

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

รายงานการสอบทานและข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และ งบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (รวมเรียกว่า “ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล”) ซึ่ง ผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการ ให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูล ทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้ วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและ วิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้ ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตาม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

เรื่องอื่น

งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลาม แห่งประเทศไทย จำกัดที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน ซึ่ง แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 20 มีนาคม 2567 นอกจากนี้ยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และ งบกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकार อิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบสอบทานโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกัน โดยให้ข้อสรุปอย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 22 สิงหาคม 2566



(นายสุวัฒน์ มณีกนกสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 8134

บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 20 สิงหาคม 2567

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

สินทรัพย์

สินทรัพย์	หมายเหตุ	บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
เงินสด	5	27,535.00	22,385.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	5	301,742,260.50	364,759,686.95
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับสุทธิ	6	13,486,434,293.27	14,181,894,400.38
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7	972,512,597.72	997,838,642.86
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	8	360,179,000.00	53,229,000.00
ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	9	8,979,969.46	10,647,498.07
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	10	42,724,019.98	1,842,248.23
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	11	39,034,319.73	41,449,271.45
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	13	1,075,894,000.00	1,029,196,000.00
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	14	7,047,672.32	7,234,474.36
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอรับคืน		-	48,141,277.40
สินทรัพย์อื่น	15	93,318,299.39	75,487,049.25
รวมสินทรัพย์		16,387,893,967.37	16,811,741,933.95



(นายวุฒิพงษ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการ



(นายชวเจต สุนทรวิทย์)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

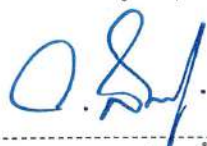
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

	หมายเหตุ	บาท	
		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
หนี้สิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16	7,381,069,757.12	7,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	17	64,497,619.62	15,752,941.81
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	18	15,479,829.38	13,858,649.54
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19	42,993,898.13	2,038,988.02
ประมาณการหนี้สินรอข้อยุติ	32	29,240,400.00	29,240,400.00
หนี้สินอื่น	20	255,280,348.36	244,827,793.22
รวมหนี้สิน		7,788,561,852.61	7,686,788,529.71
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		503,162,114.76	1,028,783,404.24
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,599,332,114.76	9,124,953,404.24
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		16,387,893,967.37	16,811,741,933.95



(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการ



(นายชเวต สุนทรวิทย์)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

หมายเหตุ	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2567	2566	2567	2566
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	236,529,142.56	261,426,681.34	476,638,713.31	518,898,673.55
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน	1,290,169.35	3,867,045.20	1,718,837.41	3,979,386.26
รวมรายได้ดอกเบี้ย	237,819,311.91	265,293,726.54	478,357,550.72	522,878,059.81
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	50,046,768.89	25,005,166.28	98,219,257.58	53,752,348.12
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	187,772,543.02	240,288,560.26	380,138,293.14	469,125,711.69
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	60,294,622.46	118,096,398.37	112,704,489.07	192,322,710.52
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	1,613,510.00	56,936,683.27	6,058,943.80	59,769,485.77
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	685,509.98	5,599,337.56	1,596,793.93	9,351,530.65
กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	1,275,795.92
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	22,296,353.19	8,722,740.88	30,031,084.33	22,767,276.31
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	272,662,538.65	429,643,720.34	530,529,604.27	754,612,510.86
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,989,484.98	36,712,376.65	66,171,211.87	70,002,131.24
ค่าตอบแทนกรรมการ	852,297.53	1,184,303.23	1,987,297.53	2,292,803.23
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์	10,243,998.35	8,425,334.87	20,771,249.33	17,031,590.30
ค่าภาษีอากรและค่าธรรมเนียม	4,035,325.89	3,779,202.47	5,827,461.27	6,413,256.07
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ	10,302,121.85	15,298,172.75	19,810,987.14	27,310,307.79
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมทรัพย์สินรอการขาย	7	48,112,794.90	488,784.00	48,763,069.50
ค่าใช้จ่ายอื่น	26	22,257,128.89	2,878,384.69	25,688,507.09
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	127,793,152.39	68,766,558.66	189,019,783.73	130,329,884.24
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27	189,062,796.70	122,329,820.70	581,631,110.02
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		(44,193,410.44)	238,547,340.98	(240,121,289.48)


 (นายวุฒิพงษ์ จิตตั้งสกุล)
 ประธานกรรมการ


 (นายชวเจต สุทรวีทย์)
 กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

		บาท				
		สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน		
		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		
หมายเหตุ		2567	2566	2567	2566	
	ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	28	-	110,533,362.87	-	133,951,094.92
	กำไร (ขาดทุน) สำหรับงวด		(44,193,410.44)	128,013,978.11	(240,121,289.48)	218,922,749.89
	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	-
	กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด		(44,193,410.44)	128,013,978.11	(240,121,289.48)	218,922,749.89
	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	29				
	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		(0.88)	2.56	(4.80)	4.38
	จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		50,000,000	50,000,000	50,000,000	50,000,000



(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการ



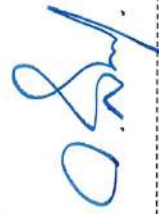
(นายชเวต สุนทรวิทย์)
กรรมการ

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”
“สอบทานแล้ว”

- 7 -

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

หมายเหตุ	บาท				รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจาก เงินอุดหนุนรัฐบาล	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว -	กำไร (ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	
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)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	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
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	1,028,783,404.24	9,124,953,404.24
จ่ายเงินปันผล	-	-	-	(285,500,000.00)	(285,500,000.00)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(240,121,289.48)	(240,121,289.48)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	500,000,000.00	7,546,170,000.00	50,000,000.00	503,162,114.76	8,599,332,114.76



(นายวุฒิพงษ์ จิตตั้งสกุล)
ประธานกรรมการ



(นายชวเจต สุนทรวิทย์)
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาकारอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

	บาท	
	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(240,121,289.48)	352,873,844.81
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	13,572,484.83	13,973,014.47
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญ	581,631,110.02	271,408,781.81
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมทรัพย์สินรอการขาย	48,763,069.50	(1,275,795.92)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(6,058,943.80)	(59,769,485.77)
ขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ถาวร	-	11,319.08
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	1,621,179.84	1,564,487.82
รายได้ดอกเบี้ย	(478,357,550.72)	(522,878,059.81)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	98,219,257.58	53,752,348.12
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	19,269,317.77	109,660,454.61
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ทรัพย์สินรอการขาย	435,165,093.36	363,770,842.52
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	(324,328,080.56)	(16,652,821.14)
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	(53,745,000.00)	244,814,971.00
เงินตรงจ่ายเงินให้สินเชื่อ สินทรัพย์อื่น	(2,587,938.60)	8,668,751.19
(17,831,250.14)	(17,831,250.14)	(44,250,911.64)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) หนี้สินอื่น	10,452,555.14	(27,822,178.56)
เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	66,394,696.97	638,189,107.98
ภาษีเงินได้รับคืน (จ่ายออก)	48,141,277.40	48,141,277.40
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	114,535,974.37	686,330,385.38



(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)

ประธานกรรมการ



(นายชวเจต สุนทรวิทย์)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567

	บาท	
	2567	2566
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</u>		
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์	(228,337.60)	(33,389.50)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(12,519,000.00)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	166,843,195.09	202,683,445.83
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	166,614,857.49	190,131,056.33
<u>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</u>		
เงินสดจ่ายชำระตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	(1,500,000,000.00)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สิ้นตามสัญญาเช่า	(9,188,528.54)	(8,587,746.00)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(285,500,000.00)	(195,500,000.00)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(49,474,579.77)	(36,050,273.37)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(344,163,108.31)	(1,740,138,019.37)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(63,012,276.45)	(863,676,577.66)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	364,782,071.95	2,211,139,578.09
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	301,769,795.50	1,347,463,000.43
<u>ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</u>		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด :		
การได้มาซึ่งสิทธิการใช้สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า	50,143,438.65	-
ดีโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	2.00	67,144,000.00



(นายวุฒิพงศ์ จิตตั้งสกุล)

ประธานกรรมการ



(นายชเวต สุนทรวิทย์)

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 30 มิถุนายน 2567

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
สารบัญญัตินัยเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)
วันที่ 30 มิถุนายน 2567

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

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
วันที่ 30 มิถุนายน 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

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

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

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

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

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อเป็นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด โดยเน้นการให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นปัจจุบันเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว งบการเงินระหว่างกาลนี้ควรอ่านควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่น ในนโยบายการบัญชี

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน

ในระหว่างงวด บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง 2566 มาถือปฏิบัติ ซึ่งการปรับปรุงนี้เป็นการปรับปรุงเพื่อให้มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีความชัดเจนและมีความเหมาะสมมากยิ่งขึ้น โดยจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงินในงวดปัจจุบัน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประเมิน และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่มีการเปลี่ยนแปลงและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในงวดบัญชีที่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

5. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
เงินสด	27,535.00	22,385.00
เงินฝากสถาบันการเงิน		
เงินฝากกระแสรายวัน	1,975.00	1,975.00
เงินฝากออมทรัพย์	300,519,109.43	363,541,973.51
เงินฝากประจำไม่เกิน 3 เดือน	1,221,176.07	1,215,738.44
รวมเงินฝากสถาบันการเงิน	301,742,260.50	364,759,686.95
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	301,769,795.50	364,782,071.95

บัญชีเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ดิดถาระค้าประกันการออกหนังสือค้ำประกันของธนาคาร (ตามหมายเหตุฯข้อ 33)

6. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - แสดงมูลค่าด้วย		
ราคาทุนตัดจำหน่าย	13,841,271,580.96	14,276,436,674.32
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,669,751,634.29	3,358,237,278.66
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	17,511,023,215.25	17,634,673,952.98
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,024,588,921.98)	(3,452,779,552.60)
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13,486,434,293.27	14,181,894,400.38

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 13,486,434,293.27 บาท และ 14,181,894,400.38 บาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทมีสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ตามสัญญา (ภาระหนี้เงินต้น) จำนวน 36,672,428,614.26 บาท และ 37,246,266,020.78 บาท ตามลำดับ

6.1 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด มีรายละเอียดดังนี้

	บาท		
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567		
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	1,033,188,524.54	951,476,768.46	1,918,412,000.00
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	183,594,459.85	134,610,790.44	323,141,000.00
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	24,665,304.24	12,684,505.09	37,336,000.00
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	327,634,597.77	53,864,469.45	114,398,500.00
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	12,003,491,200.39	6,505,880,421.26	10,261,160,837.60
รวม	13,572,574,086.79	7,658,516,954.70	12,654,448,337.60
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้			
ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	23,099,854,527.47	9,852,506,260.55	13,519,957,371.00
รวม	23,099,854,527.47	9,852,506,260.55	13,519,957,371.00
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	36,672,428,614.26	17,511,023,215.25	26,174,405,708.60

	บาท		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
	ยอดเงินต้นตามสัญญาเดิม (ภาระหนี้ตามเกณฑ์สิทธิ)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ (ภาระหนี้เกณฑ์ทุน)	มูลค่าหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ปรับโครงสร้างหนี้			
ค้างตั้งแต่ 0 - 1 เดือน	1,200,881,636.26	823,300,988.32	1,840,576,000.00
ค้างมากกว่า 1 - 3 เดือน	19,933,747.32	11,806,511.58	36,372,000.00
ค้างมากกว่า 3 - 6 เดือน	56,039,986.30	41,486,939.37	106,852,000.00
ค้างมากกว่า 6 - 12 เดือน	412,617,064.45	354,560,606.34	543,450,500.00
ค้างมากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	12,050,786,667.07	6,367,800,422.08	10,569,256,572.40
รวม	13,740,259,101.40	7,598,955,467.69	13,096,507,072.40
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ไม่ปรับโครงสร้างหนี้	23,506,006,919.38	10,035,718,485.29	14,147,261,394.00
รวม	23,506,006,919.38	10,035,718,485.29	14,147,261,394.00
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	37,246,266,020.78	17,634,673,952.98	27,243,768,466.40

6.2 การจำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับซึ่งจัดชั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	17,745	17,511,023,215.25	(4,024,588,921.98)	13,486,434,293.27
รวม	17,745	17,511,023,215.25	(4,024,588,921.98)	13,486,434,293.27

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	18,312	17,634,673,952.98	(3,452,779,552.60)	14,181,894,400.38
รวม	18,312	17,634,673,952.98	(3,452,779,552.60)	14,181,894,400.38

6.3 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ ดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
ยอดยกมาต้นงวด	3,452,779,552.60	3,070,753,446.01
รายการเพิ่ม (ลด) ระหว่างงวด	571,809,369.38	443,240,763.87
ตัดรายการทางบัญชีระหว่างงวด	-	(61,214,657.28)
ยอดคงเหลือปลายงวด	4,024,588,921.98	3,452,779,552.60

6.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้	ลูกหนี้ทั้งหมด	ลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	17,745	1,267	18,312	1,361
ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ (บาท)	17,511,023,215.25	7,658,516,954.70	17,634,673,952.98	7,598,955,467.69

7. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคาซื้อ (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้นจากการรับโอนทรัพย์สิน	ลดลงจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้/ประมูลทรัพย์สินจากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,100,133,023.27	41,332,983.48	(17,685,051.20)	1,123,780,955.55
สังหาริมทรัพย์	-	2.00	-	2.00
รวม	1,100,133,023.27	41,332,985.48	(17,685,051.20)	1,123,780,957.55
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(48,959,767.51)			(49,170,677.43)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(53,334,612.90)			(102,097,682.40)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	997,838,642.86			972,512,597.72

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้นจากการ รับโอนทรัพย์	ลดลงจากการ จำหน่ายทรัพย์	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
ทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้/ประมวลทรัพย์จากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,029,315,836.07	190,905,769.70	(120,088,582.50)	1,100,133,023.27
รวม	1,029,315,836.07	190,905,769.70	(120,088,582.50)	1,100,133,023.27
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	(97,996,341.43)			(48,959,767.51)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(54,595,229.42)			(53,334,612.90)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	876,724,265.22			997,838,642.86

บริษัทมีนโยบายประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
	ราคาทุน	ราคาประเมิน	ราคาทุน	ราคาประเมิน
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก				
อสังหาริมทรัพย์	1,123,780,955.55	1,583,906,915.10	1,100,133,023.27	1,593,540,330.00
สังหาริมทรัพย์	2.00	23,431,000.00	-	-
รวม	1,123,780,957.55	1,607,337,915.10	1,100,133,023.27	1,593,540,330.00

ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้นใช้ราคาประเมินเต็มจำนวน

8. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการเป็นทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการรับโอนกรรมสิทธิ์ที่สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนทรัพย์	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
ประเภททรัพย์สินรอการขาย					
อสังหาริมทรัพย์	53,229,000.00	348,282,983.48	-	(41,332,983.48)	360,179,000.00
สังหาริมทรัพย์	-	2.00	-	(2.00)	-
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	53,229,000.00	348,282,985.48	-	(41,332,985.48)	360,179,000.00

	บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	โอนทรัพย์	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
ประเภททรัพย์สินรอการขาย					
อสังหาริมทรัพย์	86,645,000.00	160,839,769.70	(3,350,000.00)	(190,905,769.70)	53,229,000.00
รวมทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	86,645,000.00	160,839,769.70	(3,350,000.00)	(190,905,769.70)	53,229,000.00

9. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	บาท					รวม
	เครื่องใช้สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	งานระหว่างทำ	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	8,508,307.62	480,520.48	16,902,796.47	4,973,914.00	-	30,865,538.57
เพิ่มขึ้น/รับโอน	332,342.79	-	95,390.50	-	-	427,733.29
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(55,256.36)	-	-	-	-	(55,256.36)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	8,785,394.05	480,520.48	16,998,186.97	4,973,914.00	-	31,238,015.50
เพิ่มขึ้น/รับโอน	182,755.60	-	45,582.00	-	-	228,337.60
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
รับโอน/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	8,968,149.65	480,520.48	17,043,768.97	4,973,914.00	-	31,466,353.10
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	5,275,249.78	189,712.94	9,314,358.33	795,186.95	-	15,574,508.00
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,646,156.36	94,523.25	2,743,717.21	575,549.89	-	5,059,946.71
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(43,937.28)	-	-	-	-	(43,937.28)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	6,877,468.86	284,236.19	12,058,075.54	1,370,736.84	-	20,590,517.43
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	519,844.61	44,217.27	1,106,373.67	225,430.66	-	1,895,866.21
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	7,397,313.47	328,453.46	13,164,449.21	1,596,167.50	-	22,486,383.64
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,907,925.19	196,284.29	4,940,111.43	3,603,177.16	-	10,647,498.07
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	1,570,836.18	152,067.02	3,879,319.76	3,377,746.50	-	8,979,969.46

10. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ประกอบด้วย

	บาท			รวม
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	39,912,614.19	1,578,286.77	5,997,292.52	47,488,193.48
เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(39,912,614.19)	-	-	(39,912,614.19)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	1,578,286.77	5,997,292.52	7,575,579.29
เพิ่มระหว่างงวด	50,143,438.65	-	-	50,143,438.65
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(1,578,286.77)	(2,344,089.35)	(3,922,376.12)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	50,143,438.65	-	3,653,203.17	53,796,641.82
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	25,677,539.15	832,984.70	2,915,353.28	29,425,877.13
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	14,235,075.04	526,095.60	1,458,897.48	16,220,068.12
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(39,912,614.19)	-	-	(39,912,614.19)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	1,359,080.30	4,374,250.76	5,733,331.06
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	8,357,239.74	219,206.47	685,220.69	9,261,666.90
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(1,578,286.77)	(2,344,089.35)	(3,922,376.12)
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	8,357,239.74	-	2,715,382.10	11,072,621.84
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	219,206.47	1,623,041.76	1,842,248.23
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	41,786,198.91	-	937,821.07	42,724,019.98

11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	บาท		
	ลิขสิทธิ์โปรแกรม	งานระหว่างทำ (การพัฒนาระบบ)	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	37,404,292.69	1,300,000.00	38,704,292.69
เพิ่มขึ้น/รับโอนสำหรับปี	-	12,519,000.00	12,519,000.00
ตัดจำหน่าย/โอนออก	13,819,000.00	(13,819,000.00)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	51,223,292.69	-	51,223,292.69
เพิ่มขึ้น/รับโอนสำหรับงวด	-	-	-
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	51,223,292.69	-	51,223,292.69
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	4,719,198.85	-	4,719,198.85
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	5,054,822.39	-	5,054,822.39
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	9,774,021.24	-	9,774,021.24
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวด	2,414,951.72	-	2,414,951.72
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	12,188,972.96	-	12,188,972.96
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	41,449,271.45	-	41,449,271.45
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	39,034,319.73	-	39,034,319.73

12. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

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

ทั้งนี้ผลกระทบจากการยกเว้นภาษีเงินได้ดังกล่าวตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 28 ส่งผลให้บริษัทปรับปรุงโอนกลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จำนวน 448.30 ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่ายที่แสดงอยู่ในบัญชีค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2566

13. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	3,260,000.00	-	(710,000.00)	2,550,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	1,029,936,000.00	85,610,000.00	(31,155,000.00)	1,080,391,000.00
	1,029,196,000.00	85,610,000.00	(31,865,000.00)	1,082,941,000.00
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(7,047,000.00)	-	(7,047,000.00)
รวม	1,029,196,000.00			1,075,894,000.00

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาค้างค้าง ดังนี้

	บาท			
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	-	2,550,000.00	-	2,550,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	1,015,530,000.00	47,887,000.00	16,974,000.00	1,080,391,000.00
รวม	1,015,530,000.00	50,437,000.00	16,974,000.00	1,082,941,000.00

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปี	รวม
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	-	2,550,000.00	710,000.00	3,260,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	962,880,000.00	47,910,000.00	15,146,000.00	1,025,936,000.00
รวม	962,880,000.00	50,460,000.00	15,856,000.00	1,029,196,000.00

14. เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อบุคคล

เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	79,601,216.56	77,013,277.96
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(72,553,544.24)	(69,778,803.60)
เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อบุคคล	7,047,672.32	7,234,474.36

15. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
เงินวางซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	74,576,344.00	44,081,450.90
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	3,496,362.01	3,762,703.12
ลูกหนี้กรมสรรพากร	-	15,912,395.28
เงินทรองจ่าย	1,337,132.00	294,813.84
เงินประกัน	4,073,302.48	4,173,169.02
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ	3,184.61	2,307.80
ลูกหนี้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	9,831,974.29	7,260,209.29
รวมสินทรัพย์อื่น	93,318,299.39	75,487,049.25

16. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		
ยอดยกมา	7,381,069,757.12	10,381,069,757.12
ออกตั๋วสัญญาใช้เงินเพิ่ม	-	-
จ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	(3,000,000,000.00)
คงเหลือปลายงวด	7,381,069,757.12	7,381,069,757.12

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือประกอบด้วย

ตั๋วสัญญา ใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	บาท	
			ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	4,381,069,757.12	4,381,069,757.12
4/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2568	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
	รวม		7,381,069,757.12	7,381,069,757.12

เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2567 บริษัทได้ส่งคำขอเปลี่ยนแปลงรายละเอียดการขยายตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2561 ครบกำหนดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 จำนวน 4,381,069,757.12 บาท ออกไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 8/2567 เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน 2567 และเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2567 ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) ได้อนุมัติให้บริษัทขยายการชำระตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยแบ่งชำระตั๋วสัญญาใช้เงินออกเป็น 2 ฉบับ มีกำหนดชำระตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 1,500,000,000 บาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2567 และตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 2,881,069,757.12 บาท ในวันที่ 30 ธันวาคม 2568 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่เท่ากับเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคารบวกอัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มร้อยละ 2.00 ต่อปี

17. ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่าย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีดอกเบี้ยค้างจ่ายดังนี้

ตั๋วสัญญา ใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	บาท		
			ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ดอกเบี้ยจ่าย เพิ่มขึ้น จ่ายชำระ	ดอกเบี้ยค้างจ่าย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	6,325,544.55	40,397,064.04 (39,640,879.39)	7,081,729.20
4/2566	30 มิถุนายน 2566	30 ธันวาคม 2568	9,427,397.26	57,415,890.42 (9,427,397.26)	57,415,890.42
			15,752,941.81	97,812,954.46 (49,068,276.65)	64,497,619.62

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตัวสัญญาใช้เงินมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันของธนาคารบวกรัตราดอกเบี้ยส่วนเพิ่มตามที่กำหนด โดยมีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อยู่ระหว่างร้อยละ 1.73 - 3.90 ต่อปี และ 0.95 - 3.70 ต่อปี ตามลำดับ

18. ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567	2566
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	13,858,649.54	10,729,673.90
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,433,143.62	1,416,418.32
ต้นทุนดอกเบี้ย	188,036.22	148,069.50
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน	15,479,829.38	12,294,161.72

19. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 (งวดหกเดือน)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (งวดปี)
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	2,038,988.02	17,834,934.97
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	50,143,438.65	-
เพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ย	406,303.12	117,713.03
เงินจ่ายชำระในระหว่างงวด	(9,594,831.66)	(15,913,659.98)
มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า	42,993,898.13	2,038,988.02

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 406,303.12 บาท และ 81,091.93 บาท ตามลำดับ

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

	บาท	
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17,430,060.73	1,477,500.39
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	25,563,837.40	561,487.63
รวม	42,993,898.13	2,038,988.02

20. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย บาท

	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
เจ้าหนี้ - ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย	6,381,344.00	14,895,955.63
หนี้สินอื่นๆ	2,447,815.89	2,426,504.88
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	60,974,799.06	65,362,984.23
รายได้รับล่วงหน้า	988,462.96	1,020,462.96
เงินตั้งพักรอดตัดบัญชีลูกหนี้	174,723,794.79	143,649,815.35
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	1,098,918.36	6,496,277.17
เงินประกันตามสัญญาจ้าง	8,665,213.30	10,975,793.00
รวมหนี้สินอื่น	255,280,348.36	244,827,793.22

21. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล

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

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 และวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทได้รับเงินงบประมาณจากสำนักงานประมาณสะสมจำนวนเงิน 7,546,170,000.00 บาท

22. สำรองตามกฎหมาย

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 1202 ทุกคราวที่แจกเงินปันผล บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสิบส่วนของจำนวนผลกำไรซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น ซึ่งบริษัทได้กั้นสำรองตามกฎหมายไว้เต็มจำนวนแล้ว เป็นเงินจำนวน 50,000,000.00 บาท

23. เงินปันผลจ่าย

สำหรับปี 2567

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 มีมติเห็นชอบให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2566 จากกำไรสุทธิประจำปี 2566 ในอัตราร้อยละ 5.71 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 285,500,000.00 บาท และบริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 21 พฤษภาคม 2567

สำหรับปี 2566

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

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้จัดตั้ง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เฉพาะส่วนของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟินด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 เพื่อเป็นสวัสดิการอีกประเภทหนึ่งให้กับพนักงานโดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดการกองทุน พนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจ หลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุน สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือน เข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก ในส่วนของบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้สมาชิก ตามอายุงานในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 11 ของเงินเดือน

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลาม แห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนจำนวน 3,239,484.36 บาท และ 3,112,007.36 บาท ตามลำดับ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

25. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่ สำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงภาระผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และ ค่าตอบแทนกรรมการ

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2567	2566	2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้น				
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	4,074,140.72	4,304,634.46	8,249,831.08	8,590,928.92
ค่าตอบแทนกรรมการ	852,297.53	1,184,303.23	1,987,297.53	2,292,803.23
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	89,362.73	70,067.59	160,538.49	140,135.17
รวม	5,015,800.98	5,559,005.28	10,397,667.10	11,023,867.32

26. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2567	2566	2567	2566
ค่าสาธารณูปโภคและสื่อสาร	525,484.15	593,582.64	1,043,101.57	1,050,169.00
ค่าใช้จ่ายทรัพย์สินรอการขาย	918,892.25	341,682.81	1,368,091.94	1,249,982.46
ภาษีซื้อขอคืนไม่ได้และภาษีนำส่งเพิ่มเติม	18,462,687.65	-	18,462,687.65	-
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	2,350,064.84	1,943,119.24	4,814,625.93	4,979,644.15
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	22,257,128.89	2,878,384.69	25,688,507.09	7,279,795.61

27. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท		บาท	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2567	2566	2567	2566
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	127,949,428.09	55,930,080.49	387,362,778.49	144,493,270.68
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้				
- ดอกเบี้ยค้างรับ	59,253,825.97	74,338,371.79	184,446,590.89	134,854,142.71
เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	1,859,542.64	(8,340,805.88)	2,774,740.64	(11,102,962.26)
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	-	-	7,047,000.00	-
หนี้สูญ - เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	-	402,174.30	-	3,164,330.68
รวม	189,062,796.70	122,329,820.70	581,631,110.02	271,408,781.81

28. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

28.1 ส่วนประกอบหลักของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	บาท			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2567	2566	2567	2566
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน :				
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน :				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรทางภาษี				
สำหรับงวด	-	(26,719,495.43)	-	-
บันทึกโอนกลับภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ได้รับ				
ยกเว้นตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 765	-	(314,349,291.84)	-	(314,349,291.84)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว				
ที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและที่กลับรายการ	-	451,602,150.14	-	448,300,386.76
รวมค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	-	110,533,362.87	-	133,951,094.92

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 บริษัทได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศพระราชกฤษฎีกาออกตามความประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 764 และ 765) พ.ศ. 2566 ประกาศให้เป็นการสมควรยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566 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 สำหรับกำไรสุทธิที่ได้จากการบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากสถาบันการเงิน โดยบริษัทบริหารสินทรัพย์นั้นจะต้องมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงหรือโดยอ้อมไม่น้อยกว่าร้อยละ 95 ของหุ้นทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ การยกเว้นภาษีเงินได้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป

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

สำหรับรายการภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นเกี่ยวกับเงินอุดหนุนรัฐบาลตามข้อ 1. อยู่ระหว่างการพิจารณา ดำเนินการโดยฝ่ายบริหารและจะบันทึกผลกระทบในรอบปีบัญชีที่ได้รับเงินภาษีคืนจากกรมสรรพากร

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

บริษัทดำเนินธุรกิจในประเทศเดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

30.2 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2567 และ 2566 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัท

31. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าตามราคาทุนตัดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	บาท				รวม
	ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3		
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	27,535.00	27,535.00	-	-	27,535.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	301,742,260.50	301,742,260.50	-	-	301,742,260.50
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13,486,434,293.27	-	-	13,486,434,293.27	13,486,434,293.27
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	972,512,597.72	-	972,512,597.72	-	972,512,597.72
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	360,179,000.00	-	360,179,000.00	-	360,179,000.00
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดสุทธิ	1,075,894,000.00	-	1,075,894,000.00	-	1,075,894,000.00
เงินทรองจ่ายเงินให้สินเชื่อสุทธิ	7,047,672.32	-	-	7,047,672.32	7,047,672.32
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,381,069,757.12	-	7,381,069,757.12	-	7,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน	64,497,619.62	-	64,497,619.62	-	64,497,619.62
หนี้สินตามสัญญาเช่า	42,993,898.13	-	42,993,898.13	-	42,993,898.13

บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากสถาบัน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน และสำหรับเงินรอรับจากการขายทอดตลาด เงินทรองจ่าย ค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และเงินทรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินคดี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีในงบฐานะการเงิน เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด
- (ข) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ประมาณมูลค่ายุติธรรมเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชี โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเมินราคาทรัพย์สินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอกวัดมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยเทียบเคียงกับมูลค่าทางบัญชี

ในระหว่างงวดปัจจุบัน บริษัทไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

32. ประมวลการหนี้สินอื่นรอข้อยุติ

บริษัทมีประมวลการหนี้สินจากการรอข้อยุติระหว่างบริษัทกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ในการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

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

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

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

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของบริษัทมีความเห็นว่ามีข้อยุติเบื้องต้นในการพิจารณาข้อพิพาทจากสำนักงานอัยการสูงสุดแล้ว ดังนั้นจึงไม่พิจารณาตั้งประมวลการหนี้สินเพิ่มในงบการเงิน

33. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในหน้า

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 บริษัทมีภาระผูกพันจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้พื้นที่ที่ฟลีทการ์ด โดยบริษัทนำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันค้ำประกันการออกหนังสือของธนาคาร

34. เหตุการณ์ที่สำคัญ

เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2567 กรมโรงงานอุตสาหกรรมมีคำสั่งให้ บสอ. ดำเนินการบำบัดกำจัดกากของเสียอุตสาหกรรมและน้ำปนเปื้อนในบ่อดิน อันเนื่องจากเหตุเพลิงไหม้ของ บริษัท วิน โพรเซส จำกัด ซึ่งเป็นลูกหนี้ตามสัญญาโอนสิทธิเรียกร้อง ดังนี้

- 34.1 บำบัดกำจัดกากของเสียอุตสาหกรรมและสารเคมีที่ถูกไฟไหม้ โดยรวมถึงน้ำเสียในบ่อดินที่อยู่ในพื้นที่โรงงานที่ตั้งอยู่ ณ น.ส.3ก เลขที่ 962 เลขที่ดิน 56 ต.บางบุตร อ.บ้านค่าย จ.ระยอง
- 34.2 ปรับปรุงแก้ไขอาคารโรงงานที่ถูกเพลิงไหม้เพื่อให้เกิดความปลอดภัยอันตรายรวมถึงสารเคมีเกิดการรั่วไหลและส่งผลกระทบต่อประชาชนหรือสิ่งแวดล้อม
- 34.3 พื้นฟูสภาพที่ดินตาม 34.1 ซึ่งเป็นที่ตั้งอาคารโรงงานที่ถูกไฟไหม้ให้มีสภาพที่ไม่ก่อให้เกิดการปนเปื้อนใดๆ

โดยเมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2567 บสอ. ได้ดำเนินการยื่นขออุทธรณ์คำสั่งดังกล่าว ต่ออธิบดีกรมโรงงานอุตสาหกรรม ปัจจุบันอยู่ระหว่างรอผลการพิจารณาอุทธรณ์คำสั่งจากกรมโรงงานอุตสาหกรรม

35. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2567

