

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

รายงานการสอบทานและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 15 และข้อ 30.1.2 ได้กล่าวถึงข้อพิพาทกับหน่วยงานรัฐ ระหว่างบริษัทกับสถาบันการเงินของรัฐแห่งหนึ่งเกี่ยวกับการคิดอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากการขายตั๋วสัญญาใช้เงินที่ถึงกำหนดชำระในปี 2567 และการขอคืนอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มของตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีการต่ออายุในปี 2566 ส่งผลให้มูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างจ่ายที่บริษัทบันทึกในงบการเงินน้อยกว่าที่สถาบันการเงินของรัฐดังกล่าวแจ้งยอดแก่บริษัท ข้อพิพาทดังกล่าวยังอยู่ระหว่างการพิจารณาของสำนักงานอัยการสูงสุด ทั้งนี้ฝ่ายบริหารได้บันทึกประมาณการหนี้สินจากข้อพิพาทที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว จำนวน 270.81 ล้านบาท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้างต้น

ทั้งนี้การให้ข้อสรุปของข้าพเจ้าต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล มิได้มีเงื่อนไขเกี่ยวกับเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น



(นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9169

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 มิถุนายน 2569

- 3 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

สินทรัพย์

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท	
		ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
เงินสด	5	36,865.00	50,000.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	5	558,517,028.02	524,731,547.73
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยยค้ำรับสุทธิ	6	12,406,479,094.76	12,552,264,804.73
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7	1,602,059,890.19	1,566,322,091.19
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	8	141,027,050.00	89,420,000.00
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	9	4,933,304.38	5,705,567.96
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	10	17,096,392.81	21,676,540.60
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	11	30,923,014.67	32,173,035.00
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	12	107,580,000.00	148,265,000.00
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	13	2,899,824.53	3,844,102.81
สินทรัพย์อื่น	14	50,128,330.94	52,544,816.74
รวมสินทรัพย์		14,921,680,795.30	14,996,997,506.76



(นายธนวรรณ ชาราศรงค์เกียรติ)
รักษาการแทนผู้จัดการบริษัท



(นายวรวุฒิ จำรูญรักษ์)
ผู้จัดการฝ่ายบริหารองค์กร
สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

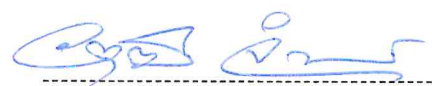
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
หนี้สิน		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15 6,181,069,757.12	6,181,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	16 21,947,031.24	8,204,383.75
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	17 17,674,393.99	16,877,153.26
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18 17,532,497.50	22,147,457.05
ประมาณการหนี้สินข้อพิพาทกับหน่วยงานรัฐ	30 300,047,207.37	267,474,877.84
หนี้สินอื่น	19 114,970,487.74	110,274,678.59
รวมหนี้สิน	6,653,241,374.96	6,606,048,307.61
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	20 7,546,170,000.00	7,546,170,000.00
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	21 50,000,000.00	50,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	172,269,420.34	294,779,199.15
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	8,268,439,420.34	8,390,949,199.15
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	14,921,680,795.30	14,996,997,506.76



(นายธนวรรธน์ ธาราธารงค์เกียรติ)
รักษาการแทนผู้จัดการบริษัท



(นายวรวิทย์ จำรูญรักษ์)
ผู้จัดการฝ่ายบริหารองค์กร
สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

หมายเหตุ	บาท	
	2569	2568
รายได้ดอกเบี้ย		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	214,894,540.32	228,500,267.46
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน	310,676.10	227,199.48
รวมรายได้ดอกเบี้ย	215,205,216.42	228,727,466.94
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16, 18, 32	22,037,260.59
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	193,167,955.83	198,328,894.60
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	32	21,406,590.92
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		267,226.00
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		3,759,579.50
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		218,601,352.25
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	23	29,389,727.54
ค่าตอบแทนกรรมการ	23	937,071.42
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		11,469,321.48
ค่าภาษีอากรและค่าธรรมเนียม		1,519,621.43
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ		3,425,750.05
ประมาณการรายการจ่ายจากข้อพิพาทกับหน่วยงานรัฐ	30, 32	32,572,329.53
ค่าใช้จ่ายอื่น	24	4,637,212.38
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		83,951,033.83
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25	257,160,097.23
ขาดทุนก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(122,509,778.81)
		(154,119,280.10)



(นายธนวรรณ ชาราธารงค์เกียรติ)
รักษาการแทนผู้จัดการบริษัท



(นายวรวุฒิ จำรูญนุรักษ์)
ผู้จัดการฝ่ายบริหารองค์กร
สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	หมายเหตุ	บาท	
		2569	2568
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	26	-	-
ขาดทุนสำหรับงวด		(122,509,778.81)	(154,119,280.10)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่ถูกประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์			
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	17	-	2,290,941.08
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิ		-	2,290,941.08
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(122,509,778.81)	(151,828,339.02)
ขาดทุนต่อหุ้น	27		
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		(2.45)	(3.08)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		50,000,000	50,000,000



(นายธนวรรธน์ ชารัตรงค์เกียรติ)
รักษาการแทนผู้จัดการบริษัท



(นายวรุฒิจำรัสญรักษ์)
ผู้จัดการฝ่ายบริหารองค์กร
สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร

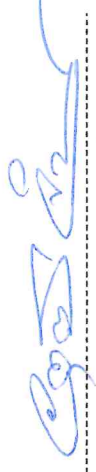
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

บาท

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจาก เงินอุดหนุนรัฐบาล	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	551,261,773.85	8,647,431,773.85
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(154,119,280.10)	(154,119,280.10)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	2,290,941.08	2,290,941.08
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(151,828,339.02)	(151,828,339.02)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2568	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	399,433,434.83	8,495,603,434.83
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2569	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	294,779,199.15	8,390,949,199.15
ขาดทุนสำหรับงวด	-	-	-	(122,509,778.81)	(122,509,778.81)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(122,509,778.81)	(122,509,778.81)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	172,269,420.34	8,268,439,420.34



(นายธนวรรธน์ ชารุณรักษ์เกียรติ)
 รักษาการแทนผู้จัดการบริษัท



(นายวรวุฒิ จำรูญนุรักษ์)
 ผู้จัดการฝ่ายบริหารองค์กร
 สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	บาท	
	2569	2568
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</u>		
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(122,509,778.81)	(154,119,280.10)
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	6,602,431.70	6,345,550.52
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	257,160,097.23	310,070,576.57
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมทรัพย์สินรอการขาย	44,150.00	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(267,226.00)	(65,536.00)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	797,240.73	821,875.50
ประมาณการรายการจ่ายจากข้อพิพาทกับหน่วยงานรัฐ	32,572,329.53	33,073,418.94
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(193,258,185.18)	(198,468,861.53)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	78,960,531.00	25,634,475.13
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(8,204,383.75)	(11,643,839.47)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	51,897,206.45	11,648,379.56
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	25,397,459.06	38,786,817.29
ทรัพย์สินรอการขาย	(87,121,773.00)	(23,073,042.60)
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	40,685,000.00	2,940,000.00
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	417,117.38	464,462.37
สินทรัพย์อื่น	2,416,485.80	11,723,994.58
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	4,695,809.15	(915,118.81)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	38,387,304.84	41,575,492.39



(นายธนวรรณ ชาราธรงค์เกียรติ)
รักษาการแทนผู้จัดการบริษัท



(นายวรุฒิ จำรูญนุรักษ์)
ผู้จัดการฝ่ายบริหารองค์กร
สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

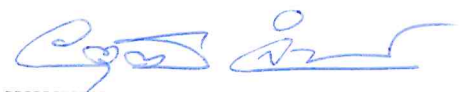
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569

	บาท	
	2569	2568
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</u>		
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	-	(258,512.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	-	(258,512.00)
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>		
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(4,614,959.55)	(4,346,294.36)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,614,959.55)	(4,346,294.36)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	33,772,345.29	36,970,686.03
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	524,781,547.73	524,898,781.44
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด	558,553,893.02	561,869,467.47



(นายธนวรรณ ชารุณศักดิ์เกียรติ)
รักษาการแทนผู้จัดการบริษัท



(นายวรวุฒิ จำรูญนุรักษ์)
ผู้จัดการฝ่ายบริหารองค์กร
สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญญัติเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 31 มีนาคม 2569

ข้อ เรือง	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	12
2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	12
3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	13
4. ประมาณการและข้อสมมติฐาน	13
5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด	13
6. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	14
7. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16
8. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	17
9. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	18
10. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	18
11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19
12. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	19
13. เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	20
14. สินทรัพย์อื่น	20
15. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21
16. ดอกเบียค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบียจ่าย	24
17. ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	24
18. หนี้สินตามสัญญาเช่า	25
19. หนี้สินอื่น	25
20. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	26
21. สำรองตามกฎหมาย	26
22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	26
23. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ	26
24. ค่าใช้จ่ายอื่น	27

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
วันที่ 31 มีนาคม 2569

ข้อ เรื่อง	หน้า
25. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27
26. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	27
27. ขาดทุนต่อหุ้น	27
28. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	27
29. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	28
30. ประมาณการหนี้สินจากข้อพิพาทกับหน่วยงานรัฐ	29
31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในหน้า	32
32. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่	33
33. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	33

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 31 มีนาคม 2569

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (“บสอ. หรือ บริษัท”) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 โดยให้กระทรวงการคลังถือหุ้นทั้งหมด เพื่อบริหารลูกหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 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. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล โดยบริษัทเลือกนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลแบบย่อ และได้แสดงรายการในงบฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดในรูปแบบเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ซึ่งเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 และตามหลักเกณฑ์อื่นที่เกี่ยวข้องที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด โดยเน้นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว งบการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในช่วงปัจจุบัน

ในช่วงงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2568 มาถือปฏิบัติ ซึ่งเป็นฉบับปรับปรุงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับรวมเล่มปี 2568 (Bound Volume 2025 Consolidated without early application) โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่ม ณ หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินในช่วงปัจจุบัน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เป็นดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
เงินสด	36,865.00	50,000.00
เงินฝากสถาบันการเงิน		
เงินฝากกระแสรายวัน	1,975.00	1,975.00
เงินฝากออมทรัพย์	151,021,230.69	237,561,639.43
เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	407,389,215.12	287,063,326.09
เงินฝากที่ติดภาระค้ำประกัน	104,607.21	104,607.21
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	558,517,028.02	524,731,547.73
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	558,553,893.02	524,781,547.73

เงินฝากธนาคารดังกล่าวข้างต้นได้รับดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวตามอัตราที่ธนาคารกำหนด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน มีอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 0.55 ต่อปี และร้อยละ 0.40 - 1.10 ต่อปี ตามลำดับ

บัญชีเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ติดภาระค้ำประกันการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคาร (ตามหมายเหตุฯข้อ 31)

6. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ -		
แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	13,172,232,650.99	13,197,630,110.05
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	4,855,984,100.94	4,719,739,415.52
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	18,028,216,751.93	17,917,369,525.57
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,621,737,657.17)	(5,365,104,720.84)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12,406,479,094.76	12,552,264,804.73

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 12,406,479,094.76 บาท และ 12,552,264,804.73 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) จำนวน 35,827,496,786.96 บาท และ 35,883,915,610.38 บาท ตามลำดับ

6.1 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด มีรายละเอียดดังนี้

	บาท		
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569		
	ยอดเงินต้นตาม สัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	223,157,386.64	244,832,975.95	392,236,000.00
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	139,357,766.72	149,857,645.91	206,656,000.00
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	280,631,191.85	359,033,130.67	445,743,000.00
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	938,599,689.95	786,267,217.73	1,057,506,000.00
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	13,213,997,672.39	7,680,102,925.71	11,294,246,578.00
รวม	14,795,743,707.55	9,220,093,895.97	13,396,387,578.00
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	21,031,753,079.41	8,808,122,855.96	10,378,302,585.80
รวม	21,031,753,079.41	8,808,122,855.96	10,378,302,585.80
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	35,827,496,786.96	18,028,216,751.93	23,774,690,163.80

	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	630,709,573.64	738,975,492.05	1,019,212,000.00
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	12,692,023.58	6,997,647.92	21,082,000.00
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	7,479,178.35	6,184,332.42	13,070,000.00
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	1,077,829,182.07	867,799,743.13	1,201,093,000.00
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	12,783,496,785.98	7,493,842,825.12	11,176,941,458.10
รวม	14,512,206,743.62	9,113,800,040.64	13,431,398,458.10
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	21,371,708,866.76	8,803,569,484.93	10,658,505,585.80
รวม	21,371,708,866.76	8,803,569,484.93	10,658,505,585.80
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	35,883,915,610.38	17,917,369,525.57	24,089,904,043.90

6.2 การจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับซึ่งจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเมื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	16,451	18,028,216,751.93	(5,621,737,657.17)	12,406,479,094.76
รวม	16,451	18,028,216,751.93	(5,621,737,657.17)	12,406,479,094.76
	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเมื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	16,545	17,917,369,525.57	(5,365,104,720.84)	12,552,264,804.73
รวม	16,545	17,917,369,525.57	(5,365,104,720.84)	12,552,264,804.73

6.3 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
ยอดยกมาต้นงวด	5,365,104,720.84	4,429,435,056.03
รายการเพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	256,632,936.33	966,007,562.54
ตัดรายการทางบัญชีระหว่างงวด	-	(30,337,897.73)
ยอดคงเหลือปลายงวด	5,621,737,657.17	5,365,104,720.84

6.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	16,451	979	16,545	927
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (บาท)	18,028,216,751.93	9,220,093,895.97	17,917,369,525.57	9,113,800,040.64

7. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2569	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนทรัพย์สิน	ลดลงจากการ จำหน่ายทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้/ประมวลทรัพย์สินจากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,722,821,386.57	37,345,071.00	(1,563,122.00)	1,758,603,335.57
สังหาริมทรัพย์	2.00	-	-	2.00
รวม	1,722,821,388.57	37,345,071.00	(1,563,122.00)	1,758,603,337.57
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(54,225,540.51)			(54,225,540.51)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(102,273,756.87)			(102,317,906.87)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,566,322,091.19			1,602,059,890.19

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนทรัพย์สิน	ลดลงจากการ จำหน่ายทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้/ประมูลทรัพย์สินจากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,540,220,389.22	198,786,231.35	(16,185,234.00)	1,722,821,386.57
สังหาริมทรัพย์	2.00	-	-	2.00
รวม	1,540,220,391.22	198,786,231.35	(16,185,234.00)	1,722,821,388.57
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(51,353,487.09)			(54,225,540.51)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(102,105,096.87)			(102,273,756.87)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,386,761,807.26			1,566,322,091.19

บริษัทมีนโยบายประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	
	ราคาทุน	ราคาประเมิน	ราคาทุน	ราคาประเมิน
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก				
อสังหาริมทรัพย์	1,758,603,335.57	2,622,741,560.00	1,722,821,386.57	2,569,792,251.36
สังหาริมทรัพย์	2.00	22,933,000.00	2.00	22,933,000.00
รวม	1,758,603,337.57	2,645,674,560.00	1,722,821,388.57	2,592,725,251.36

ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินเต็มจำนวน

8. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการเป็นทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการรับโอนกรรมสิทธิ์สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2569	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569
อสังหาริมทรัพย์	89,420,000.00	88,952,121.00	-	(37,345,071.00)	141,027,050.00
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	89,420,000.00	88,952,121.00	-	(37,345,071.00)	141,027,050.00

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
อสังหาริมทรัพย์	99,412,440.55	188,793,790.80	-	(198,786,231.35)	89,420,000.00
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	99,412,440.55	188,793,790.80	-	(198,786,231.35)	89,420,000.00

9. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	บาท					รวม
	เครื่องใช้ สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	คอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์	ส่วนปรับปรุง อาคารสถานที่	งานระหว่างทำ	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	9,269,476.80	480,520.48	17,043,768.97	4,973,914.00	-	31,767,680.25
เพิ่มขึ้น/รับโอน	5,285.80	-	1,394,934.00	-	-	1,400,219.80
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(204,823.34)	(317,268.14)	(224,371.95)	-	-	(746,463.43)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	9,069,939.26	163,252.34	18,214,331.02	4,973,914.00	-	32,421,436.62
เพิ่มขึ้น/รับโอน	-	-	-	-	-	-
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	9,069,939.26	163,252.34	18,214,331.02	4,973,914.00	-	32,421,436.62
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	7,835,508.11	372,187.77	14,159,730.57	1,822,836.71	-	24,190,263.16
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	641,936.51	57,997.34	2,075,108.97	452,099.95	-	3,227,142.77
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(204,753.34)	(272,456.98)	(224,326.95)	-	-	(701,537.27)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	8,272,691.28	157,728.13	16,010,512.59	2,274,936.66	-	26,715,868.66
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	140,967.50	4,069.25	515,750.13	111,476.70	-	772,263.58
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	8,413,658.78	161,797.38	16,526,262.72	2,386,413.36	-	27,488,132.24
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	797,247.98	5,524.21	2,203,818.43	2,698,977.34	-	5,705,567.96
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	656,280.48	1,454.96	1,688,068.30	2,587,500.64	-	4,933,304.38

10. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

	บาท			รวม
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	50,987,825.92	-	1,481,397.03	52,469,222.95
เพิ่มระหว่างปี	341,493.07	1,615,486.87	3,954,999.26	5,911,979.20
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(844,387.27)	-	(1,481,397.03)	(2,325,784.30)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	50,484,931.72	1,615,486.87	3,954,999.26	56,055,417.85
เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	50,484,931.72	1,615,486.87	3,954,999.26	56,055,417.85
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	16,995,941.88	-	1,357,947.36	18,353,889.24
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	16,963,662.89	440,587.35	518,949.57	17,923,199.81
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(416,814.77)	-	(1,481,397.03)	(1,898,211.80)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	33,542,790.00	440,587.35	395,499.90	34,378,877.25
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	4,235,535.39	146,862.45	197,749.95	4,580,147.79
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	37,778,325.39	587,449.80	593,249.85	38,959,025.04
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	16,942,141.72	1,174,899.52	3,559,499.36	21,676,540.60
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	12,706,606.33	1,028,037.07	3,361,749.41	17,096,392.81

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	บาท
ราคาทุน	ลิขสิทธิ์โปรแกรม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	51,223,292.69
เพิ่มขึ้น/รับโอนสำหรับปี	384,732.00
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	51,608,024.69
เพิ่มขึ้น/รับโอนสำหรับงวด	-
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	51,608,024.69
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	14,606,783.70
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	4,828,205.99
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	19,434,989.69
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	1,250,020.33
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	20,685,010.02
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	32,173,035.00
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	30,923,014.67

12. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2569	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	148,265,000.00	7,795,000.00	(48,480,000.00)	107,580,000.00
รวม	148,265,000.00	7,795,000.00	(48,480,000.00)	107,580,000.00

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาคงค้าง ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	42,325,000.00	43,850,000.00	21,405,000.00	107,580,000.00
รวม	42,325,000.00	43,850,000.00	21,405,000.00	107,580,000.00

- 20 -

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมุขซื้อ	86,560,000.00	40,300,000.00	21,405,000.00	148,265,000.00
รวม	86,560,000.00	40,300,000.00	21,405,000.00	148,265,000.00

13. เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ

เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	80,991,609.89	81,408,727.27
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(78,091,785.36)	(77,564,624.46)
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	2,899,824.53	3,844,102.81

14. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
เงินวางซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	30,405,094.90	33,042,116.99
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,059,962.03	1,532,579.06
เงินทดรองจ่าย	99.90	213,318.30
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	3,305,432.09	3,285,926.59
เงินประกัน	4,062,602.48	4,062,602.48
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	205,532.23	271,296.64
ลูกหนี้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	9,831,974.29	9,831,974.29
ลูกหนี้อื่น	257,633.02	305,002.39
รวมสินทรัพย์อื่น	50,128,330.94	52,544,816.74

15. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		
ยอดยกมา	6,181,069,757.12	6,481,069,757.12
จ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	(300,000,000.00)
ยอดคงเหลือปลายงวด	6,181,069,757.12	6,181,069,757.12

ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) ออกให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ในปี 2560 จำนวน 5 ฉบับ รวมจำนวนเงิน 22,381,069,757.12 บาท เพื่อเป็นค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ (เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บสอ. มีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือประกอบด้วย

ตั๋วสัญญา ใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	อัตราดอกเบี้ย	บาท	
				ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
1/2561	30 มิ.ย. 2560	30 มิ.ย. 2567	เงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของ ธอท.	3,181,069,757.12	3,181,069,757.12
4/2566	30 มิ.ย. 2566	30 ธ.ค. 2568	เงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของ ธอท. บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
รวม				6,181,069,757.12	6,181,069,757.12

ตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 4/2566 จำนวนเงิน 3,000,000,000.00 บาท ทาง บสอ. มีมติให้ต่อตั๋วสัญญาดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2568 โดยได้มีการตกลงกับทาง ธอท. ที่จะชำระอัตราผลตอบแทนเท่ากับต้นทุนเงินฝากเฉลี่ยรายวันของธนาคาร และอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.00 ต่อปี และมีการออกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับจริงไปยัง ธอท. ต่อมาฝ่ายบริหารของ บสอ. มีมติใหม่ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 12/2567 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2567 ไม่เห็นด้วยกับมติเดิมที่ออกไปก่อนหน้านี้ให้ ธอท. เรียกเก็บอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.00 ต่อปี อย่างไรก็ตามทาง ธอท. ยังคงยืนยันผลตอบแทนตามตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีการตกลงกันไว้เดิม

ตั๋วสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2561 มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวนเงิน 3,481,069,757.12 บาท (จากจำนวน 4,381,069,757.12 บาท ณ วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน) ที่ครบกำหนดชำระในวันที่ 30 มิถุนายน 2567 บสอ. ได้มีหนังสือถึง ธอท. เพื่อแจ้งขอขยายการชำระตั๋วสัญญาใช้เงินก่อนครบกำหนดปี 2567 และขอคงอัตราผลตอบแทนตั๋วสัญญาใช้เงินที่อัตราเดิม โดยมีแผนทยอยชำระตั๋วสัญญาใช้เงินในปี 2567 ถึงปี 2570 แต่ทาง ธอท. มีหนังสือตอบกลับมายัง บสอ. โดยมีมติอนุมัติขยายตั๋วสัญญาใช้เงิน และคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคารบวกอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี

บสอ. ได้มีการยืนยันยอดภาระหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2568 ไปที่ ธอท. พบว่าทาง ธอท. มีการยืนยันยอดภาระหนี้สินรวมดอกเบี้ยส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี จากการที่ บสอ. ผิดนัดชำระหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน ดังนี้

เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2567 บสอ. ได้จ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินตามมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 18/2567 วันที่ 24 ธันวาคม 2567 รวมจำนวน 987,128,582.87 บาท โดยชำระเป็นเงินต้นตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับ 1/2561 จำนวน 900,000,000.00 บาท และดอกเบี้ยจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับ 1/2561 และ 4/2566 จำนวน 87,128,582.87 บาท (คำนวณดอกเบี้ยจ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567) ในขณะที่ทาง ธอท. ยืนยันยอดภาระหนี้สินโดยคิดคำนวณเงินที่ บสอ. ชำระมาเป็นเงินต้นตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับ 1/2561 จำนวน 784,042,893.07 บาท และดอกเบี้ยจ่ายรวมดอกเบี้ยจ่ายที่ผิดนัดชำระส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี ของตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับ 1/2561 และ 4/2566 จำนวน 203,085,689.80 บาท (คำนวณดอกเบี้ยจ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567)

วันที่ 18 ธันวาคม 2568 ทาง บสอ. ได้มีมติให้จ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับ 1/2561 และ 4/2566 จำนวน 405,701,808.67 บาท โดยชำระเป็นเงินต้นตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับ 1/2561 จำนวน 300,000,000.00 บาท และดอกเบี้ยจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับ 1/2561 และ 4/2566 จำนวน 105,701,808.67 บาท (คำนวณดอกเบี้ยจ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2568) ในขณะที่ทาง ธอท. ยืนยันยอดภาระหนี้สินโดยคิดคำนวณเงินที่ บสอ. ชำระมาเป็นเงินต้นตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับ 1/2561 จำนวน 169,518,245.34 บาท และดอกเบี้ยจ่ายรวมดอกเบี้ยจ่ายที่ผิดนัดชำระส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปีของตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับ 1/2561 และ 4/2566 จำนวน 236,183,563.33 บาท (คำนวณดอกเบี้ยจ่ายตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568)

สรุปความแตกต่างของรายการมูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงิน และดอกเบี้ยค้างจ่ายที่มีการบันทึกรายการระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ของ บสอ. และ ธอท. ได้ดังนี้

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 (บาท)		
	บสอ. (คำนวณดอกเบี้ย ตามอัตราเดิม)	ธอท. (คำนวณดอกเบี้ยรวม อัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม)	ผลต่าง
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2569			
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,181,069,757.12	6,427,508,618.71	(246,438,861.59)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	8,204,383.75	-	8,204,383.75
	6,189,274,140.87	6,427,508,618.71	(238,234,477.84)
ดอกเบี้ยจ่ายระหว่างงวด	21,947,031.24	54,519,360.77	(32,572,329.53)
จ่ายชำระดอกเบี้ยค้างจ่าย	(8,204,383.75)	(8,204,383.75)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	6,203,016,788.36	6,473,823,595.73	(270,806,807.37)

- 23 -

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 (บาท)			
	บสอ. (คำนวณดอกเบี้ย ตามอัตราเดิม)	ธอท. (คำนวณดอกเบี้ยรวม อัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่ม)	ผลต่าง
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2568			
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,481,069,757.12	6,597,026,864.05	(115,957,106.93)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11,643,839.47	-	11,643,839.47
	6,492,713,596.59	6,597,026,864.05	(104,313,267.46)
ดอกเบี้ยจ่ายระหว่างปี	113,906,192.42	247,827,402.80	(133,921,210.38)
จ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	(300,000,000.00)	(169,518,245.34)	(130,481,754.66)
จ่ายชำระดอกเบี้ยค้างจ่าย	(117,345,648.14)	(247,827,402.80)	130,481,754.66
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	6,189,274,140.87	6,427,508,618.71	(238,234,477.84)

สรุปความแตกต่างของยอดคงเหลือของตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ระหว่าง บสอ. และ ธอท. ได้ดังนี้

บาท			
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569			
	บสอ.	ธอท.	ผลต่าง
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,181,069,757.12	6,427,508,618.71	(246,438,861.59)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	21,947,031.24	46,314,977.02	(24,367,945.78)
	6,203,016,788.36	6,473,823,595.73	(270,806,807.37)

บาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	บสอ.	ธอท. (ยืนยันภาระหนี้)	ผลต่าง
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	6,181,069,757.12	6,427,508,618.71	(246,438,861.59)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	8,204,383.75	-	8,204,383.75
	6,189,274,140.87	6,427,508,618.71	(238,234,477.84)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ฝ่ายบริหารของ บสอ. ยังไม่เห็นด้วยกับการคิดคำนวณเงินต้นและดอกเบี้ยของ ธอท. ที่ยืนยันยอดภาระหนี้สินคงเหลือมาจากข้อพิพาทเกี่ยวกับการคำนวณอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี ที่ ธอท. เรียกเก็บมาดังที่กล่าวข้างต้นให้กับสำนักงานอัยการสูงสุดพิจารณา ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30.1.2

16. ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่าย

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีดอกเบี้ยค้างจ่ายดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
ยอดยกมา	8,204,383.75	11,643,839.47
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	21,947,031.24	113,906,192.42
จ่ายชำระ	(8,204,383.75)	(117,345,648.14)
คงเหลือปลายงวด	21,947,031.24	8,204,383.75

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีดอกเบี้ยค้างจ่ายดังนี้

ตัวสัญญา ใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตัวสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	บาท			
			ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ดอกเบี้ยจ่าย		ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569
				เพิ่มขึ้น	จ่ายชำระ	
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,331,507.04	11,294,976.45	(4,331,507.04)	11,294,976.45
4/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2568	3,872,876.71	10,652,054.79	(3,872,876.71)	10,652,054.79
			8,204,383.75	21,947,031.24	(8,204,383.75)	21,947,031.24

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ตัวสัญญาใช้เงินมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงิน
ฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคาร

17. ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่
31 มีนาคม 2569 และ 2568 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569	2568
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	16,877,153.26	16,561,669.27
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	695,813.22	731,951.99
ต้นทุนดอกเบี้ย	101,427.51	89,923.51
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	-	(2,290,941.08)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม	17,674,393.99	15,092,603.69

18. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 (งวดสามเดือน)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 (งวดปี)
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	22,147,457.05	34,446,161.53
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	-	5,911,979.20
ลดลงจากการยกเลิกสัญญา	-	(427,572.50)
เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ย	90,229.35	490,768.38
เงินจ่ายชำระในระหว่างงวด	(4,705,188.90)	(18,273,879.56)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	17,532,497.50	22,147,457.05

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 90,229.35 บาท และ 139,966.93 บาท ตามลำดับ

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14,470,001.77	18,742,306.08
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	3,062,495.73	3,405,150.97
รวม	17,532,497.50	22,147,457.05

19. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	6,653,736.10	6,653,736.10
หนี้สินอื่นๆ	3,913,020.23	3,548,852.13
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,651,058.23	21,869,400.78
เงินรับล่วงหน้า	10,700,000.00	10,000,000.00
เงินตั้งพักรอดัดบัญชีลูกหนี้	63,228,716.20	58,410,637.81
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	668,722.88	805,992.17
เงินประกันตามสัญญาจ้าง	10,155,234.10	8,986,059.60
รวมหนี้สินอื่น	114,970,487.74	110,274,678.59

20. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล

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

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทได้รับเงินงบประมาณจากสำนักงานงบประมาณสะสมจำนวนเงิน 7,546,170,000.00 บาท

21. สำรองตามกฎหมาย

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

22. 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

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนจำนวน 1,790,251.73 บาท และ 1,568,728.52 บาท ตามลำดับ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

23. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

	บาท	
	2569	2568
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	3,101,559.64	3,658,138.39
ค่าตอบแทนกรรมการ	937,071.42	1,081,000.00
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	120,124.44	129,567.73
รวมค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ	4,158,755.50	4,868,706.12

24. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	บาท	
	2569	2568
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	388,981.41	497,028.55
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	2,500,676.28	1,651,145.67
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	1,747,554.69	2,066,639.35
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	4,637,212.38	4,214,813.57

25. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 ประกอบด้วย

	บาท	
	2569	2568
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	167,492,619.04	207,293,767.70
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - ดอกเบี้ยค้างรับ	89,140,317.29	103,136,006.58
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	527,160.90	(359,197.71)
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	257,160,097.23	310,070,576.57

26. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 บริษัทได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศ พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 764 และ 765) พ.ศ. 2566 ประกาศให้เป็นการสมควรยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566 ส่งผลให้บริษัทไม่มีรายการค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่ต้องบันทึกในงบการเงิน

27. ขาดทุนต่อหุ้น

ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารขาดทุนสำหรับงวด (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วในระหว่างงวด

28. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ซึ่งผลการดำเนินงานได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้มีส่วนจัดตสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานดำเนินงานซึ่งเป็นเกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานแล้ว

28.1 ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

28.2 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 และ 2568 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัท

29. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท				
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569				
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	36,865.00	36,865.00	-	-	36,865.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	558,517,028.02	558,517,028.02	-	-	558,517,028.02
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12,406,479,094.76	-	-	12,406,479,094.76	12,406,479,094.76
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,602,059,890.19	-	-	1,602,059,890.19	1,602,059,890.19
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	141,027,050.00	-	-	141,027,050.00	141,027,050.00
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	107,580,000.00	-	-	107,580,000.00	107,580,000.00
เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	2,899,824.53	-	-	2,899,824.53	2,899,824.53
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,181,069,757.12	-	6,181,069,757.12	-	6,181,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายต่อสัญญาใช้เงิน	21,947,031.24	21,947,031.24	-	-	21,947,031.24
หนี้สินตามสัญญาเช่า	17,532,497.50	-	17,532,497.50	-	17,532,497.50

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากสถาบัน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน และสำหรับเงินรอรับจากการขายทอดตลาด เงินทรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และเงินทรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการคดี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีในงบฐานะการเงิน เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีระยะเวลาคงกำหนด
 - (ข) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ประมาณมูลค่ายุติธรรมเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชี โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
 - (ค) มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเมินราคาทรัพย์สินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอก วัดมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด
 - (ง) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยเทียบเคียงกับมูลค่าทางบัญชี
- ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

30. ประมาณการหนี้สินจากข้อพิพาทกับหน่วยงานรัฐ

ประมาณการหนี้สินจากข้อพิพาทกับหน่วยงานรัฐ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
ประมาณการหนี้สินจากค่าตอบแทนการโอนสิทธิ		
(ตามข้อ 30.1.1)	29,240,400.00	29,240,400.00
ประมาณการหนี้สินจากการขยายตัวสัญญาใช้เงิน		
(ตามข้อ 30.1.2)	270,806,807.37	238,234,477.84
รวม	300,047,207.37	267,474,877.84

30.1 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

30.1.1 ประมาณการหนี้สินจากค่าตอบแทนการโอนสิทธิ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) มีประมาณการหนี้สินจากการซื้อขายระหว่าง บสอ. กับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาโอนสิทธิ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ในการรับโอนสิทธิด้วยคุณภาพ

โดยตามเงื่อนไขในสัญญาโอนสิทธิกำหนดว่า “ภายใน 2 ปีนับแต่วันโอนสิทธิกรณีที่ผู้โอน (ธอท.) ได้ชำระหนี้ตามภาระผูกพันในสิทธิที่โอนตามสัญญานี้ ผู้รับโอน (บสอ.) ตกลงรับผิดชอบคืนเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่ผู้โอน โดยจะมีการปรับปรุงค่าตอบแทนและปรับจำนวนเงินในสัญญาใช้เงินภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกัน”

ต่อมา ธอท. ได้ชำระหนี้ตามหนังสือคำประกันภายใน 2 ปี ให้ผู้รับประโยชน์ 6 ราย เป็นจำนวนเงิน 238.17 ล้านบาท โดยได้สำรองจ่ายและดำเนินการแทนบริษัทในฐานะผู้แทนเรียกเก็บหนี้ตามสัญญาแต่งตั้งและมอบอำนาจเป็นตัวแทนเรียกเก็บหนี้รับชำระหนี้และเก็บรักษาทรัพย์สิน โดยดำเนินการจ่ายค่าธรรมเนียมศาลและค่าใช้จ่ายจำนวน 180.03 ล้านบาท และ ธอท. ได้เรียกร้องค่าเสียหายจากการที่ บสอ. ไม่ได้แบ่งสัดส่วนวงเงินจำนวนตามภาระผูกพันการคำประกันจำนวน 714.78 ล้านบาท รวม ธอท. เรียกร้องค่าเสียหายทั้งสิ้น 1,132.98 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 ธอท. และบสอ. ได้มีการประชุมหารือเพื่อหาข้อยุติร่วมกัน และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการ บสอ. มีความเห็นและมีความประสงค์ให้เร่งดำเนินการยุติระหว่างกันให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว จึงมีมติอนุมัติให้ชำระค่าตอบแทนการโอนสิทธิตามสัญญาเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 183.31 ล้านบาท โดย บสอ. ได้จ่ายชำระแล้วบางส่วนเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จำนวน 154.07 ล้านบาท คงเหลือจำนวน 29.24 ล้านบาท

บสอ. ได้รับหนังสือแจ้งผลการพิจารณาข้อพิพาท จากสำนักงานอัยการสูงสุด ลงวันที่ 30 เมษายน 2567 วินิจฉัยให้ บสอ. ชำระเงินให้แก่ ธอท. เป็นจำนวนเงิน 29.24 ล้านบาท แต่อย่างไรก็ตามทางสำนักงานอัยการสูงสุดให้ทาง บสอ. และ ธอท. ดำเนินยื่นคัดค้านภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือฉบับนี้ ซึ่ง ธอท. มีการยื่นหนังสือขอโต้แย้งคำวินิจฉัยของสำนักงานอัยการสูงสุดและปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาชี้ขาดข้อพิพาทระหว่างหน่วยงานของรัฐและการดำเนินคดี (กยพ.)

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของ บสอ. มีความเห็นว่ามิใช่ข้อยุติเบื้องต้นในการพิจารณาข้อพิพาทจากสำนักงานอัยการสูงสุดแล้ว ดังนั้นจึงไม่พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินเพิ่มในงบการเงิน

30.1.2 ประมาณการหนี้สินจากการขอขยายตัวสัญญาใช้เงิน
ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 15

ตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 4/2566 จำนวนเงิน 3,000,000,000.00 บาท ทาง บสอ. มีมติให้ต่อตัวสัญญาดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2566 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2568 โดยได้มีการตกลงกับทาง ธอท. ว่าจะชำระอัตราผลตอบแทนเท่ากับต้นทุนเงินฝากเฉลี่ยรายวันของธนาคาร และอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.00 ต่อปี และมีการออกตัวสัญญาใช้เงินฉบับจริงไปยัง ธอท. ต่อมาฝ่ายบริหารของ บสอ. มีมติใหม่ตามที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 12/2567 เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2567 ไม่เห็นด้วยกับมติเดิมที่ออกไปก่อนหน้านี้ให้ ธอท. เรียกเก็บอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 2.00 ต่อปี อย่างไรก็ตามทาง ธอท. ยังคงยืนยันผลตอบแทนตามตัวสัญญาใช้เงินที่มีการตกลงกันไว้เดิม

ตัวสัญญาใช้เงินเลขที่ 1/2561 มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 จำนวนเงิน 3,481,069,757.12 บาท (จากจำนวน 4,381,069,757.12 บาท ณ วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน) ที่ครบกำหนดชำระแล้วเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2567 ธอท. ได้มีการยืนยันยอดภาระหนี้สินมาโดยคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันบวกอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยทาง ธอท. ได้ใช้สิทธิการคิดดอกเบี้ยส่วนเพิ่มขึ้นต่ำของการผิมนัดชำระหนี้ของนิติบุคคลทั่วไป ซึ่งตามสัญญาโอนสินทรัพย์นั้น กำหนดเพียงให้คิดอัตราผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินเท่ากับต้นทุนเงินฝากเฉลี่ยรายวันของธนาคารเท่านั้น ไม่มีการกล่าวถึงเรื่องอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่ม แต่ถ้าคู่สัญญาไม่สามารถชำระเงินได้ตามระยะเวลาที่กำหนดคู่สัญญาต้องทำข้อตกลงกันเพื่อปรับลดหรือเพิ่มจำนวนเงินหรือขยายระยะเวลาการชำระเงินที่ต้องชำระตามตัวสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับได้ โดยต้องทำข้อตกลงให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ตัวครบกำหนดชำระเงินหรือภายในระยะเวลาอื่นที่คู่สัญญาตกลงร่วมกัน ซึ่งทาง บสอ. และ ธอท. มีการเจรจาถึงอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มดังกล่าวและการขยายอายุตัวสัญญาใช้เงินมาเป็นจำนวนหลายคราว แต่ถึงปัจจุบันก็ยังไม่สามารถหาข้อยุติได้ โดยทาง บสอ. และ ธอท. มีการดำเนินการระหว่างกัน ดังนี้

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2567 บสอ. ได้มีหนังสือถึง ธอท. เพื่อแจ้งขอขยายการชำระตัวสัญญาใช้เงินก่อนครบกำหนดปี 2567 และขอคงอัตราผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินที่อัตราเดิม โดยมีแผนทยอยชำระตัวสัญญาใช้เงินในปี 2567 ถึงปี 2570

เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2567 ธอท. มีหนังสือตอบกลับโดยมีมติอนุมัติขยายตัวสัญญาใช้เงิน และคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคารบวกอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยขยายการชำระตัวสัญญาใช้เงิน แบ่งชำระตัวสัญญาใช้เงินออกเป็น 3 ฉบับ มีกำหนดชำระตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 750,000,000.00 บาท ในวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 ชำระตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 750,000,000.00 บาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2567 และชำระตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,881,069,757.12 บาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2568

เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2567 ฝ่ายบริหารของ บสอ. มีหนังสือเจรจาขอขยายการชำระตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และขอคงอัตราผลตอบแทนตัวสัญญาใช้เงินตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 8/2567 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2567 และเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2567 ธอท. มีมติอนุมัติขยายตัวสัญญาใช้เงิน และคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคารบวกอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี โดยขยายการชำระตัวสัญญาใช้เงิน แบ่งชำระตัวสัญญาใช้เงินออกเป็น 2 ฉบับ มีกำหนดชำระตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1,500,000,000.00 บาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2567 และจำนวน 2,881,069,757.12 บาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2568

เนื่องจาก ธอท. คิดผลตอบแทนเพิ่มเติมเกินกว่าข้อตกลงในสัญญาโอนสินทรัพย์ แต่บสอ. ไม่เห็นด้วย ทำให้ต้นทุนคงเหลือตามสัญญาโอนสินทรัพย์ของทั้งสองฝ่าย มีจำนวนที่แตกต่างกัน เมื่อตกลงกันไม่ได้ บสอ. จึงเสนอเรื่องขอให้สำนักงานอัยการสูงสุดวินิจฉัยชี้ขาดโดยเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2567 บสอ. มีหนังสือถึงสำนักงานอัยการสูงสุด ขอให้มีความวินิจฉัยชี้ขาดเรื่องอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มใน 2 เรื่อง ดังนี้

- 1 ให้ ธอท. ยุติการเรียกเก็บอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี กับ บสอ.
- 2 ให้ ธอท. คืนเงินผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่ทาง บสอ. จ่ายชำระแล้วเป็นจำนวน 50.79 ล้านบาท

และเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 บสอ. มีหนังสือถึงสำนักงานอัยการสูงสุด ขอให้มีความวินิจฉัยชี้ขาดเรื่องอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่ม อีก 3 เรื่อง ดังนี้

- 1 ธอท. ในฐานะผู้โอนไม่มีสิทธิเรียกร้องผลตอบแทนเพิ่มเติมเกินกว่าข้อตกลงในสัญญาโอนสินทรัพย์
- 2 ให้ ธอท. คิดอัตราผลตอบแทนเท่ากับต้นทุนเงินฝากเฉลี่ยรายวันของธนาคารตามข้อตกลงในสัญญาโอนสินทรัพย์ จากต้นทุนจำนวน 6,181,069,757.12 บาท
- 3 ให้ ธอท. ในฐานะผู้โอนคืนเงินผลตอบแทนเพิ่มเติมเกินกว่าข้อตกลงในสัญญาโอนสินทรัพย์ที่ ธอท. ได้หักชำระไปแล้วให้แก่ บสอ. ทั้งหมด

จากข้อพิพาทดังกล่าวส่งผลให้เงินคงเหลือตามสัญญาโอนสินทรัพย์ที่ทั้งสองฝ่ายบันทึกมีมูลค่าไม่ตรงกัน โดยมีผลแตกต่างของตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 ที่ บสอ. บันทึกมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินน้อยกว่าจำนวนรวม 270,806,807.37 บาท ประกอบด้วยมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินที่ บสอ. บันทึกน้อยกว่าจำนวน 246,438,861.59 บาท และดอกเบี้ยค้างจ่ายที่ บสอ. บันทึกน้อยกว่าจำนวน 24,367,945.78 บาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ บสอ. บันทึกมูลค่าตัวสัญญาใช้เงิน น้อยกว่าจำนวนรวม 238,234,477.84 บาท ประกอบด้วยมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินที่ บสอ. บันทึกน้อยกว่าจำนวน 246,438,861.59 บาท และดอกเบี้ยค้างจ่ายที่ บสอ. บันทึกมากกว่าจำนวน 8,204,383.75 บาท

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 และวันที่ 31 ธันวาคม 2568 รายการข้อพิพาทดังกล่าวยังอยู่ระหว่างการพิจารณาข้อพิพาทเรื่องอัตราผลตอบแทนส่วนเพิ่มจากสำนักงานอัยการสูงสุด และคณะกรรมการพิจารณาชี้ขาดการยุติข้อพิพาทระหว่างหน่วยงานของรัฐและการดำเนินคดี (กยพ.) และหากข้อพิพาทยุติแล้วทาง บสอ. จะพิจารณาออกตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่ และบันทึกเงินต้นและดอกเบี้ยจ่ายตามที่คณะกรรมการพิจารณาตัดสิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ฝ่ายบริหารของ บสอ. ได้พิจารณา และบันทึกประมาณการหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 238,234,477.84 บาท ไว้ในบัญชีประมาณการหนี้สินจากข้อพิพาทกับหน่วยงานรัฐในงบฐานะการเงิน และสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2569 บริษัทบันทึกประมาณการรายจ่ายจากข้อพิพาทหน่วยงานรัฐ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 32,572,329.53 บาท ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บริษัทมีบัญชีประมาณการหนี้สินจากข้อพิพาทกับหน่วยงานรัฐในงบฐานะการเงิน จำนวน 270,806,807.37 บาท

30.2 กรมโรงงานอุตสาหกรรม

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2567 กรมโรงงานอุตสาหกรรม มีคำสั่งให้ บสอ. ดำเนินการบำบัดกำจัดกากของเสียอุตสาหกรรมและน้ำปนเปื้อนในบ่อดิน อันเนื่องจากเหตุเพลิงไหม้ของ บริษัท วิน โพรเซส จำกัด ซึ่งเป็นลูกหนี้ตามสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง ดังนี้

- 30.2.1 บำบัดกำจัดกากของเสียอุตสาหกรรมและสารเคมีที่ถูกไฟไหม้ โดยรวมถึงน้ำเสียในบ่อดินที่อยู่ในพื้นที่โรงงานที่ตั้งอยู่ ณ น.ส.3ก เลขที่ 962 เลขที่ดิน 56 ต.บางบุตร อ.บ้านค่าย จ.ระยอง
- 30.2.2 ปรับปรุงแก้ไขอาคารโรงงานที่ถูกเพลิงไหม้เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่อคนและสิ่งมีชีวิต รวมถึงสารเคมีเกิดการรั่วไหลและส่งผลกระทบต่อประชาชนหรือสิ่งแวดล้อม
- 30.2.3 พื้นฟูสภาพที่ดินซึ่งเป็นที่ตั้งอาคารโรงงานที่ถูกไฟไหม้ให้มีสภาพที่ไม่ก่อให้เกิดการปนเปื้อนใดๆ

โดยเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2567 บสอ. ได้ดำเนินการยื่นขออุทธรณ์คำสั่งดังกล่าว ต่ออธิบดีกรมโรงงานอุตสาหกรรม ต่อมาวันที่ 20 กันยายน 2567 รองปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม มีคำวินิจฉัยให้ยกคำอุทธรณ์ของ บสอ.

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2567 บสอ. ได้ยื่นฟ้องคดีต่อศาลปกครองกลาง คดีหมายเลขดำที่ 2377/2567 ขอให้เพิกถอนคำสั่ง ของอธิบดีกรมโรงงานอุตสาหกรรมฉบับลงวันที่ 26 มิถุนายน 2567 และให้เพิกถอนคำวินิจฉัยอุทธรณ์ของรองปลัดกระทรวงอุตสาหกรรมฉบับลงวันที่ 20 กันยายน 2567 ซึ่งผู้ถูกฟ้องคดีได้ยื่นคำให้การต่อศาลโดยครบถ้วนแล้ว ปัจจุบัน บสอ. อยู่ระหว่างการจัดทำคำคัดค้านคำให้การของผู้ถูกฟ้องคดีต่อศาลตามระยะเวลาที่ศาลกำหนด โดยปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างขั้นตอนและกระบวนการพิจารณาของศาลปกครองกลาง

ต่อมาวันที่ 27 ธันวาคม 2567 บสอ.ได้ยื่นฟ้องกรมโรงงานอุตสาหกรรมและอธิบดีกรมโรงงานอุตสาหกรรมต่อศาลปกครองกลาง คดีหมายเลขดำที่ 2476/2567 ให้ศาลปกครองกลางพิพากษาและกำหนดค่าบังคับให้ผู้ถูกฟ้องคดีทั้งสองร่วมกันดำเนินการขนย้ายวัตถุอันตรายของกลางตามคำพิพากษาคดีอาญาศาลจังหวัดระยอง รวมถึงของเสียที่เกิดเหตุเพลิงไหม้และของเสียที่เกิดขึ้นหลังจากเกิดเหตุเพลิงไหม้ออกจากพื้นที่ น.ส.3ก เลขที่ 962 เลขที่ดิน 56 ต.บางบุตร อ.บ้านค่าย จ.ระยอง ด้วยงบประมาณของผู้ถูกฟ้องเองพร้อมกับชดเชยค่าใช้จ่ายและค่าเสียหายให้กับ บสอ. ต่อมาวันที่ 20 มีนาคม 2568 ศาลมีคำสั่งไม่รับคำฟ้องไว้พิจารณาและให้จำหน่ายคดีออกจากสารบบความ ต่อมาวันที่ 21 เมษายน 2568 บสอ. ยื่นอุทธรณ์คำสั่งไม่รับคำฟ้องของศาลปกครองกลางต่อศาลปกครองสูงสุด ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาอุทธรณ์คำสั่งของศาลปกครองสูงสุด

ฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่า จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อการเงินจึงไม่พิจารณาตั้งประมาณการหนี้สินจากคดีดังกล่าวข้างต้น

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายใน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569 บริษัทมีภาระผูกพันจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้พื้นที่ที่พลีทาร์ต โดยบริษัทนำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันค้ำประกันการออกหนังสือของธนาคาร

32. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

บริษัทได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงบการเงินงวดปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงไว้เดิม ดังนี้

	ตามที่เคย รายงานไว้	บาท เพิ่มขึ้น (ลดลง)	หลังจัด ประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568			
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	63,471,991.28	(33,073,418.94)	30,398,572.34
กำไรจากเงินให้สินเชื่อ			
จากการซื้อลูกหนี้	44,077,326.40	1,894,234.11	45,971,560.51
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	1,894,234.11	(1,894,234.11)	-
ประมาณการรายจ่ายจากข้อพิพาท กับหน่วยงานรัฐ	-	33,073,418.94	33,073,418.94
รวม	109,443,551.79	-	109,443,551.79
งบกระแสเงินสด			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2568			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
ประมาณการรายจ่ายจากข้อพิพาท กับหน่วยงานรัฐ	-	33,073,418.94	33,073,418.94
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-	(198,468,861.53)	(198,468,861.53)
รายได้ดอกเบี้ย	(228,727,466.94)	228,727,466.94	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	63,471,991.28	(63,471,991.28)	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	-	25,634,475.13	25,634,475.13
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	-	(11,643,839.47)	(11,643,839.47)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	25,634,475.13	(25,634,475.13)	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(11,783,806.40)	11,783,806.40	-
รวม	(151,404,806.93)	-	(151,404,806.93)

33. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยผู้จัดการบริษัทเมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2569