านบาท รวม ธอท. เรียกร้องค่าเสียหาย ทั้งสิ้น 1,132.98 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 ธอท. และบริษัทได้มีการประชุมหารือเพื่อหาข้อ ยุติร่วมกัน และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นและมีความประสงค์ให้เร่งดำเนินการยุติระหว่างกันให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว จึงมีมติ อนุมัติให้ชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามสัญญาเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 183.31 ล้านบาท โดยบริษัทได้ จ่ายชำระแล้วบางส่วนเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จำนวน 154.07 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 29.24 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบันบริษัท และ ธอท. อยู่ระหว่างการเจรจาหาข้อยุติโดยสำนักงานการยุติการดำเนินคดีแพ่งและ อนุญาโตตุลาการ

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่ายังมีความไม่แน่นอนที่ต้องจ่ายค่าความเสียหายส่วนที่เหลือ ดังกล่าว ดังนั้นจึงไม่พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินเพิ่มในงบการเงิน

33. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทมีภาระผูกพันจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้พื้นที่ ที่พ्लीทการ์ด โดยบริษัทนำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันค้ำประกันการออก หนังสือของธนาคาร

34. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2566