

ANNUAL REPORT

2021

รายงานประจำปี 2564

**I** Integrity  
**A** Achievement  
**M** Mastery





มุ่งสู่ การเป็นรัฐวิสาหกิจ  
ที่บริหารจัดการ  
สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ  
เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน





## สารบัญ

วิสัยทัศน์และพันธกิจ	4
ประวัติความเป็นมา	5
การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	7
การลงทุนที่สำคัญ	9
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	11
สารจากประธานกรรมการ	14
สารจากผู้จัดการ	15
คณะกรรมการบริษัท	16
คณะผู้บริหาร	26
โครงสร้างองค์กร	32

## การประกอบธุรกิจ

สภาวะเศรษฐกิจในปี 2564 และแนวโน้มในปี 2565	34
นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	35
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	44
ผลการดำเนินงาน	48

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการจัดการ	52
การกำกับดูแลกิจการ	54
การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน	58
ความรับผิดชอบต่อสังคม	68

## ผลการดำเนินงาน และ ฐานะทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	74
รายงานของผู้สอบบัญชี และงบการเงิน	78
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	90



# วิสัยทัศน์(Vision)

“มุ่งสู่การเป็นรัฐวิสาหกิจ  
ที่บริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ  
เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน”

## พันธกิจ (Mission)

1

เพื่อให้หนี้ด้วยคุณภาพที่ได้รับโอนมาจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้รับการบริหารจัดการแก้ปัญหาและได้รับช้อยต่ออย่างรวดเร็วมีประสิทธิภาพด้วยเครื่องมือที่ทันสมัยสัมฤทธิ์ผลตามนโยบายที่กำหนด

📄

2

เพื่อให้บริษัทฯ สามารถชำระผลตอบแทนการโอนสินทรัพย์คืนให้กับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามสัญญาที่กำหนด

📈

3

เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของภาครัฐในการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ ช่วยปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้และแก้ไขปัญหาสตราบการเงินเพื่อลดความสูญเสียให้คงเหลือน้อยที่สุด

🔗

4

เพื่อเสริมสร้างบุคลากรผู้เชี่ยวชาญด้านการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ การติดตามหนี้ทางกฎหมาย รวมทั้งการดำเนินคดีและบังคับคดีอย่างมีประสิทธิภาพ

👔

## ปรัชญาองค์กร

ยึดมั่น แน่วแน่ในการร่วมคิด  
ร่วมฝ่าฟันอุปสรรค  
ไปกับลูกค้าในการพลิกวิกฤตสู่ความสำเร็จ



# ค่านิยมองค์กร (Core Value) IAM

“ซื่อสัตย์ มุ่งมั่นทำงานอย่างมืออาชีพ เพื่อเป้าหมายองค์กร”

**I** Integrity  
**A** Achievement  
**M** Mastery

ความซื่อสัตย์

ความสำเร็จ

ความรู้ ความเชี่ยวชาญ

## ประวัติความเป็นมา

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลาม จำกัด (บสอ.) ก่อตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีภารกิจหลักในแก้ไขปัญหาเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอก.) โดยการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Financing : NPF) ในส่วนลูกหนี้ที่ไม่ใช่มุสลิม รวมถึงหลักประกันของสินทรัพย์จาก ธอก. เพื่อนำไปบริหารจัดการ จำหน่าย เจริญแก้ไข ปรับโครงสร้างหนี้ เรียกเก็บหนี้ ด้วยมาตรการทางกฎหมาย หรือดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีตามขั้นตอนทางกฎหมาย

บสอ.จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2559 ด้วยทุนจดทะเบียน 25 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2561 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 500 ล้านบาท โดยกระทรวงการคลังถือหุ้น 100% มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ อยู่ภายใต้สังกัดกระทรวงการคลัง มีสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) เป็นหน่วยงานกำกับดูแล

เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2560 บสอ.ได้ดำเนินการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์จากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามสัญญาโอนสินทรัพย์และสัญญาที่เกี่ยวข้องโดยมีจำนวนลูกหนี้ ณ วันรับโอนรวม 29,145 ราย มีสินทรัพย์ด้อยคุณภาพรับโอนรวม 49,318 ล้านบาท มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิ 22,605 ล้านบาท และในฐานะผู้รับโอน บสอ. ตกลงชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์โดยชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 5 ฉบับ มีมูลค่ารวม 22,605 ล้านบาท เท่ากับมูลค่าทางบัญชี (Net Book Value) ของสินทรัพย์ ณ วันโอนสินทรัพย์

ต่อมาเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2561 บสอ. และ ธอก. ได้ตกลงร่วมกันปรับปรุงรายการสินทรัพย์ที่รับโอน โดยมีสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมูลค่าทางบัญชีสุทธิลดลงเหลือ 22,381 ล้านบาท ประกอบด้วยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ(NPF) จำนวน 22,126 ล้านบาท และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) จำนวน 255 ล้านบาท รวมทั้งได้มีการปรับปรุงค่าตอบแทนตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 5 ลดลงเหลือ 4,381 ล้านบาท โดยสรุป บสอ.มีข้อตกลงจ่ายค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ให้กับ ธอก.เป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน 5 ฉบับเป็นจำนวนเงินรวม 22,381 ล้านบาท

# ภาพรวมของ สินทรัพย์ ที่รับโอนมา

ยอดหนี้ที่รับโอน  
มาจาก IBANK  
49,318 MB



▲  
ภาระหนี้  
ต้องชำระคืน IBANK  
22,381 MB

▲  
29,145 ราย



NPF

48,168 MB  
97.67%

Hire Purchase

895 MB  
1.81%

NPA

255 MB  
0.52 %





## การเปลี่ยนแปลง ที่สำคัญ

### 2019

31/12/2562

- ชำระเงินต้นคืน ไอแบงก์ ก่อนกำหนด 3,500 ลบ.
- มีรายได้จากการดำเนินงาน 1,541 ลบ.  
และกำไรสุทธิ 1,088 ลบ.

### 2020

31/12/2563

- ชำระตัวสัญญาใช้เงินคืน ไอแบงก์ 3,000 ลบ.
- มีรายได้จากการดำเนินงาน 3,883 ลบ.  
และกำไรสุทธิ 3,556 ลบ.

### 2021

31/12/2564

- ชำระตัวสัญญาใช้เงินคืน ไอแบงก์ 3,500 ลบ.
- มีรายได้จากการดำเนินงาน 1,920.56 ลบ.  
และกำไรสุทธิ 367.66 ลบ.
- ย้ายสถานที่ทำการไปยังอาคารเดอะไนน์  
ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระรามเก้า ชั้น 17 และ 18

## การลงทุนที่สำคัญปี 2565

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) มีการลงทุนเพื่อผลักดันยุทธศาสตร์ระยะยาวของบสอ. ให้บรรลุตามเป้าหมาย โดยภายในปี 2565 มีการลงทุนที่สำคัญรายละเอียด ดังนี้

### 2564 โครงการที่ผูกพันข้ามปี

ที่ปรึกษาระบบ  
มาตรฐานบัญชี IFRS9

พัฒนาช่องทางการ  
ชำระเงิน

รับซื้อ รับโอนสินทรัพย์  
ด้วยคุณภาพ

### 2565 โครงการที่สำคัญ

จ้าง Outsource  
การบริหารจัดการ  
ทดสอบ การเจาะระบบ(ต่อเนื่อง)

จ้างวิเคราะห์พัฒนา  
ระบบความมั่นคงปลอดภัย

เปลี่ยน Notebook  
แทนเครื่อง PC (ต่อเนื่อง)

พัฒนาระบบ Office  
Automation (ต่อเนื่อง)

จัดการระบบ E-Mail

เพิ่มประสิทธิภาพ Network



## โครงการลงทุนที่ผูกพันปี 2564

**1) โครงการพัฒนาระบบมาตรฐานบัญชีที่ปรึกษาเรื่องเครื่องมือทางการเงิน** (Thai Financial Reporting Standard: TFRS 9) มูลค่าการลงทุน 7.0 ล้านบาท ปรึกษาเรื่องเครื่องมือทางการเงิน TFRS 9 มูลค่าการลงทุน 7.0 ล้านบาท การจัดทำที่ปรึกษา เพื่อจัดทำรายงานทางการเงินของ บสอ. ให้เป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยมีผลให้ บสอ.ต้องจัดทำรายงานทางการเงินของ บสอ. ภายใต้หลักเกณฑ์รปท.ภายในปี 2563



**2) โครงการพัฒนาช่องทางชำระหนี้ มูลค่าการลงทุน 2.0 ล้านบาท** พัฒนาช่องทางชำระหนี้ มูลค่าการลงทุน 2.0 ล้านบาท เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน (Increase Productivity) และปรับปรุงช่องทางชำระหนี้ของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นและรองรับการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต

**3) โครงการรับซื้อ รัปโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ มูลค่า 12.97 ล้านบาท** บสอ. มีแผนจะเข้าร่วมประมูลซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจาก สถาบันการเงินต่าง ๆ ทั้งที่กระทรวงการคลังถือหุ้หรือไม่ได้ถือหุ้ รวมถึงการเข้าซื้อหรือรับโอนหนี้ที่สถาบันการเงินนั้นๆมีปัญหาลงทุนคล่องจนเป็นสาเหตุที่ทำให้กระทรวงการคลังต้องให้การช่วยเหลือ เฉพาะที่อยู่ในประเทศไทยเท่านั้น เพื่อนำมาบริหารจัดการตามความเหมาะสมทั้งสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทั้งที่มีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ ที่ดิน ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง สิ่งปลูกสร้าง และที่ไม่มีหลักประกันเพื่อช่วยเหลือปัญหานี้ภาคครัวเรือนเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ทั้งที่เป็น Non performing loan และ Non performing asset ที่รับซื้อและ/หรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินด้วยความเป็นมืออาชีพในการบริหารจัดการทั้งด้านเครื่องมือที่ใช้ในการบริหาร และบุคลากรที่มีประสบการณ์ด้านจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

## โครงการลงทุนที่สำคัญปี 2565

**1) โครงการเปลี่ยน Notebook แทนเครื่อง PC มูลค่าการลงทุน 1.8 ล้านบาท** เปลี่ยน Notebook แทนเครื่อง PC มูลค่าการลงทุน 1 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับกระบวนการปฏิบัติงานองค์กรให้มีประสิทธิภาพ

**2) โครงการเพิ่มประสิทธิภาพ Network มูลค่าการลงทุน 3.0 ล้านบาท** เพิ่มประสิทธิภาพ Network มูลค่าการลงทุน 3.0 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพเครือข่าย(Network)ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับกระบวนการปฏิบัติงานองค์กรให้มีประสิทธิภาพทันสมัย และรองรับการใช้งานในอนาคตได้

**3) โครงการจ้างวิเคราะห์พัฒนาระบบความมั่นคงปลอดภัย (Development of Information Security Management System) มูลค่าการลงทุน 5.0 ล้านบาท**

พัฒนาระบบความมั่นคงปลอดภัย มูลค่าการลงทุน 5.0 ล้านบาท เพื่อนำมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศมาเป็นแนวทางในการพัฒนาระบบสารสนเทศขององค์กรและเพื่อจัดการและบริหารความเสี่ยงในด้านความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศให้กับองค์กรและที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อช่วยเหลือปัญหานี้ภาคครัวเรือนเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ทั้งที่เป็น Non performing loan และ Non performing asset ที่รับซื้อและ/หรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินด้วยความเป็นมืออาชีพในการบริหารจัดการทั้งด้านเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารและบุคลากรที่มีประสบการณ์ด้านจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ





**4) โครงการจ้าง Outsource การบริหารจัดการทดสอบการเจาะระบบ มูลค่าการลงทุน 1.5 ล้านบาท**

การจ้าง Outsource การบริหารจัดการทดสอบ การเจาะระบบ มูลค่าการลงทุน 1.5 ล้านบาท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบโครงสร้างพื้นฐานด้านระบบเครือข่าย และเพื่อป้องกันและรักษาความปลอดภัยของระบบเครือข่ายเทคโนโลยีและข้อมูลสารสนเทศ

**5) โครงการจัดหาระบบ E-Mail มูลค่าการลงทุน 3.0 ล้านบาท**

จัดหาระบบ E-Mail มูลค่าการลงทุน 3.0 ล้านบาทเพื่อจัดหาระบบ E-Mail ใหม่ที่มีประสิทธิภาพเพื่อทดแทนของเดิม และจัดหาพื้นที่ในการจัดเก็บ E-Mail ของแต่ละบัญชี E-Mail

**6) โครงการ Office Automation มูลค่าการลงทุน 4.0 ล้านบาท**

พัฒนาระบบสารสนเทศสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ มูลค่าการลงทุน 4.0 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องตามแนวทางการพัฒนาระบบบริหารจัดการองค์กรให้มีความพร้อมในการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปรับปรุงกระบวนการขององค์กรเพื่อยกระดับการทำงานสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้สะดวก รวดเร็วและลดการใช้กระดาษ



# ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

## \$ทำไรสุทธิ

(และทำไรสุทธิต่อหุ้น)

(ทำไรสุทธิ : ล้านบาท)



367.66(7.35)

95.02 (1.90)

(ทำไรสุทธิต่อหุ้น : บาท)

## สินทรัพย์รวมลดลงเป็นผลมาจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเป็นหลัก



### สินทรัพย์รวม

(หน่วย : ล้านบาท)



2561

24,550.5



2562

21,712.17



2563

20,676.01



2564

20,555.79

# หนี้สินรวม

(หน่วย : ล้านบาท)



**2564**  
12,011.81



**2563**  
15,647.20



**2562**  
19,456.40



**2561**  
23,237.70

หนี้สินรวมลดลงจากการจ่ายชำระคืน  
ตัวสัญญาใช้เงินบางส่วนก่อนครบกำหนด



# ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

(หน่วย : ล้านบาท)





## สารจากประธานกรรมการ

ปี 2564 ถือเป็นปีที่ บสอ. ได้เผชิญและฝ่าฟันวิกฤติไวรัสโควิด-19 ที่ตาโถมทุกภาคส่วน รวมถึงทั่วโลกหลายระลอก แต่ปัจจัยหลักที่ทำให้เราสามารถยืนหยัดมาได้นั้น มาจากความร่วมมือร่วมใจของพนักงานทุกคน ซึ่งแม้มีความยากลำบากในการปฏิบัติงานแต่ยังสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างดี ซึ่งในปี 2564 บสอ. ได้เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการในเดือนสิงหาคม 2564 โดยสิ่งแรกที่ทำคือ มีนโยบายให้ทำงานเชิงรุกทุกมิติ รอบด้าน อย่างเป็นธรรม เปิดเผย โปร่งใส และไร้ทุจริต มีจิตสำนึกเพื่อองค์กร เพื่อภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กรและเพิ่มประสิทธิภาพการสื่อสารทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กร รวมถึงติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เช่น ความคืบหน้า การขึ้นระบบบริหารสินทรัพย์ การดำเนินการทรัพย์สินรอการขาย การติดตามสถานะลูกหนี้ ทั้งรายใหญ่และรายย่อย กลยุทธ์การติดตามหนี้เชิงรุก การพัฒนาบุคลากร และการสร้างแรงบันดาลใจ (Inspiration) ทั้งนี้เพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ ภารกิจที่ได้รับมอบหมายคือ **“มุ่งสู่การเป็นรัฐวิสาหกิจที่บริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน”** สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ 5 ด้านของ บสอ. และสอดคล้องกับกรอบยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี

ทั้งหมดข้างต้นนี้ได้ถ่ายทอดไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกคนอย่างเป็นรูปธรรม โดยเมื่อผ่านพ้นเดือนธันวาคม 2564 มีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นอย่างชัดเจน ทำให้ผู้ถือหุ้นมีความเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจของ บสอ. และที่สำคัญสามารถสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้ามากขึ้นอีกด้วย โดย บสอ. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทั้งลูกหนี้รายใหญ่และลูกหนี้รายย่อย ให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ที่ไม่เพียงแต่ส่งผลกระทบต่อการค้าดำเนินชีวิตและสุขภาพของประชาชนเท่านั้น แต่เป็นปัจจัยสำคัญที่นำพาเศรษฐกิจโลกเข้าสู่ภาวะถดถอยในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 บสอ. ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างเต็มความสามารถเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยยึดหลักธรรมาภิบาลและให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตของภาครัฐอย่างเคร่งครัด พร้อมมอบบริการที่ดีให้ บสอ. เป็นที่พึงพิงของลูกค้าหนี้อย่างเต็มที่

(นางญาใจ พัฒนสุขสันต์)

ประธานกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด





## สารจากผู้จัดการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ. หรือ IAM) เราให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือและพัฒนาศักยภาพของลูกค้านี้มาโดยตลอด โดยเฉพาะการปรับระดับการดำเนินงานเพื่อตอบสนองของไวรัสโควิด-19 โดยในปี 2564 ซึ่งถือเป็นปีที่หนักหน่วงอีกหนึ่งปี หลังจากเราสามารถฝ่าฟันวิกฤตดังกล่าวมาได้เมื่อปี 2563 บสอ.ไม่ได้นิ่งนอนใจและได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 มาอย่างต่อเนื่อง

นอกจากมาตรการดังกล่าวที่ บสอ. ออกมาเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ ยังมีมาตรการผ่อนปรนด้านต่าง ๆ เช่น ชะลอการยึดทรัพย์ และการขายทอดตลาดวีซีคราวในช่วงล็อกดาวน์ และได้ปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานในช่วงที่ผ่านมาเพื่อให้สอดคล้องกับการประกาศพระราชกำหนด (พ.ร.ก.) ภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน และข้อกำหนดด้านสาธารณสุข

สำหรับการบริหารกิจการภายใน บสอ. ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและการบริหารความแตกต่างของบุคลากรภายในองค์กร มุ่งส่งเสริมและจัดการให้บุคลากรทำงานอย่างมีความสุข อันจะส่งผลในด้านบวกต่อองค์กรมากยิ่งขึ้นโดยสิ่งที่จะผลักดันองค์กรให้ก้าวไปข้างหน้า จะต้องเริ่มที่ใจของพนักงาน หล่อหลอมรวมเป็นความสุข ในการทำงาน ซึ่งการสร้างความสุขในที่ทำงาน เพื่อพัฒนาเป็น **“องค์กรแห่งความสุข”** เพื่อนำพาองค์กรไปสู่เป้าหมายเดียวกัน เป็นองค์กรแห่งความสุขพนักงานทำงานอย่างมีความสุข สามารถปฏิบัติภารกิจให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บสอ. ยังได้ให้ความสำคัญในการแสดงออกต่อความรับผิดชอบต่อสังคม ในการสมทบทุนบริจาคช่วยเหลือจัดซื้อเครื่องมือทางการแพทย์ในสถานการณ์โควิด-19 และยังได้มอบเงินบริจาคเพื่อจัดซื้อถุงยังชีพให้กับผู้ประสบอุทกภัย

ดิฉันในนามผู้จัดการบริษัทฯ ขอให้คำมั่นสัญญาว่า จะนำพา บสอ. มุ่งสู่การเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ดีที่สุดของประเทศ เพื่อสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้กับธุรกิจและชุมชน เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับระบบการเงินของประเทศชาติต่อไป

(นางไครยา ลิมปิทิป)

ผู้จัดการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

# คณะกรรมการ



**นางพรรณชนิดตา บุญครอง**

ประธานกรรมการ  
(ตั้งวันที่ 2 กรกฎาคม 2564)



**นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์**

ประธานกรรมการ  
(ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2564)

## การเปลี่ยนแปลงกรรมการในปี 2564

คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีมติในการประชุมครั้งที่ 14/2564 เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2564 อนุมัติแต่งตั้งนางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ แทน นางพรรณชนิดตา บุญครอง ที่ครบวาระเนื่องจากเกษียณอายุ (65 ปี บริบูรณ์) ตามความเห็นชอบจาก กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2564





**นางอินทิรา โทคปุฒยารักษ์**  
ทรรมการ



**นายสรวุฒิ สุขทิง**  
ทรรมการ



**นายซิชชัย จันทะจินดา**  
ทรรมการ



**ดร.พนิต ธีรภาพวงค์**  
ทรรมการ



**นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนทัย**  
ทรรมการ



**นายสุรารักษ์ ธีร์จันทัก**  
ทรรมการ



## นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ อายุ 63 ปี

ประธานกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด



### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ▶ ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
- ▶ กรรมการ บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)
- ▶ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บริษัท โฮร่าเฟดเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท หลักทรัพย์กองทุน โฮร่า จำกัด
- ▶ กรรมการตรวจสอบและประเมินผล สำนักงาน ปปช.
- ▶ กรรมการ มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ

### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ▶ ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### ประวัติการฝึกอบรม

- ▶ Certificate in Executive Development Program, Kellogg School of Management, Northwestern University, USA
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการการค้า
- ▶ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง วตท. รุ่นที่ 23
- ▶ นยปส. รุ่น 12
- ▶ วปส. รุ่นที่ 9 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- ▶ วพน. รุ่นที่ 11 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- ▶ มยป. รุ่นที่ 4 ศาลปกครอง
- ▶ DEFM รุ่นที่ 5 (IRDP)
- ▶ PDI รุ่นที่ 6 สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ DCP รุ่นที่ 43 ACP รุ่นที่ 43 AACP รุ่นที่ 22 RCL รุ่นที่ 16 IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 8/2021
- ▶ DLCP รุ่นที่ 4/2022 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

### ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง ที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์ สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง
- ▶ กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการ ด้านกฎหมาย องค์การเภสัชกรรม
- ▶ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เชนเนอริล ฮอสมิเทล โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ห้างปฏิบัติการกลาง (ประเทศไทย) จำกัด
- ▶ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พีอีเอ เอ็นคอม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- ▶ กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- ▶ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ การกีฬาแห่งประเทศไทย
- ▶ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการกฎหมาย อนุกรรมการยุทธศาสตร์ องค์การตลาด



## ดร.พนิต ธีรภาพวงศ์ อายุ 54 ปี

กรรมการ

ประธานอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง



### ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ▶ ที่ปรึกษากฎหมาย (คุณวุฒิระดับ 10) สำนักงานปลัดกระทรวงการคลัง
- ▶ กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- ▶ ผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านกฎหมาย) ประจำคณะ อ.ก.พ.สามัญ ของกรมธนารักษ์ และสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ ปริญญาเอกกฎหมาย (Ph.D.) ทุนรัฐบาลไทย ตามความต้องการของกรมสรรพากร ด้านกฎหมายภาษีอากรระหว่างประเทศ จาก Queen Mary College, มหาวิทยาลัยลอนดอน ประเทศอังกฤษ (the University of London),
- ▶ ปริญญาโทกฎหมาย (LL.M.) สาขากฎหมายเศรษฐกิจระหว่างประเทศ (International Economic Law) มหาวิทยาลัยวอร์ริค ประเทศอังกฤษ (the University of Warwick, UK)
- ▶ นิติศาสตรบัณฑิต (LL.B.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### ประวัติการฝึกอบรม

- ▶ หลักสูตรบริหารเศรษฐศาสตร์สาธารณะสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปศส) รุ่น 12 สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ หลักสูตร นิกปกครองระดับสูง (นปส.) รุ่นที่ 70 สถาบันดำรงเดชาบุภาพ กระทรวงมหาดไทย
- ▶ หลักสูตรรัฐบาลอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับผู้บริหารระดับสูง (รอส.) รุ่นที่ 6 สำนักพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (องค์การมหาชน)
- ▶ ผ่านการอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) Class 250 และหลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) Class 29 จาก IOD (Thai Institute of Director) และอยู่ใน Director Pool List ของกระทรวงการคลัง

## นายสุรารักษ์ ธีร์จันทิก อายุ 50 ปี

กรรมการ

ประธานอนุกรรมการบริหาร

ประธานอนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ประธานคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์



### ตำแหน่งงานปัจจุบัน

- ▶ ผู้อำนวยการกองพัฒนานาวิรัฐวิสาหกิจ 2 สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ ปริญญาโท Master of Business Administration, West Coast University
- ▶ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

### ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ 2559 – 2561 ผู้อำนวยการสำนักนโยบายและแผนรัฐวิสาหกิจ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ



## นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนชัย อายุ 45 ปี

กรรมการ

ประธานอนุกรรมการบริหารจัดการและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

อนุกรรมการบริหาร

อนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



### ตำแหน่งงานปัจจุบัน

- ▶ กรรมการ ธนาคารออมสิน

### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ ปริญญาโทสาขาการเงิน (MSc in Finance Focused on Financial Econometrics, Distinction), Imperial College, University of London, UK
- ▶ ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิทยาศาสตร์การจัดการและคอมพิวเตอร์ (BSc (Hons) Management Science with Computing and a Year in Industry with Distinction), University of Kent at Canterbury, UK

### ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ 2556 – 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารทหารไทยจำกัด (มหาชน)
- ▶ 2548 – 2556 Global Head of Derivatives Work-out Advisor และ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสายงานฝ่ายบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ▶ 2542 – 2547 Quantitative Financial Analyst, Reserve Management Division, Bank of Thailand
- ▶ 2539 – 2540 Chief Computer Programmer, Phoenix First Ltd., Alton UK
- ▶ 2539 – 2540 นักวิเคราะห์การเงิน ฝ่ายกำกับและพัฒนาสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย

## นางอินทิรา โทคปุณยารักษ์ อายุ 62 ปี

กรรมการ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
ประธานอนุกรรมการพัฒนาประสิทธิภาพองค์กร



### ตำแหน่งงานปัจจุบัน

- ▶ กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานอนุกรรมการพัฒนาประสิทธิภาพองค์กร บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
- ▶ อนุกรรมการนโยบายและยุทธศาสตร์การขนส่งทางอากาศ กระทรวงคมนาคม
- ▶ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / อนุกรรมการประเมินผลผู้จำหน่ายการ สำนักงานการบินพลเรือนแห่งประเทศไทย

### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ▶ บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### ประวัติการฝึกอบรม

- ▶ หลักสูตรผู้นำการส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital CEO รุ่นที่ 2) สำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล
- ▶ หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 18 สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.2555) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- ▶ หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง รุ่นที่ 2 สำนักงานศาลปกครอง
- ▶ หลักสูตรการบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ หลักสูตรประกาศนียบัตร Chief Finance Officer สภานักบัญชีแห่งประเทศไทย

- ▶ หลักสูตรประกาศนียบัตรการเขียนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ศูนย์การศึกษาคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ Director Certification Program (IOD)
- ▶ Advanced Audit Committee Program (IOD)
- ▶ Board Nomination and Compensation (IOD)
- ▶ Risk Management Program for Corporate Leaders (IOD)

### ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ ผู้อำนวยการองค์การคลังสินค้า องค์การคลังสินค้า กระทรวงพาณิชย์
- ▶ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานสินเชื่อ/กลุ่มงานบริหารสินทรัพย์/กลุ่มงานปฏิบัติการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- ▶ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเงินและบัญชี/สายงานสนับสนุนการบริหาร ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- ▶ กรรมการและกรรมการบริหาร สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- ▶ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ธนาคารแสตนดาร์ดชาร์เตอร์ นครธน
- ▶ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี ธนาคารพัฒนาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ▶ กรรมการบริหาร บริษัทสยามซีทีไอที จำกัด





## นายชัชชัย จันทะจินดา อายุ 64 ปี

กรรมการ

กรรมการตรวจสอบ



### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ ปริญญาเอก ปรัชญาอุษฎฐบัณฑิต สาขาการเมือง มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ▶ ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายการเงินและภาษีอากร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ▶ ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### ประวัติการฝึกอบรม

- ▶ การบริหารความมั่นคงสำหรับผู้บริหารระดับสูง (สวปอ.มส. SML 1) สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ▶ การบริหารการริ่กษาความสงบเรียบร้อยของสังคม ภาครัฐร่วมเอกชน (บรอ.6) กองบัญชาการศึกษาสำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- ▶ การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชนระดับสูง (ปรม 3) สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ การบริหารเศรษฐกิจสาธารณะสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปศส.5) สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ ธรรมภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปสส.1) กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงการทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

- ▶ หลักสูตร Advance Audit Committee Program Class 39/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตร Direct Accreditation Program Class 49/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ▶ หลักสูตร Audit Committee Program Class 10/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท พีนิคซ์ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ▶ กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ โรงงานไฟ ทรนธรรมสามิต กระทรวงการคลัง
- ▶ กรรมการ ชำระบัญชี บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

**นายสรวุฒิ สุขกิจ** อายุ 63 ปี

กรรมการ

กรรมการตรวจสอบ



### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ▶ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

### ประวัติการฝึกอบรม

- ▶ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

### ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ 2541 ถึง 2561 ผู้อำนวยการอาวุโสบริหารหนี้และนิติกรรม ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
- ▶ 2563 ถึง 2541 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาคุณภาพหนี้ บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ นครหลวงเครดิต จำกัด (มหาชน)
- ▶ 2523 ถึง 2536 หัวหน้าส่วน หนี้สินกรุงเทพ ธนาคาร ทสิกรไทย จำกัด (มหาชน)







**I** Integrity  
**A** Achievement  
**M** Mastery



# คณะผู้บริหารระดับสูง



**นายเจนวิทย์ ยกบัตร**

ผู้ช่วยผู้จัดการบริษัท  
สายงานธุรกิจ



**นางศรยา ลิมปิทัป**

ผู้จัดการบริษัท



**ดร.พีระพันธ์ เหมะรัต**

ผู้ช่วยผู้จัดการบริษัท  
สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร

“ซื่อสัตย์ มุ่งมั่นทำงานอย่างมืออาชีพ เพื่อเป้าหมายองค์กร”

**I** Integrity  
**A** Achievement  
**M** Mastery

ความซื่อสัตย์

ความสำเร็จ

ความรู้ ความเชี่ยวชาญ



## นางโศรยา ลิ้มปัทม์

ผู้จัดการบริษัท



### ตำแหน่งงานปัจจุบัน

- ▶ ผู้จัดการบริษัท บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ▶ เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต พัฒนาการเศรษฐกิจ สาขาการเงินการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

### ประวัติการฝึกอบรม

- ▶ หลักสูตรการวิเคราะห์รายงานประเมินมูลค่าทรัพย์สิน เพื่อจัดการทรัพย์สินอย่างมีประสิทธิภาพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ▶ หลักสูตรกฎหมายเกี่ยวกับการบริหารทรัพย์สินด้วยคุณภาพ คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ▶ หลักสูตรทักษะเพื่อการจัดการระดับสูง
- ▶ หลักสูตร Mini Master of Business Administration คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ▶ หลักสูตรการสร้างทีมงานเป็นเลิศ
- ▶ หลักสูตรการปรับโครงสร้างหนี้
- ▶ หลักสูตรประมาณการณ์การเงินขั้นพื้นฐาน

### ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ 2560 - 2562 ผู้อำนวยการฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้ 1 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
- ▶ 2544 - 2556 หัวหน้ากลุ่มงานประสานกรมบัญชีกลาง บริษัท เพลสันจิตแอดไวเซอร์ จำกัด  
หัวหน้ากลุ่มงานคำนวณและแบ่งผลกำไร/ขาดทุน และกลุ่มงานบัญชี/การเงิน  
หัวหน้ากลุ่มงานการจัดการสินทรัพย์  
ผู้อำนวยการฝ่ายจัดการสินทรัพย์ 2  
ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายจัดการสินทรัพย์ 2  
เจ้าหน้าที่วิเคราะห์การเงินอาวุโส ฝ่ายจัดการสินทรัพย์ 4 บริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)
- ▶ 2543 - 2544 ผู้วิเคราะห์และประสานงาน บริษัท บริหารสินทรัพย์ รัตนสิน จำกัด
- ▶ 2539 - 2543 ผู้จัดการทีมฝ่ายสินเชื่อ บริษัท สยามพาณิชย์ซิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- ▶ 2538 - 2539 ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยฝ่ายสินเชื่อ บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ เอสซีเอฟ จำกัด (มหาชน)
- ▶ 2536 - 2538 เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด มหาชน

## นายเจนวิทย์ ยกบัตร

ผู้ช่วยผู้จัดการบริษัท  
สายงานธุรกิจ



### ตำแหน่งงานปัจจุบัน

- ▶ ผู้ช่วยผู้จัดการบริษัท สายงานธุรกิจ บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ▶ บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาอุตสาหกรรมบริการ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### ประวัติการฝึกอบรม

- ▶ หลักสูตรการเจรจาต่อรอง (Negotiation Skill) โดย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
- ▶ หลักสูตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
- ▶ หลักสูตรการวิเคราะห์สินเชื่อ โดย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

### ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ ผู้อำนวยการฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้รายย่อย บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
- ▶ ผู้จัดการอาวุโสบริหารส่วน ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
- ▶ ผู้บริหารชั้นต้น ฝ่ายติดตามหนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



## ดร.พีระพันธ์ เหมะรัต

ผู้ช่วยผู้จัดการบริษัท

สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร



### ตำแหน่งงานปัจจุบัน

- ▶ ผู้ช่วยผู้จัดการบริษัท สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร บริษัท บริหารสินทรัพย์ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

### คุณวุฒิการศึกษา

- ▶ ปริญญาเอก สาขารัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ▶ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ▶ ปริญญาตรี สาขาศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

### ประวัติการฝึกอบรม

- ▶ หลักสูตรวุฒินิเทศ การกำกับดูแลกิจการสำหรับกิจการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน สถาบันพระปกเกล้า
- ▶ หลักสูตรการพัฒนากาเมืองและการเลือกตั้งระดับสูง รุ่นที่ 10 (พตส.10) สำนักงานคณะกรรมการการเลือกตั้ง
- ▶ หลักสูตรการพัฒนาศักยภาพสู่การเป็นนักสันติวิธีสาธารณสุข ศูนย์สันติวิธี สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข
- ▶ หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม (นมธ14) มูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม
- ▶ หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการส่งเสริมสร้างสังคมสันติสุข (สสสส.) รุ่นที่ 8 สถาบันพระปกเกล้า

### ประสบการณ์การทำงาน

- ▶ กรรมการ การยางแห่งประเทศไทย
- ▶ กรรมการกองทุนพัฒนาสหกรณ์
- ▶ กรรมการพัฒนาสหกรณ์แห่งชาติ
- ▶ ประธานกรรมการบริหาร บริษัท พีเพิล โซไซตี้ จำกัด
- ▶ รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท อัยพฤกษ์ จำกัด

# คณะผู้บริหาร



**นายวิชัย กอเจริญวิทย์**  
ผู้จัดการฝ่าย  
ฝ่ายบริหารหนี้รายย่อย  
สายงานธุรกิจ



**นางสาวภัทรวดี สุวรรณเวช**  
ผู้จัดการฝ่าย  
ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน  
สายงานธุรกิจ



**นายณวรรณ รารารังค์เกียรติ**  
ผู้จัดการฝ่าย  
ฝ่ายกฎหมายและงานคดี  
สายงานสนับสนุนธุรกิจ



**นายชัยวิชัย วิริยะะ**  
ผู้จัดการฝ่าย  
ฝ่ายปฏิบัติการ  
สายงานสนับสนุนธุรกิจ



**นายสิทธิการณ วินสุข**  
ผู้จัดการฝ่าย  
ฝ่ายพัฒนาองค์กร  
สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร



**นางสาวสุนนิกาณต์ สิบชนะ**  
ผู้จัดการฝ่าย  
ฝ่ายบริหารองค์กร  
สายงานพัฒนาและบริหารองค์กร



**นางสาวพิชรินทร์ พูลสวัสดิ์**  
ผู้จัดการฝ่าย  
สำนักตรวจสอบภายใน



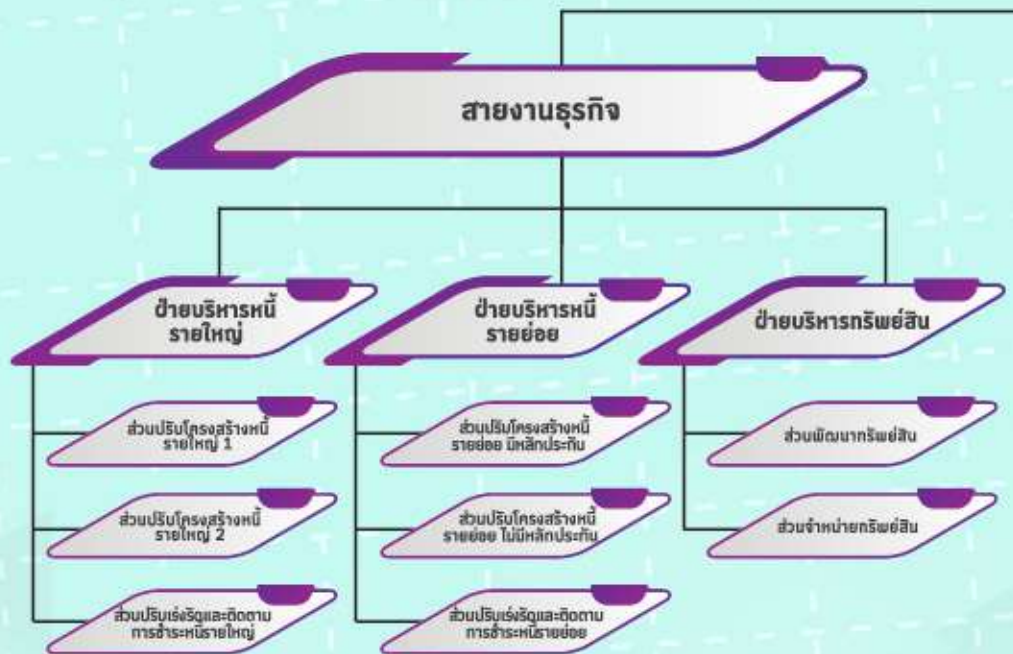
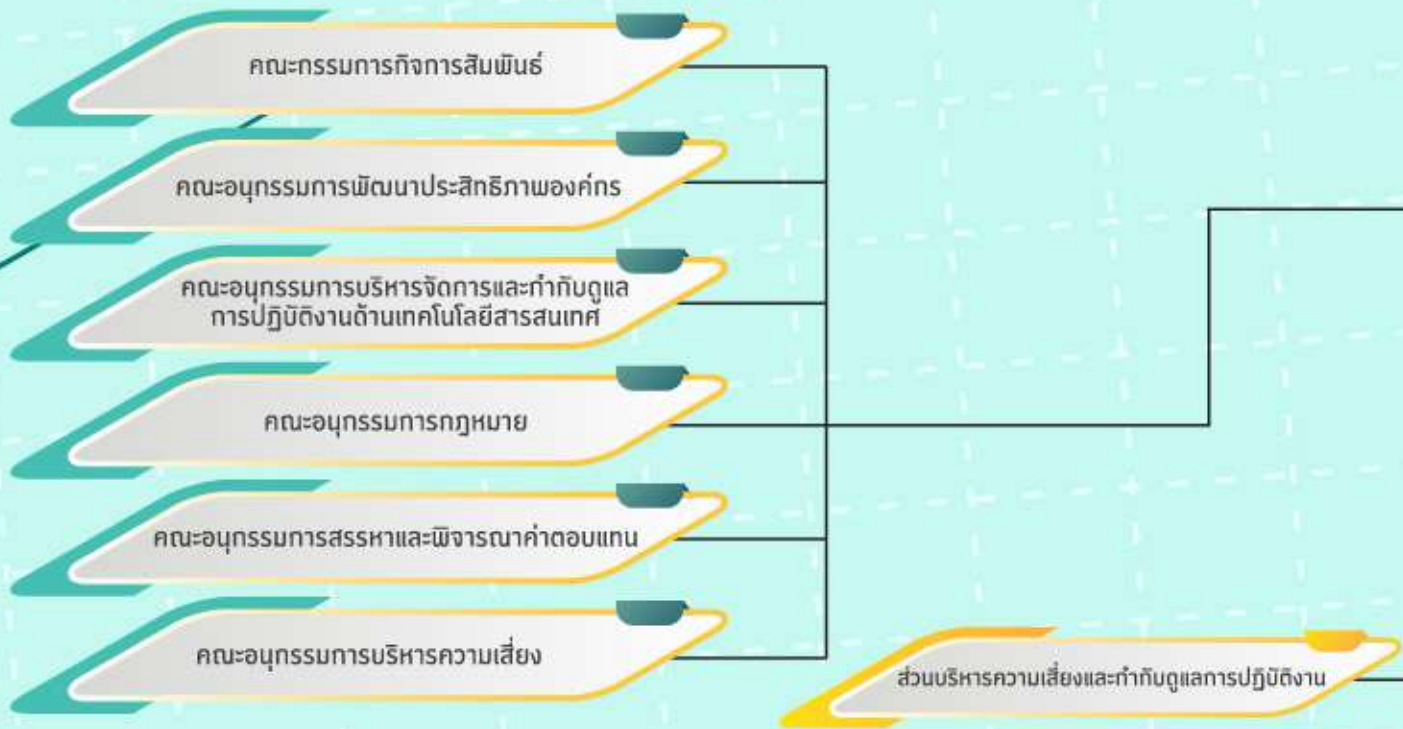


M a s t e r y

A c h i e v e m e n t

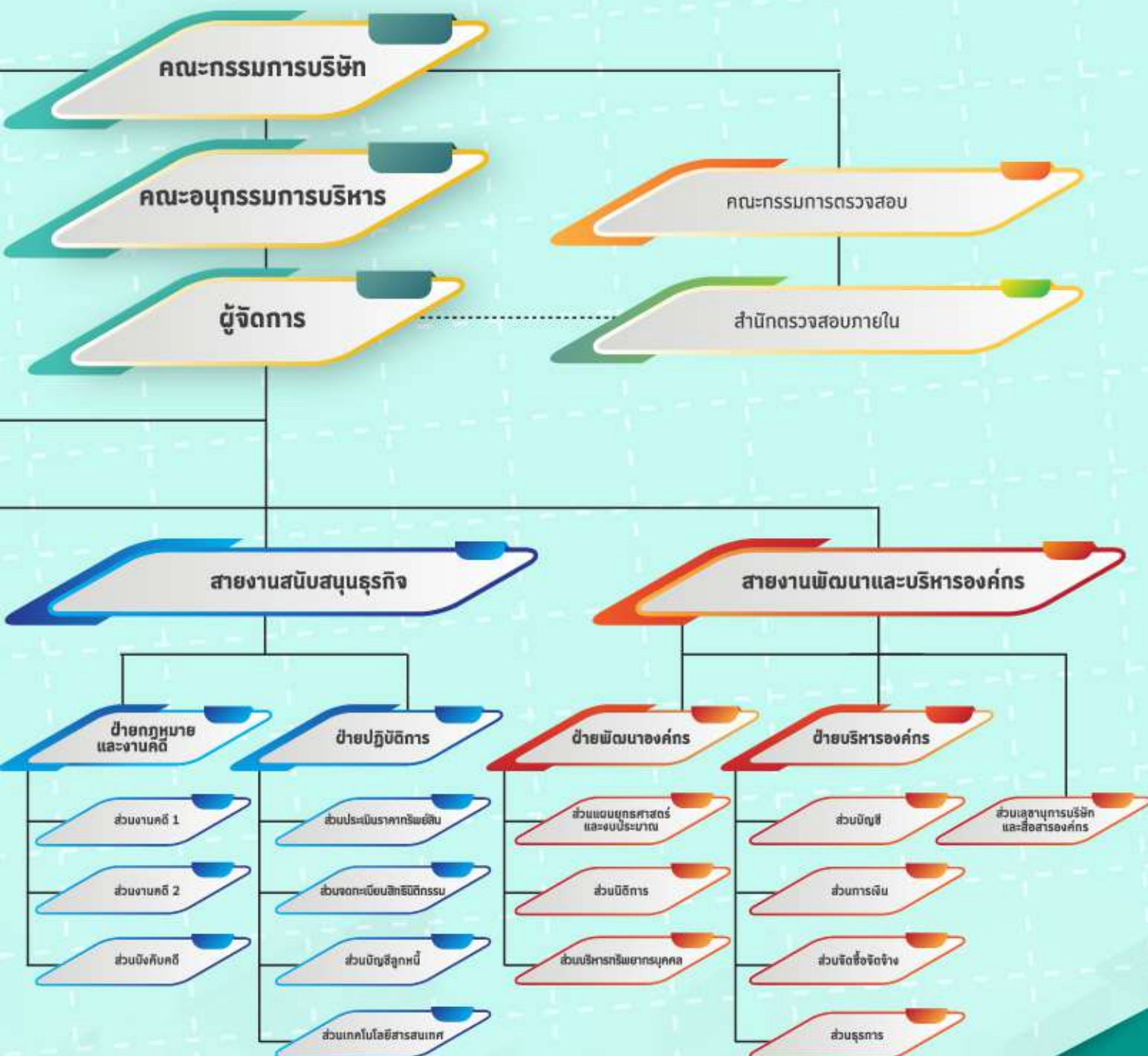
I n t e g r i t y







# โครงสร้างองค์กรและผู้บริหาร



"ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565"



# สถานะเศรษฐกิจในปี 2564 และแนวโน้มในปี 2565

ในปี 2564 ที่ผ่านมาเป็นปีที่ผู้ประกอบการได้รับผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่ไม่เอื้ออำนวยเนื่องจากได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ที่มีผลต่อเศรษฐกิจในทุกภูมิภาคทั่วโลก ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว โดยมีการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 สูงขึ้นและมีความรุนแรงกว่าที่เคยประเมิน ภาครัฐจึงมีมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่เข้มงวดขึ้นเพื่อป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 เช่น มาตรการกึ่งล็อกดาวน์ที่มีการหยุดงานก่อสร้างโดยเน้นไปที่โครงการขนาดใหญ่ อย่างน้อย 30 วัน ในพื้นที่ควบคุมสูงสุดและเข้มงวด 6 จังหวัด (สีแดงเข้ม) ได้แก่ กรุงเทพฯ นครปฐม นครบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ สมุทรสาคร และเพิ่มขึ้น จนถึง 29 จังหวัดในเดือนกันยายน การจำหน่ายอาหารหรือเครื่องดื่มที่ให้เปิดดำเนินการได้เฉพาะการนำกลับไปบริโภคที่อื่นเท่านั้น การปิดสถานที่เสี่ยง การงดกิจกรรมบางประเภท การห้ามออกจากเคหสถานระหว่าง 21.00-04.00 น. การควบคุมการเดินทางจากพื้นที่เสี่ยง การรักษาระยะห่างทางสังคม (Social Distancing/Work from Home/Online learning) และการจำกัดการเดินทางเข้ามาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ เป็นต้น ทำให้ธุรกิจเกิดการหยุดชะงัก ซึ่งหลายอุตสาหกรรมต้องลดกำลังการผลิตและลดจำนวนพนักงานทำให้อัตราการว่างงานของแรงงานเริ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ยังพบการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 สายพันธุ์ใหม่ “ โอไมครอน ” ในเดือนพฤศจิกายน อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้มีการจัดหาและกระจายฉีดวัคซีนโควิด-19 ให้กับประชาชนอย่างต่อเนื่องทำให้มีการเปิดประเทศอย่างเป็นทางการในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ที่จะให้นักท่องเที่ยวต่างชาติ เน้นเฉพาะผู้ที่เดินทางเข้ามาทางอากาศ เดินทางเข้าประเทศได้สะดวกมากยิ่งขึ้นพร้อมทั้งผ่อนปรนมาตรการเข้มงวดในการควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ของในประเทศอีกหลายพื้นที่

โดยสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ รายงานว่าเศรษฐกิจไทยปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 ปรับตัวดีขึ้นจากการลดลงร้อยละ 6.2 ในปี 2563 เป็นผลมาจากการส่งออกสินค้าขยายตัวร้อยละ 18.8 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวสูงสุดในรอบ 11 ปี นอกจากนี้ การลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 3.4 โดยเป็นการลงทุนภาคเอกชนเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 และการลงทุนภาครัฐเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 ส่วนการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวร้อยละ 0.3 ตามการคลี่คลายลงของการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของภาครัฐซึ่งส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจทยอยปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการดำเนินมาตรการเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐอย่างต่อเนื่องสำหรับการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 3.2 ตามการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายสำหรับการรักษาโรคโควิด-19



ด้านนโยบายการเงินในการรักษาเสถียรภาพด้านราคา ในปี 2564 คณะกรรมการนโยบายการเงินคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 1.2 เทียบกับร้อยละ -0.8 ในปี 2563 โดยมาจากดัชนีราคาในหมวดที่มีโชอาหารและเครื่องดื่ม ตามการเพิ่มขึ้นของดัชนีราคาหมวดพลังงาน พาหนะ การขนส่ง และการสื่อสาร ในขณะที่อัตราการว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 1.93 เทียบกับร้อยละ 1.69 ในปี 2563



# นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

## นโยบายการดำเนินงาน

### ยุทธศาสตร์ที่ 1 เสริมสร้างรายได้เพื่อให้บรรลุภารกิจ และสร้างโอกาสในการเติบโตอย่างยั่งยืน

บสอ.มีแนวทางการบริหารจัดการจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ มุ่งเน้นการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้และคำนึงถึงศักยภาพความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อเรียกชำระหนี้เป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วและนำไปชำระหนี้สัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (เอก.) ได้ตามกำหนด เพื่อสร้างศักยภาพและเสถียรภาพของ บสอ. เพื่อรองรับการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีอัตราเติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคต

#### แนวทางการบริหารจัดการ

- เร่งติดตามข้อมูล สถานะ และเอกสารลูกหนี้จาก เอก.ให้ครบถ้วนโดยเร็ว
- บริหารจัดการลูกหนี้โดยบูรณาการความร่วมมือทั้งด้านปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้านกฎหมาย และด้านพิธีการสินเชื่อ รวมทั้งด้านการบริหารทรัพย์สินรอการขาย
- ติดตามและดำเนินการลูกหนี้ทุกรายอย่างเคร่งครัดโดยแบ่งลูกหนี้ออกเป็นกลุ่มกลุ่มที่มีความสามารถในการชำระหนี้ให้เร่งดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนกลุ่มที่ไม่มีความสามารถหรือประวิงเวลาให้เร่งดำเนินการตามกฎหมายทุกราย
- ปรับลดตัวสัญญาใช้เงินของ เอก. กรณีไม่ได้รับเอกสารสำคัญหรือเอกสารสำคัญสูญหาย ไม่สามารถดำเนินการต่อได้
- ติดตามกระบวนการชำระหนี้อย่างใกล้ชิดและให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ติดตามการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันอย่างใกล้ชิดทั้งการตั้งราคาเข้าสู่/ซื้อหลักประกัน รวมถึงจัดทำบัญชีรับ-จ่ายของกรมบังคับคดี
- เร่งขึ้นทะเบียนและประเมินราคาศรีทรัพย์สินรอการขาย/กำหนดราคาให้พร้อมขาย
- ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบเนื่องจากวิกฤตการณ์โควิด-19 ตามนโยบายภาครัฐ ให้สามารถดำเนินธุรกิจอยู่ได้
- เจรจาชขอความร่วมมือในการจัดทำ MOU กับธนาคารอาคารสงเคราะห์ และ ธนาคารออมสิน ในการ Re-finance ลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระเงินกับบริษัทปกติ เพื่อให้ลูกหนี้มีภาระดอกเบี้ยลดลง



## ประเภทสินเชื่อ

## แผนการดำเนินงาน/รายละเอียดของแผน

### สินเชื่อรายใหญ่

1. ศึกษาและวิเคราะห์ศักยภาพของลูกหนี้เป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ให้ความร่วมมือในการปรับโครงสร้างหนี้ และกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ให้ความร่วมมือในการปรับโครงสร้างหนี้/และหรือปิดกิจการแล้วโดยในกลุ่มที่ให้ความร่วมมือจะเสนอแนวทางการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุกที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ หากเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่ให้ความร่วมมือ ให้เร่งดำเนินการทางกฎหมายเพื่อสร้างสภาพบังคับคดีควบคู่กัน
2. จัดทำแผนการดำเนินงานเป็นรายลูกหนี้ และติดตามความคืบหน้าของแผนรายลูกหนี้พร้อมสถานะทางกฎหมายอย่างใกล้ชิด ตลอดจนติดตามการชำระให้ตรงตามเงื่อนไข และการออกเยี่ยมชมนิติกรและหลักประกัน
3. ติดตามการชำระหนี้หรือการขายทรัพย์สินจากการบังคับคดีของลูกหนี้รายใหญ่ โดยทำ Timeline ให้ผู้ดูแลบัญชีลูกหนี้ติดตามเป็นรายลูกหนี้
4. ดำเนินการเร่งฟ้องล้มละลายในกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกันคงเหลือ
5. ช่วยลูกหนี้จัดหา Investor ในการช่วยซื้อทรัพย์สินหลักประกันเพื่อขายชำระหนี้ โดยทำฐานข้อมูลจัดเป็นกลุ่มลูกหนี้ตามประเภทของธุรกิจ เช่น โรงแรม โรงงาน หรือตามสภาพทรัพย์สิน เช่น ที่ดินเปล่า อาคารชุด เพื่อให้ Investor ที่สนใจในทรัพย์สินแต่ละประเภทได้ศึกษาข้อมูล โดยให้ลูกหนี้เซ็นในหนังสือยินยอมให้ บสอ. ช่วยขายทรัพย์สินหลักประกัน
6. ลูกหนี้รายที่ยังประกอบธุรกิจ และต้องการแหล่งเงินทุน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจจะช่วยประสานงานติดต่อ หรือ ให้ความร่วมมือในการ Support ข้อมูลกับสถาบันการเงิน เพื่อให้ลูกหนี้สามารถ Refinance ได้

### สินเชื่อรายย่อย-มีหลักประกัน

1. จัดกลุ่มลูกหนี้ เพื่อดำเนินการติดตามอย่างใกล้ชิด ดังนี้
  - ให้ผู้ดูแลบัญชีลูกหนี้ตรวจ BOL สถานะการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้
  - เปรียบเทียบยอดหนี้ (เงินต้น) จากมากไปน้อย
  - เทียบสัดส่วนมูลค่าหลักประกัน กับ เงินต้น เพื่อพิจารณาหลักประกัน Cover เงินต้นมากน้อยเพียงใด
  - ออกพบ และเยี่ยมลูกหนี้ เรียงจากรายใหญ่เป็นลำดับแรก
  - จัดกลุ่มสถานะกฎหมาย/การขายทอดตลาด
2. ลูกหนี้ TDR ติดตามการผ่อนชำระอย่างใกล้ชิด และจัดหาแหล่งเงินเพื่อ Refinance
3. ลูกหนี้ Non-TDR เร่งติดตามลูกหนี้โดยเร็ว เพื่อเจรจาแนวทางการชำระหนี้ เช่น ปิดบัญชี หรือผ่อนชำระ
4. ติดตามเชิงรุก กรณีไม่สามารถติดต่อลูกหนี้ได้ ให้ออกจดหมายถึงลูกหนี้ และผู้ค้ำประกัน เป็นระยะ ๆ โดยดำเนินการจากยอดหนี้มากไปน้อย ให้ครบทุกราย
5. ให้ทำ Call Report บันทึกการติดต่อลูกหนี้ ลงในระบบทุกราย

### สินเชื่อรายย่อย-ไม่มีหลักประกัน

1. เร่งดำเนินการจัดส่งลูกหนี้ให้ Outsource ให้ครบ 100%
2. จ้าง Outsource ติดตามหนี้ พร้อมให้ดำเนินการสืบทรัพย์ และขั้นตอนบังคับคดี (ค่าใช้จ่ายเป็นของ Outsource) เพื่อเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งที่ Outsource จะใช้เป็นกลยุทธ์ในการเรียกเก็บหนี้ได้เร็วขึ้น และที่สำคัญ บสอ. ประหยัดค่าใช้จ่ายในการจ้างสืบทรัพย์
3. พิจารณาเขียน Port Outsource ติดตามหนี้ทุก 6 เดือน เพื่อลดผลกระทบจากการเรียกเก็บหนี้
4. ควบคุม ติดตามประเมินผลคุณภาพ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของบริษัท Outsource อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เมื่อติดตามควบคุมการทำงาน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของ บสอ. หากไม่เป็นไปตามสัญญาจ้าง ให้เร่งดำเนินการจัดหา Outsource เพื่อดำเนินการจัดจ้างใหม่ ทั้งนี้ไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อเป้าหมายของฝ่ายงาน และขององค์กร
5. บริหารงานเชิงรุกแบบ “QCDS”
6. วิเคราะห์ “Cost to income ratio”
7. พิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์การรับชำระหนี้



## ประเภทสินค้า

## แผนการดำเนินงาน/รายละเอียดของแผน

### ทรัพย์สินอภการชาย (NPA)

1. เพิ่มช่องทางการจำหน่ายทรัพย์สิน  
- ขยายช่องทางการรับรู้ถึงประชาชนทั่วไปอย่างทั่วถึง โดยการติดตั้งป้ายประกาศขายหน้าทรัพย์สินและทำการตลาดผ่านช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ของ บสอ. เช่น Facebook Line และ YouTube  
- เพิ่มช่องทางในการขายทรัพย์สินอภการชาย เช่น การจ้างบริษัทบริหารสินทรัพย์หรือตัวแทนขายดำเนินการแทนบริษัท  
- การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางของพันธมิตร อาทิ เว็บไซต์ตลาดนัดบ้านและการฝากข่าวประชาสัมพันธ์ผ่านสำนักข่าวออนไลน์
2. จัดกิจกรรมส่งเสริมการขายการ  
- ออกบูธตาม Target Segment ในห้างค้าปลีกซึ่งอยู่ในพื้นที่ที่ทรัพย์สิน บสอ. ตั้งอยู่  
- การจัดประมูลทรัพย์สิน เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส และเป็นการประชาสัมพันธ์ขายทรัพย์สินใหม่ที่ได้ประกาศขายเป็นครั้งแรก  
- การจัดแคมเปญ Double Day Sale เพื่อสร้างภาพจำและวัฒนธรรมในกลุ่มผู้ซื้อรายย่อย และกลุ่มนักลงทุน ให้เข้ามาเลือกชมทรัพย์สินราคาพิเศษ โดย Double Day Sale สดยิ่งใหญ่แห่งปีจะเกิดขึ้นในวันที่ 8 เดือน 8 ลูกค้ำที่จองซื้อทรัพย์สินและรับโอนกรรมสิทธิ์ ภายในวันครบรอบก่อตั้งบริษัทฯ (IAM 5 Years Anniversary) ในวันที่ 26 ส.ค. 2565 จะได้รับส่วนลดพิเศษเพิ่มเติมจาก อาทิ ส่วนลดค่าธรรมเนียมโอนกรรมสิทธิ์ และ Gift Set Premium จาก บสอ.  
- การจัดกิจกรรมการขายร่วมกับ SAM และ BAM
3. เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ  
- โดยการพัฒนาปรับปรุงเว็บไซต์ บสอ. เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถเข้าดูตำแหน่งที่ตั้งทรัพย์สินอภการชายของบสอ. ทั่วประเทศ ผ่านทาง Google Maps บนหน้าเว็บไซต์ของ บสอ. ตลอดจนการลงทะเบียนแจ้งความสนใจซื้อทรัพย์สิน และการลงทะเบียนนัดหมายเข้าชมทรัพย์สินผ่านช่องทางออนไลน์

### สินเชื่อเช่าซื้อ

1. เร่ง Outsourc ใน การติดตามทวงถามหนี้เช่าซื้อ ให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด ทั้งเป้าหมายเดือน และเป้าหมายปี
2. เร่งกระบวนการในการติดตามรถที่เช่าซื้อ กลับคืนมาและกระบวนการในการขายทอดตลาดรถที่ยึดกลับคืนมาได้ เพื่อเพิ่มโอกาสในการเจรจาปิดบัญชีกับลูกหนี้ และนำรถมาประมูลขาย บรรเทาความเสียหายและให้ บสอ. ได้รับเงินจากการขายทอดตลาดโดยเร็ว
3. เร่งกระบวนการฟ้องร้องดำเนินคดี และการสืบทรัพย์สินบังคับคดีลูกหนี้เช่าซื้อ เพื่อเพิ่มโอกาสให้ได้รับชำระหนี้จากกระบวนการทางกฎหมายโดยเร็ว
4. ปรับปรุงเพิ่มเติมระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาการทำงานทุกขั้นตอนของการบริหารจัดการลูกหนี้เช่าซื้อ เช่น การติดตามทวงถามหนี้เช่าซื้อ การติดตามยึดรถที่เช่าซื้อ กลับคืนมา การประมูลขายทอดตลาดรถ การฟ้องคดีและบังคับคดีลูกหนี้เช่าซื้อ เป็นต้น ให้มีประสิทธิภาพ รวดเร็วและสามารถจัดเก็บหนี้เช่าซื้อได้เพิ่มขึ้น
5. ทบทวนหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ส่วนลดหนี้เช่าซื้อให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป (เช่น สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา-19 เป็นต้น) เพื่อเพิ่มโอกาสในการจัดเก็บหนี้เช่าซื้อได้อย่างต่อเนื่อง

## ยุทธศาสตร์ที่ 2 เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืน

เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีการบริหารจัดการที่ดี มีมาตรฐาน และมีประสิทธิภาพโดยมุ่งเน้นการพัฒนา ปรับปรุงหลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับและกระบวนการทำงานให้มีมาตรฐานและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

การพัฒนาและปรับปรุงโครงสร้างองค์กรรวมถึงการบริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับพันธกิจและยุทธศาสตร์ขององค์กร รวมถึงการบริหารต้นทุน ค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน มีความมั่นคงทางการเงินและสร้างศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

### แนวทางการบริหารจัดการ

- ติดตามและปรับปรุงดำเนินการเรื่องระเบียบการตัดชำระหนี้ การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ กำหนดหลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และหลักเกณฑ์สำคัญการตัดชำระหนี้ที่อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

- ติดตามและสนับสนุนข้อมูลในการแก้กฎหมายเกี่ยวกับภาษีเงินได้เงินอุดหนุนของรัฐบาลที่ บสอ. ได้รับ

- ทบทวน ปรับปรุงกระบวนการขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับระบบงานบริหารสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการพัฒนา

- เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการทรัพยากรและทรัพย์สินขององค์กร เพื่อลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อาทิ พื้นที่สำนักงานลิขสิทธิ์โปรแกรมครุภัณฑ์สำนักงาน เป็นต้น

- ใช้ Outsource ในการปฏิบัติงานขององค์กรเพื่อประสิทธิภาพการดำเนินงาน และบริหารต้นทุนและค่าใช้จ่ายระยะยาวอย่างเหมาะสม

- พัฒนา ปรับปรุงหลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และกระบวนการทำงานตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น

- o หลักเกณฑ์การประเมินผลรัฐวิสาหกิจของ สคร.
- o รายงานทางการเงินตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

- พัฒนาศักยภาพ สร้างแรงจูงใจ และการประเมินผลการปฏิบัติงานให้กับบุคลากร เช่น

o พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่องค์กรดิจิทัล (Digitalization)

o เร่งปรับปรุงโครงสร้างผลตอบแทนและสวัสดิการบุคลากรให้เป็นไปตามมาตรฐานในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน

- o จัดทำระบบประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากร (KPI)



- เตรียมความพร้อมระบบงานสำหรับการรับซื้อหรือรับโอนหนี้เพิ่มเพื่อสนับสนุนฐานะทางการเงินของสถาบันการเงินของรัฐให้มีความมั่นคง
- จัดทำและทบทวนแผนยุทธศาสตร์และแผนปฏิบัติการ เพื่อวิเคราะห์ปัญหาที่เกิดจากการดำเนินงาน ติดตาม และปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงาน โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการองค์กรที่มีประสิทธิภาพ
- โครงการ 5 ส. เพื่อยกระดับคุณภาพงานให้มีมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการเป็นแบบอย่างเดียวกันมุ่งสู่ผลลัพธ์เพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับผู้รับบริการ และส่งเสริมการมีส่วนร่วมสำหรับการพัฒนาคุณภาพการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานทุกระดับ

## แผนยุทธศาสตร์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลในปี 2565



### ยุทธศาสตร์ที่ 1

พัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพตามมาตรฐานที่กำหนด



### ยุทธศาสตร์ที่ 2

พัฒนาสมรรถนะพนักงานทุกระดับและทุกหน่วยงานของ บสอ. ให้เป็นมืออาชีพ มีความสามารถและศักยภาพ มีจำนวนเพียงพอต่อการกิจของ บสอ.



### ยุทธศาสตร์ที่ 3

เสริมสร้างค่านิยมร่วมมุ่งสู่การเกิดวัฒนธรรมองค์กร



### ยุทธศาสตร์ที่ 4

ส่งเสริม สนับสนุน สร้างบรรยากาศให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีและมีความสุข



### ยุทธศาสตร์ที่ 5

ส่งเสริม/อบรมพนักงานให้ตระหนักถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม



### ยุทธศาสตร์ที่ 3 ยกระดับสู่องค์กรดิจิทัล

เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีมาตรฐาน เช่น ระบบการบริหารสินทรัพย์ การบริหารจัดการภายในการให้บริการแก่ลูกค้าและหน่วยงานผู้กำกับดูแล มีฐานข้อมูลที่ต้องเป็นปัจจุบัน สามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน การวิเคราะห์ข้อมูล การรายงานผล และการประเมินผลโดยมีความพร้อมทั้งด้านบุคลากร ฐานข้อมูล การถ่ายทอดองค์ความรู้ เพื่อรองรับการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืนและสร้างศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

#### แนวทางการบริหารจัดการ

- เร่งรัดและติดตามให้มีการใช้ระบบงานบริหารสินทรัพย์และระบบงานสนับสนุนที่แล้วเสร็จในปี 2564 อย่างจริงจังให้สามารถประมวลผลและออกรายงานได้อย่างถูกต้องและทันเวลา
- สนับสนุนระบบให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (Thai Financial Reporting Standard : TFRS 9) ต่อเนื่องจากปี 2564 เพื่อให้งบการเงินของบริษัทสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า และสะท้อนฐานะการเงินที่แท้จริงของสถาบันการเงินอย่างทันการณ
- วิเคราะห์และทดสอบระบบการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศให้เป็นไปตามมาตรฐาน และสามารถป้องกันการถูกโจมตีหรือภัยคุกคามทางไซเบอร์ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- จัดหาระบบ E-Mail เพื่อทดแทนของเดิม โดยในปัจจุบันทาง บสอ. ขอใช้ระบบ E-Mail ของ สำนักงานพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (องค์การมหาชน) (สพร.) ซึ่งมีข้อกำหนดในการใช้งาน โดยทาง สพร. ไม่มีนโยบายในการขยายการให้บริการ จึงไม่สามารถขอขยายพื้นที่เก็บ E-Mail ของแต่ละบัญชีอีเมลได้
- ปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพเครือข่าย (Network) ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สามารถใช้งานได้ต่อเนื่องในทันที กรณีเครือข่ายที่ใช้งานเกิดปัญหาชำรุด หรือเสียหาย
- พัฒนา/ปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพซอฟต์แวร์และฮาร์ดแวร์ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับกระบวนการปฏิบัติงานองค์กรให้มีประสิทธิภาพทันสมัย และรองรับการใช้งานในอนาคตได้





## ยุทธศาสตร์ที่ 4 พัฒนาระบบการบริหารจัดการองค์กรให้มีความพร้อมในการปฏิบัติงานอย่างมีธรรมาภิบาล

เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีการดำเนินงานเป็นไปตามหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ซึ่งให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าหรือลูกหนี้ มีการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และมีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่กำกับโดยหน่วยงานกำกับดูแลแล้วนั้น บสอ. ยังส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีความตระหนักถึงสำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบโดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยคุณธรรม จริยธรรม ซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อเป็นภาพลักษณ์ที่ดีและสะท้อนถึงคุณค่าขององค์กร

### แนวทางการบริหารจัดการ

- บสอ. นำหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ ปี 2562 ของ สคร. มาเป็นหลักปฏิบัติในการบริหารจัดการ โดยประกาศนโยบายเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน ลูกจ้าง นำแนวทางไปปฏิบัติ โดยผลสัมฤทธิ์ที่คาดหวัง จะได้รับคือ บสอ. มีระบบการบริหารจัดการองค์กรตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ การบริหารจัดการมีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ เสริมสร้างศักยภาพการแข่งขัน และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างคุณค่าให้กับ บสอ. ในระยะยาวอย่างยั่งยืน เช่น

- การตรวจสอบภายใน
- การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- การปฏิบัติตามกฎระเบียบองค์กรและกฎหมาย
- การกำกับดูแล ส่งเสริมให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- การป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ

- ติดตามและควบคุมการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล (COSO-ERM) ในองค์กร โดยผลสัมฤทธิ์ ที่คาดว่าจะได้รับคือสามารถนำระบบบริหารความเสี่ยงมาใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ สามารถระบุหรือค้นหาความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง และวิเคราะห์ระดับความรุนแรงของแต่ละความเสี่ยง นำมาจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงและกำหนดมาตรการแก้ไขและติดตามอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถป้องกัน หรือลดโอกาสผลเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงที่หากเกิดขึ้นแล้วจะกระทบต่อวัตถุประสงค์ และเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท

- ติดตามและควบคุมระบบการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์การตรวจการคลังว่าด้วยมาตรฐาน การควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ.2561 มาปฏิบัติภายในองค์กร โดยผลสัมฤทธิ์ ที่คาดว่าจะได้รับคือ บสอ.มีระบบการควบคุมภายในมีการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ ตามมาตรฐานสากล (COSO) สร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้เสียว่าการดำเนินงานจะบรรลุวัตถุประสงค์ด้านประสิทธิภาพการดำเนินงาน รวมทั้ง การดูแลรักษาทรัพย์สิน การป้องกันหรือ ลดความผิดพลาด ความเสียหายการรั่วไหล สิ้นเปลือง หรือทุจริตภายในองค์กร ตลอดจนการรายงานทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือถูกต้องและทันเวลา

- พัฒนาองค์ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างความรู้ และความตระหนักด้าน การบริหารความเสี่ยงให้แก่บุคลากรภายในองค์กร โดยผลสัมฤทธิ์ที่คาดว่าจะได้รับคือบุคลากรภายในบริษัทมีความรู้ความเข้าใจ สามารถนำหลักการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในการทำงานเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมขององค์กร

- ประชาสัมพันธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสื่อสารข้อมูลทั้งภายในและภายนอกองค์กร

- รายงานผลประกอบการประจำปี 2564 ของ บสอ. (Annual Report) เพื่อเปิดเผยข้อมูลรายงานผลการดำเนินงานขององค์กร ในรอบปีที่ผ่านมาด้วยความโปร่งใส และสร้างภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร

- จัดทำแผนฉุกเฉิน เพื่อเตรียมพร้อมรับเหตุฉุกเฉิน ลดความเสียหายหรือสูญเสีย

- จัดให้มีการพัฒนาระบบการบริหารจัดการ PDPA เพื่อปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้บรรลุเป้าหมายด้านกฎหมาย



## ยุทธศาสตร์ที่ 5 สร้างการเติบโตบนคุณภาพชีวิตที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่เติบโตอย่างมีคุณภาพและรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้บริษัทเติบโตควบคู่ไปกับการมีสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยยึดหลักการพัฒนาเศรษฐกิจแบบองค์รวม (BCG Model) ในการพัฒนาเศรษฐกิจใน 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจชีวภาพ (Bio Economy) เศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy) และเศรษฐกิจสีเขียว (Green Economy) มาประกอบการดำเนินงาน

### แนวทางการบริหารจัดการ

- ศึกษาลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือในการปรับโครงสร้างว่ามีลูกหนี้รายไหนบ้างที่ยึดหลักการพัฒนาเศรษฐกิจแบบองค์รวม (BCG Model) ในการประกอบธุรกิจ เพื่อสนับสนุนให้สามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน
- บริหารจัดการทรัพยากรด้านพลังงานไฟฟ้าและน้ำประปาภายในสำนักงาน โดยใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยพลังงานไฟฟ้าส่วนใหญ่มาจากระบบพลังงานความเย็น ซึ่งแม้ในปัจจุบันจะมีการพัฒนาสารทำความเย็นซึ่งมีค่าความสามารถในการทำสายไอโซนจะเท่ากับ 0 แต่ยังมีค่าที่ก่อให้เกิดภาวะเรือนกระจกอยู่ นอกจากนี้การผลิตพลังงานไฟฟ้าส่วนใหญ่มาจากก๊าซธรรมชาติ ซึ่งปริมาณก๊าซธรรมชาติในอ่าวไทยลดลงเรื่อย ๆ จึงต้องมีการบริหารจัดการทรัพยากรด้านพลังงานไฟฟ้าและน้ำประปาให้เกิดประโยชน์สูงสุด (Reduce)
- ลดการใช้กระดาษภายในสำนักงาน ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการถ่ายสำเนาโดยไม่จำเป็น โดยใช้ไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ในการทำงาน รณรงค์ให้ใช้กระดาษที่ใช้แล้วที่ไม่มีข้อมูลส่วนตัวมาใช้ในการทำงาน (Reuse) ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรธรรมชาติที่มาจากต้นไม้
- จัดการคัดแยกขยะรีไซเคิล (Recycle) ภายในสำนักงาน
- รณรงค์ให้ทุกคนใช้ภาชนะบรรจุอาหาร และเครื่องดื่มน้ำที่ล้างทำความสะอาด และนำกลับมาใช้ใหม่ได้
- จัดให้มีสินค้าและบริการที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการรับรองฉลากเขียวในการพิจารณาการจัดซื้อทุกครั้ง เพื่อส่งเสริมการจัดซื้อสินค้าและจัดจ้างบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมภายใต้เศรษฐกิจ BCG ในสาขาเกษตรศาสตร์ เกษตรและอาหาร สุขภาพและการแพทย์ พลังงาน วัสดุและเคมีชีวภาพ การท่องเที่ยวและเศรษฐกิจสร้างสรรค์
- จัดกิจกรรมสร้างสรรค์เพื่อสังคม (Social Activities) เพื่อทำกิจกรรมสร้างสรรค์ตอบแทนกลับสู่สังคม (CSR) เช่น การปลูกป่าเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม การบริจาคเงินช่วยเหลือกรณีต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับความต้องการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในปี 2565





## ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บสอ. มีกระบวนการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนมาตามขอบเขตที่กำหนดใน พรก. บริหารสินทรัพย์ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

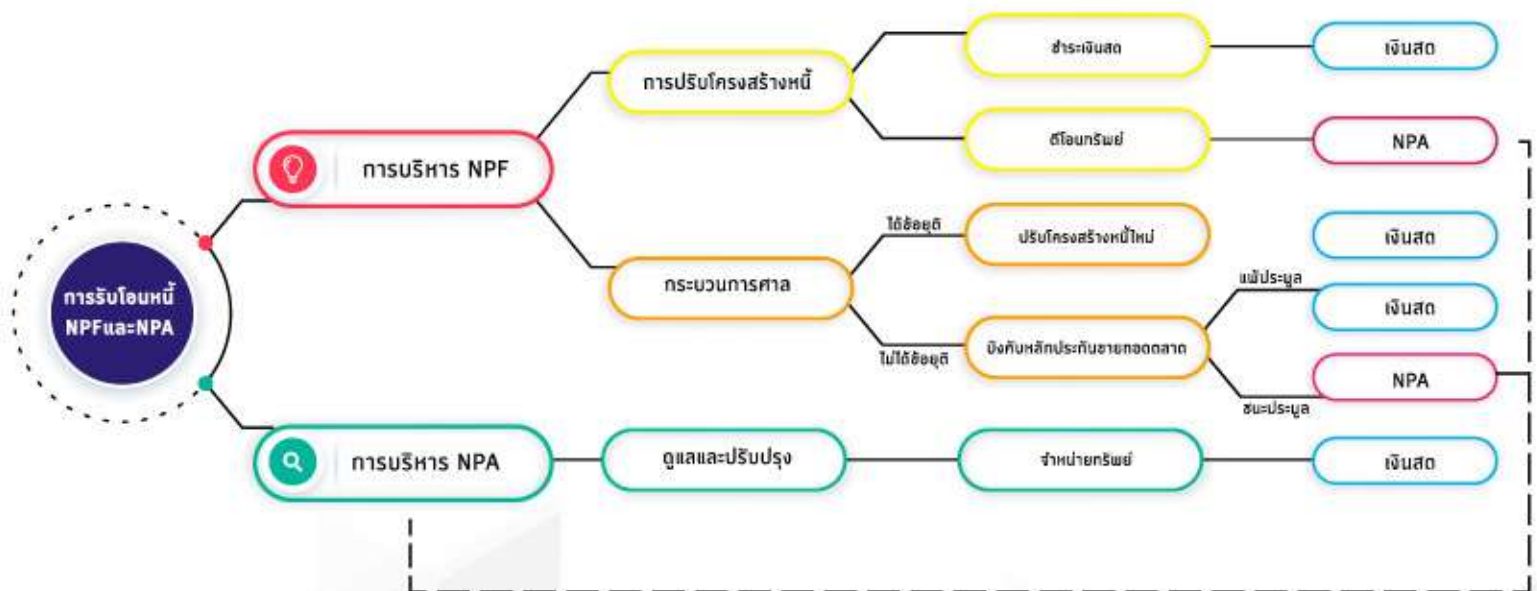
สินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (NPF) บสอ. มีแนวทางบริหารจัดการโดยการเจรจาประนอมหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นหลัก แต่หากผลการเจรจาไม่ได้ข้อยุติหรือไม่สามารถติดต่อกับลูกหนี้ได้ บสอ. มีแนวทางดำเนินการตามขั้นตอนกระบวนการทางศาลถึงที่สุดทุกราย รวมถึงการบังคับคดีขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันของลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม บสอ. ให้โอกาสลูกหนี้สามารถเจรจาประนอมหนี้ได้ในทุกขั้นตอนทางกฎหมาย

ทั้งนี้ในการประนอมหนี้ บสอ. มีนโยบายริบชำระหนี้จากดีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ โดยจะนำทรัพย์สินดังกล่าว เป็นทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และนำทรัพย์สินดังกล่าวออกขายต่อไป

กรณีทรัพย์สินรอการขาย (NPA) มีแนวทางบริหารจัดการโดยจัดให้มีการดูแลและปรับปรุงให้มีสภาพดีพร้อมขายให้กับผู้ซื้ออย่างสม่ำเสมอ สำหรับทรัพย์สินรอการขาย (NPA) นอกจากได้มาจากการดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วยคุณภาพแล้วอาจมาจากการที่ บสอ. ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันจากการขายทอดตลาด

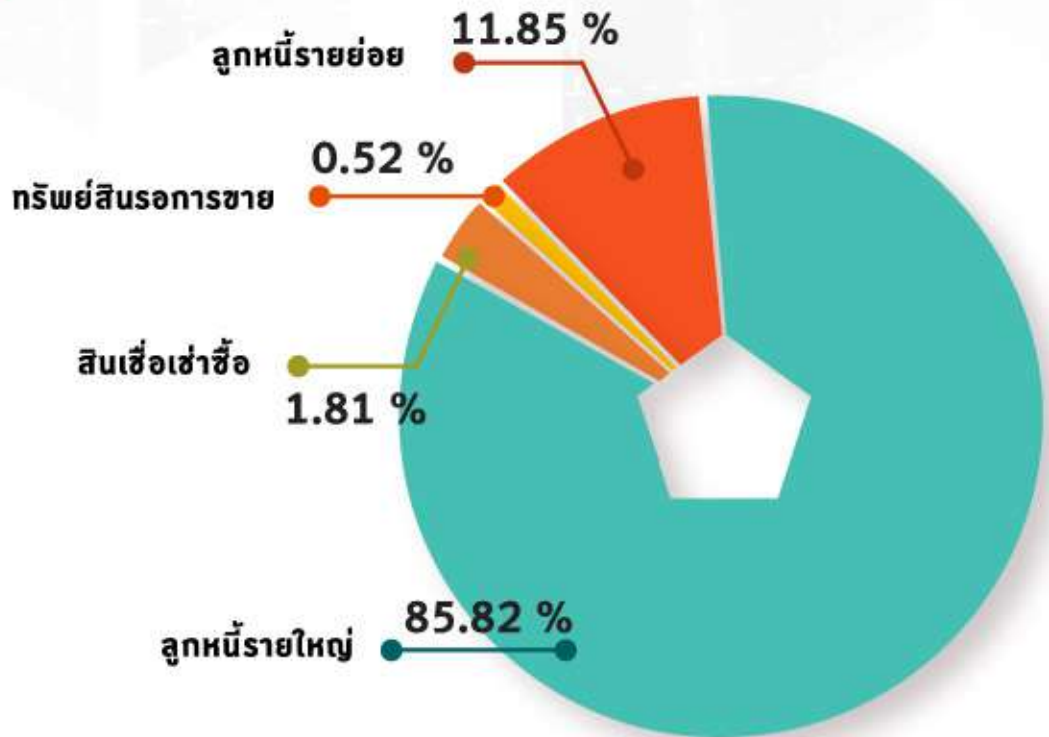
ทั้งนี้การดำเนินงานตามกระบวนการต่าง ๆ ที่กล่าวข้างต้นนั้น เพื่อให้สามารถเรียกเก็บเงินสดจากลูกหนี้ และนำมาชำระค่าตอบแทนตัวสัญญา ใช้เงินให้กับ ธอท. และส่งผลกำไรให้กับกระทรวงการคลังซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นต่อไป

## กระบวนการบริหาร NPF และ NPA สรุปตามแผนภูมิดังนี้



# ลักษณะการประกอบธุรกิจ

## ข้อมูลลูกหนี้ที่รับโอนมาจาก IBANK



“บสอ. เป็นกลไกหนึ่งในการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับโอนมาจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีส่วนสำคัญในการช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับโอน มีส่วนช่วยฟื้นฟูธุรกิจของลูกหนี้ให้สามารถดำเนินต่อไปได้และกลับสู่ระบบเศรษฐกิจต่อไป”

หลังจากที่ได้รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมาจาก ธอภ. แล้ว บสอ. จะมีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับโอนมาตามจำนวนเงินต้น และตามประเภทของลูกหนี้ ทั้งนี้เพื่อให้สามารถบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลูกหนี้ในแต่ละกลุ่มโดยลูกหนี้ที่จำนวนเงินต้นมากกว่า 20 ล้านบาทขึ้นไป บสอ. จัดให้อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ ซึ่ง ณ วันรับโอนมีจำนวน 174 ราย มีเงินต้นตามสัญญา รวม 42,325.98 ล้านบาท คิดเป็น 85.82% ของเงินต้นตามสัญญาที่รับโอนมา สำหรับลูกหนี้ที่มีจำนวนเงินต้นต่ำกว่า 20 ล้านบาท บสอ. จัดอยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยโดยมีจำนวน 27,962 ราย มีการะเงินต้นตามสัญญาที่รับโอนมารวม 5,842.02 ล้านบาท คิดเป็น 11.85 ซึ่งในกลุ่มนี้เพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ บสอ. ยังได้แบ่งออกเป็นกลุ่มลูกหนี้รายย่อยมีหลักประกัน และกลุ่มลูกหนี้รายย่อยไม่มีหลักประกัน โดย ณ วันรับโอนมีลูกหนี้รายย่อยมีหลักประกันมีจำนวน 1,356 ราย มีเงินต้นตามสัญญา รับโอน 3,612.82 ล้านบาท และลูกหนี้รายย่อยไม่มีหลักประกันมีจำนวน 26,606 ราย มีเงินต้นตามสัญญา 2,229.20 ล้านบาท นอกจากนั้นได้แบ่งกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 890 ราย มีเงินต้นตามสัญญา 894.82 ล้านบาท คิดเป็น 1.81% ในส่วนทรัพย์สินรอการขาย (NPA) มีมูลค่ารวม 255.29 ล้านบาท คิดเป็น 0.52%



## ข้อมูลสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPF) แยกรายกลุ่ม ณ วันรับโอน

หน่วย:ล้านบาท

ลำดับ	สถานะ	จำนวน (ราย)	เงินต้นตามสัญญา (ล้านบาท)	หลักประกัน (ล้านบาท)	สัดส่วน ภาระหนี้ %
1	รายใหญ่รวม (วงเงิน20 ล้านบาทขึ้นไป)	174	42,325.98	19,426.55	85.82%
	มีหลักประกัน	149	39,156.31	19,426.55	
	ไม่มีหลักประกัน	25	3,169.67	-	
2	Retail debtors (less than 20 million baht)	27,962	5,842.02	2,698.93	11.85%
	มีหลักประกัน	1,356	3,612.82	2,698.93	
	ไม่มีหลักประกัน	26,606	2,229.20	-	
3	เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ	890	894.82	-	1.81%
4	ทรัพย์สินรอการขาย	119	255.29	448.31	0.52%
	<b>รวม</b>	<b>29,145</b>	<b>49,318.11</b>	<b>22,573.79</b>	<b>100%</b>

\*หมายเหตุ เป็นมูลค่าหลักประกัน ณ วันรับโอน

“บสอ.มีนโยบายมุ่งเน้นการเจรจาและให้คำปรึกษาด้านการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อหาข้อยุติร่วมกันในการแก้ปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพเป็นอันดับแรก โดยคำนึงถึงศักยภาพความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ควบคู่ไปกับการดำเนินคดีความ ชังคืบคดี ตามขั้นตอนทางกฎหมาย เพื่อให้ได้ รับชำระเงินสดคืนอย่างรวดเร็วและเสริมสร้างความเข้มแข็งทางธุรกิจให้ลูกค้าไม่กลับมาเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีกในอนาคตผ่านกิจกรรมโครงการต่าง ๆ”

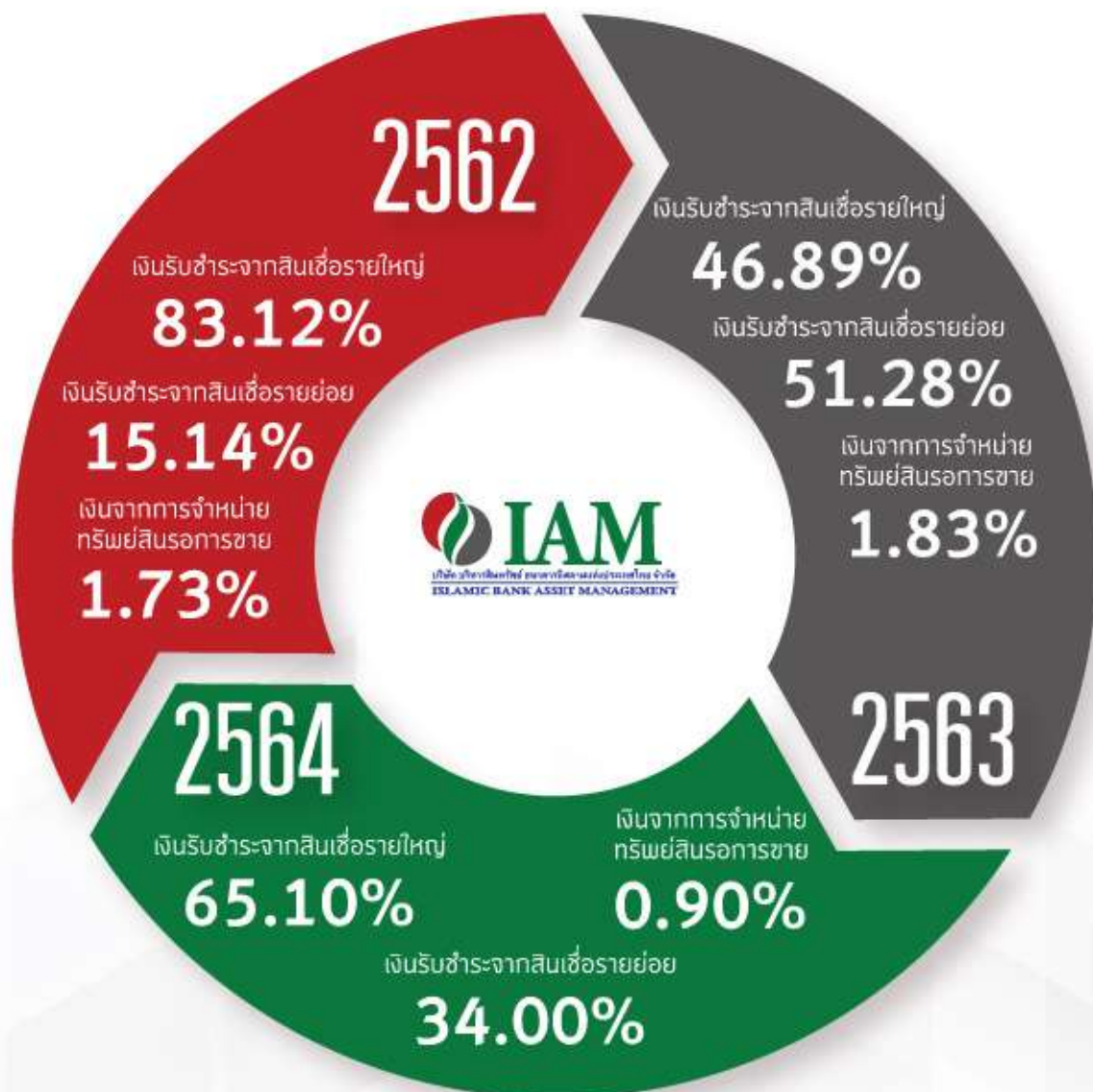


# ผลการดำเนินงานในปี 2564

ด้านการรับชำระหนี้และการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

ประเภท	2562		2563		2564	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
เงินรับชำระจากสินเชื่อยุติรายใหญ่	2,200.90	83.12%	480.03	46.89%	904.20	65.10%
เงินรับชำระจากสินเชื่อยุติรายย่อย	400.96	15.14%	525.01	51.28%	472.25	34.00%
เงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	45.85	1.73%	18.7	1.83%	12.6	0.90%
<b>รวม</b>	<b>2,647.71</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,023.74</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,389.01</b>	<b>100.00%</b>

หน่วย : ล้านบาท





## ด้านการพัฒนาช่องทางสื่อสารและประชาสัมพันธ์

เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2564 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ. หรือ IAM) เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้า เปิดตัวเว็บไซต์ใหม่ [www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th) ให้กับลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน หรือทรัพย์สิน NPA ของ บสอ. ด้วยการพัฒนาเว็บไซต์ใหม่ ที่รองรับการใช้งาน ได้ทุกแพลตฟอร์มอย่างเต็มประสิทธิภาพ

โดยสามารถค้นหาข้อมูลบ้านมือสองของ บสอ. ทั่วประเทศ พร้อมกับดูรูปภาพ ข้อมูล แผนที่ทรัพย์สิน ในรูปแบบ Google Map ไปยัง สถานที่ตั้งทรัพย์สิน

นอกจากนี้ ยังมีนัดหมายขอเช่าดูทรัพย์สินจริง ผ่านทางเว็บไซต์ รวมถึงมีระบบคำนวณสินเชื่อ ค่างวดเบื้องต้น (โดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ย ของธนาคารพาณิชย์ทั่วไป) ได้ทันทีอีกด้วย



บสอ. เปิดตัวเว็บไซต์ใหม่  
**[www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th)**

เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน  
หรือทรัพย์สิน NPA ของ บสอ.  
สามารถรองรับการใช้งานได้ทุกแพลตฟอร์ม  
อย่างเต็มประสิทธิภาพ

☎ 0 2055 5999 ต่อ 2300-2301 📠 06 5205 1632, 06 5998 2075  
🌐 [islamicbank.asset](http://islamicbank.asset) 🗣️ [iamasset](https://t.me/iamasset) 🌐 [www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th)

## ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### บสอ. ประเดิมปีแรกคว้าคะแนนประเมิน ITA ระดับ AA

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ได้ประกาศผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA) ประจำปีงบประมาณ 2564 โดยบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) มีคะแนนอยู่ที่ 97.10 หรือ ระดับ AA

จากผลการประเมินแสดงถึงการพัฒนาองค์กรที่มีการดำเนินงานที่มีคุณธรรม และมีความโปร่งใสสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ โดยจากรายงานรายละเอียดผลประเมิน ประจำปีงบประมาณ 2564 สำนักงาน ป.ป.ช. ได้ประเมินจาก 3 แบบวัด คือ แบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใน (IIT) แบบวัดการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก (EIT) และแบบตรวจการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ (OIT) รวมจำนวนทั้งสิ้น 10 ตัวชี้วัดพบว่า บสอ. มีผลคะแนนที่ 97.10 หรือระดับ AA สูงกว่าเกณฑ์เป้าหมาย (ร้อยละ 85) ทุกตัวชี้วัด ซึ่งสะท้อนถึงการตระหนักของบุคลากรในการปฏิบัติหน้าที่อย่างซื่อสัตย์สุจริต มุ่งผลสัมฤทธิ์สูงสุด และคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมเป็นหลักอย่างชัดเจน อีกทั้งยังคำนึงถึงคุณภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า และประชาชนอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ตลอดจนเห็นความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลสาธารณะ และการให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-service) และการบริหารจัดการอย่างดียิ่ง

บสอ. ยังมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานอย่างมีคุณธรรมและมีความโปร่งใสในการดำเนินการรวมทั้งพัฒนาองค์กรให้มีมาตรฐานที่สูงยิ่งขึ้นต่อไป



ป.ป.ช. ได้ประกาศผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใส  
ในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA)  
ประจำปีงบประมาณ 2564

ประเมิน บสอ. ได้ระดับ

97.10 คะแนน

AA

☎ 0 2055 5999 ต่อ 2300-2301 ☎ 06 5205 1632, 06 5998 2075  
f [islamicbank.asset](https://www.islamicbank.asset) iamasset [www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th)





## ด้านการบริหารทรัพย์สินราชการชาย (NPA)

ทรัพย์สินราชการชายที่จำหน่ายได้ปี 2564 จำแนกตามทำเลที่ตั้ง  
มูลค่าจำหน่ายรวม 12.56 ล้านบาท



ในปี 2564 ทาง บสอ. มีการจำหน่ายทรัพย์สินราชการชายให้แก่ผู้สนใจทั้งสิ้น 12.56 ล้านบาท โดยเป็นทรัพย์สินที่อยู่ในกรุงเทพและปริมณฑล คิดเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 44 โดยใช้แผนการตลาดที่เป็นการเจาะเข้าถึงกลุ่มผู้ซื้อโดยตรง เช่น การติดตั้งป้ายประกาศขายพร้อมสำรวจความต้องการซื้อทรัพย์สินของผู้อยู่อาศัยในพื้นที่ และจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดเพื่อให้เกิดการรับรู้ และเพิ่มโอกาสการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เช่น การออกบูธตามแหล่งชุมชน ได้แก่ อาคารสำนักงาน และศูนย์การค้า เป็นต้น รวมทั้งเมื่อเกิดการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ที่ได้มีการปรับรูปแบบการนำเสนอขายโดยใช้เครื่องมือประชาสัมพันธ์สื่อออนไลน์มากยิ่งขึ้น สำหรับทรัพย์สินที่อยู่ในต่างจังหวัด บสอ. ได้เน้นทำการตลาดในพื้นที่ที่สำคัญ ด้วยการสร้างเครือข่ายกับข้าราชการ นักรูทิจ นายหน้า นักลงทุน และผู้อยู่อาศัยในชุมชน เพื่อให้เกิดการแนะนำในการซื้อทรัพย์สิน

สำหรับปี 2565 บสอ.จะมีทรัพย์สินราชการชายเพิ่มเข้ามาอย่างต่อเนื่อง ทั้งจากทรัพย์สินที่ซื้อได้จากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี และทรัพย์สินที่ได้รับจากการตีโอนชำระหนี้ บสอ.จึงมีแผนที่จะพัฒนากระบวนการทำงานในการดูแลจัดการทรัพย์สินอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ทรัพย์สินมีสภาพพร้อมขาย ควบคู่ไปกับปรับวิธีการจำหน่ายทรัพย์สินให้สอดคล้องกับสถานการณ์และเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย เช่น การพัฒนาช่องทางออนไลน์ในการติดต่อสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และการจัดงานประชุมทรัพย์สิน เพื่อเป็นการสร้างการรับรู้เกี่ยวกับทรัพย์สินราชการชายของ บสอ. อย่างกว้างขวางยิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรและมีหน้าที่ในการกำหนดกรอบนโยบายและเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท โดยต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง รอบคอบ และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กรและนโยบายภาครัฐ นอกจากนี้ยังมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลและประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้ประสบความสำเร็จตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้



### คณะกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย ประธานกรรมการคนหนึ่ง ข้าราชการจากกระทรวงการคลัง ตามสัดส่วนที่กระทรวงการคลังกำหนดและกรรมการไม่น้อยกว่า 4 คน การเพิ่มจำนวนกรรมการต้องได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง

ทั้งนี้ คุณสมบัติของกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 คณะกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ประกอบด้วย

1. ดร.พรรณชนิดตา บุญครอง*		ประธานกรรมการ
2. นางญาใจ	พัฒนสุขวสันต์*	ประธานกรรมการ
3. ดร.พนิต	ธีรภาพวงศ์	กรรมการ
4. นายสุธาธิษณ์	ธีร์จันทิก	กรรมการ
5. นางสาวสุปรียา	พีพัฒนโนนินัย	กรรมการ
6. นางอินทิรา	โทศปุตยารักษ์	กรรมการ
7. นายสรวุฒิ	สุขกิจ	กรรมการ
8. นายชัชชัย	ฉันทจินดา	กรรมการ
9. ผู้จัดการ		เลขานุการ

\*คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีมติในการประชุมครั้งที่ 14/2564 เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2564 อนุมัติแต่งตั้ง นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ แทน นางพรรณชนิดตา บุญครอง ที่ครบวาระเนื่องจากเกษียณอายุ (65 ปี บริบูรณ์) ตามความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ตั้งแต่วันที่ 17 สิงหาคม 2564



## คณะกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดกรอบนโยบายและเป้าหมายของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารของบริษัทมีการจัดทำแผนธุรกิจ และแผนปฏิบัติงานประจำปี ที่สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้
2. บริหารกิจการให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ โดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ
  - 2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังและรอบคอบ (Duty of Care)
  - 2.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)
  - 2.3 ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วัตถุประสงค์และนโยบายภาครัฐในฐานะผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
  - 2.4 เปิดเผยข้อมูลต่อหน่วยงานต้นสังกัดและหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐอย่างถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้และทันเวลา (Duty of Disclosure)
3. กำกับดูแลฝ่ายบริหารของบริษัท ให้มีการจัดโครงสร้างการบริหารงานที่เหมาะสม จัดวางระบบงานในด้านการ บัญชี การเงิน การตลาด การงบประมาณ การพิสด การบริหารความเสี่ยงและการตรวจสอบควบคุม ภายในให้เหมาะสมกับสมัยมีความคล่องตัวในการปฏิบัติงานและมีประสิทธิภาพ
4. พิจารณากลับการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ก่อนเสนอผู้มีอำนาจพิจารณาแต่งตั้งหรือถอดถอน
5. กำกับดูแลการบริหารงานบริษัทให้มีรายได้เลี้ยงตนเองและมีผลตอบแทนจากการลงทุนหรือผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ในอัตราที่เหมาะสม
6. กำกับดูแลให้บริหารงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบายภาครัฐที่กำหนดไว้ ตลอดจนดำเนินการให้มีการปรับปรุงระเบียบการปฏิบัติงานให้คล่องตัว และทันสมัยอยู่เสมอ และสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
7. ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายภาครัฐและแผนวิสาหกิจรวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารจัดทำรายงานต่างๆ ให้แล้วเสร็จภายในกำหนดเวลา
8. กำหนดแนวทางในการวัดผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้บริษัทใช้เป็นเป้าหมายในการบริหารงาน

### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง ทำหน้าที่ที่กลั่นกรองงาน และเสนอแนวทางการพิจารณาก่อนให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ ดังนั้นกรรมการ และอนุกรรมการชุดย่อยจึงควรตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ ตามที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ไว้ โดยประธานกรรมการบริษัทต้องไม่เป็นประธาน หรือกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ณ ธันวาคม 2563 บสอ. มีคณะกรรมการชุดย่อยรวม 8 คณะประกอบด้วย



## 1. คณะอนุกรรมการบริหาร

คณะอนุกรรมการบริหาร บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีบทบาทสำคัญสำหรับการพิจารณาความถูกต้องเหมาะสมของรายละเอียดประกอบระเบียบวาระการประชุมก่อนที่จะเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาโดยครอบคลุมถึงการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้รายใหญ่ การปรับโครงสร้างหนี้รายย่อย สินเชื่อเช่าซื้อ การบริหารจัดการทรัพย์สินสินรอการขาย (NPA) การประเมินราคาทรัพย์สิน การดำเนินคดี การบังคับคดี การบริหารสำนักงานกฎหมายภายนอก กฎข้อบังคับ กฎหมาย การบริหารงานท่ามกลางความเสี่ยง การบริหารจัดการรายได้และงบประมาณค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนด การบริหารงานบัญชีการเงิน โครงสร้างค่าตอบแทน สวัสดิการบุคลากรของบริษัท รวมทั้งระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท ให้สอดคล้องกับทิศทาง นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

ทั้งนี้ เพื่อช่วยให้การพิจารณาเรื่องที่น่าเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ตามระเบียบวาระการประชุมมีความละเอียดรอบคอบ รวดเร็ว และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องสมบูรณ์ คณะอนุกรรมการบริหาร บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ประกอบด้วย

1. นายสุรารักษ์	ธีร์จันทิก	ประธานอนุกรรมการ
2. น.ส.สุปรียา	พิพัฒน์นโนนชัย	อนุกรรมการ
3. นายวิจิต	กรวิทยาคุณ	อนุกรรมการ
4. นายจรินทร์	เตียสกุล	อนุกรรมการ
5. นายณพรัตน์	อุจน์จตุรพร*	อนุกรรมการ
5. นางโศรยา	ลิมปีทีป	อนุกรรมการและเลขานุการ
6. ส่วนเลขานุการบริษัท		ผู้ช่วยเลขานุการ

\*นายณพรัตน์ อุจน์จตุรพร ได้รับการแต่งตั้งเป็นอนุกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564



### คณะอนุกรรมการบริหาร บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. พิจารณาให้คำแนะนำหรือความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องเหมาะสมของรายละเอียดประกอบวาระการประชุมก่อนที่จะนำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา เพื่อช่วยให้การพิจารณาเรื่องที่น่าเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ตามระเบียบวาระการประชุมให้สอดคล้องกับทิศทางนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ และมีความรอบคอบและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดยรายละเอียดในการพิจารณาให้ครอบคลุมถึงเรื่องต่อไปนี้

- 1.1 การปรับโครงสร้างหนี้รายใหญ่ รายย่อย สินเชื่อเช่าซื้อ
- 1.2 การบริหารจัดการทรัพย์สินสินรอการขาย
- 1.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน
- 1.4 การดำเนินคดี บังคับคดี การบริหารสำนักงานกฎหมายภายนอก
- 1.5 การจัดทำ ปรับปรุงระเบียบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องและทันสมัยอยู่เสมอ และสอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 1.6 การบริหารจัดการรายได้และงบประมาณค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่กำหนด
- 1.7 การบริหารจัดการด้านบัญชีการเงิน
- 1.8 โครงสร้างค่าตอบแทน สวัสดิการบุคลากรของบริษัท
- 1.9 ความถูกต้องของข้อมูลที่รายงานไปยังหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท
- 1.10 ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท

2. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย





## 2. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้ตระหนักถึงหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบกับพระราชบัญญัติการพัฒนาและกำกับดูแลและบริหารรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2562 กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม จึงจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยเป็นการป้องกันหรือลดโอกาสที่เกิดผลเสียหาย จากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนยุทธศาสตร์และพันธกิจต่อไป คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ประกอบด้วย

1. ดร.พนิต	ธีรภาพวงศ์	ประธานอนุกรรมการ
2. นายพนัส	สุขะปิตตะ	อนุกรรมการ
3. นายสมศักดิ์	วรวิจักชน*	อนุกรรมการ
4. นางไศรยา	สัมปทีป	อนุกรรมการ
5. นายชูชาติ	ศิโรชิต	เลขานุการ
6. น.ส.คล้ายตะวัน	เจริญรักษา	ผู้ช่วยเลขานุการ

\*นายสมศักดิ์ วรวิจักชน ได้รับการแต่งตั้งเป็นอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2564

### คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

- มีอำนาจขอให้หน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทชี้แจงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษรหรือเชิญให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของบริษัทเข้าร่วมประชุมกับคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจา สำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ให้ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องที่ได้รับเชิญ สอดตาม หรือขอข้อมูลถือเป็นหน้าที่ในการให้ความร่วมมือกับคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
- มีอำนาจในการสั่งการให้หน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทดำเนินการ หรือปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็น เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือหน้าที่พิเศษอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ
- กำหนด ทบทวน และให้ความเห็นชอบกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร นโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งให้ความเห็นชอบกลยุทธ์และแผนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์และสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจของ บสอ. ที่เปลี่ยนแปลงไปก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นและอนุมัติ
- พิจารณาและให้ความเห็นในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร (Risk Tolerance)
- พิจารณา รับทราบ และให้ความเห็นในผลการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งแนวทางและมาตรการจัดการความเสี่ยงและแผนจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่
- พิจารณา รับทราบ และให้คำแนะนำการดำเนินงานด้านการควบคุมภายในรวมทั้งติดตามความคืบหน้าของผลการดำเนินงานตามแผนการควบคุมภายใน เพื่อยืนยันว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- พิจารณารับทราบและให้คำแนะนำการดำเนินงานด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อยืนยันบริษัทจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้เหตุการณ์ต่าง ๆ ที่หากเกิดขึ้นจะมีผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัท
- ดูแลและสนับสนุนให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเสนอแนะวิธีป้องกัน และวิธีลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ ที่ยอมรับได้ ติดตามแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท



9. ดูแลความเพียงพอของทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง เช่น บุคลากรของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและระบบงานบริหารความเสี่ยง เช่น ระบบในการวัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยง
10. บูรณาการกระบวนการทำงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ (Compliance) เพื่อให้บรรลุถึงผลการดำเนินงานอย่างบูรณาการ
11. รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร สถานะของความเสี่ยงขององค์กร และแนวทางในการจัดการความเสี่ยง รวมถึงรายงานความคืบหน้าและผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ
12. สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูลและประสานงาน งานที่เกี่ยวกับความเสี่ยง การควบคุมภายในกับคณะกรรมการตรวจสอบ
13. กรณีอื่นใดที่มีได้กำหนดไว้ในคำสิ่งนี้ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงใช้ดุลยพินิจในการนำแนวปฏิบัติที่กำหนดตามมาตรฐานและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั่วไปมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมในแต่ละกรณี
14. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ประกอบด้วยกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้มีความรู้ประสบการณ์ ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของวิสาหกิจ พ.ศ. 2555 และคู่มือการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในวิสาหกิจฉบับปรับปรุงปี 2555 โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการสร้างความมั่นใจต่อความมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน การติดตามให้มีการดูแลการปฏิบัติงานให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ได้มีคำสั่งที่ บสอ.003/2563 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด สิ่ง ณ วันที่ 12 พฤษภาคม 2563 จำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- |                           |                      |
|---------------------------|----------------------|
| 1.นางอินทรา โทกปุณยารักษ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2.นายชัชชัย ฉันทจินดา     | กรรมการ              |
| 3.นายสรวุฒิ สุขกิจ        | กรรมการ              |

โดยมีหัวหน้าหน่วยตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 14 ครั้ง ซึ่งมีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี (บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด) เพื่อมุ่งเน้นสร้างกระบวนการควบคุมภายในที่ดี การให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

### รายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปีร่วมกับผู้สอบบัญชีผู้ตรวจสอบภายในและฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง โดยการสอบทานข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญนโยบายบัญชีที่เปลี่ยนแปลงและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชี เพื่อให้รายงานทางการเงิน แสดงผลการดำเนินงานฐานะการเงินด้วยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ รวมถึงการติดตามการเตรียมความพร้อมและการกันสำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)





## ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบถามความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณารายงานการตรวจสอบจากสำนักตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย พิจารณาประเด็นความเสี่ยง โดยหารือร่วมกับคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยง ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงระบบการควบคุมภายในที่มีจุดอ่อนโดยให้ฝ่ายจัดการกำกับควบคุม ปรับปรุงและพัฒนาให้มีการควบคุมภายในที่ดี และการติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบให้เป็นไปอย่างเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม

## กระบวนการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยพิจารณากฎเกณฑ์ของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรสำนักตรวจสอบภายใน คู่มือการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบภายในให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงและสถานการณ์ปัจจุบันพิจารณาความเหมาะสมของภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงานหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตรากำลังของสำนักตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2565 พิจารณาเห็นชอบประเมินความเพียงพอเหมาะสมของทรัพยากรของสำนักตรวจสอบภายใน ส่งเสริมและสนับสนุนแผนพัฒนาบุคลากรของสำนักตรวจสอบภายใน ให้ครอบคลุมกระบวนการสำคัญของบริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายใน ประจำปี 2564 อีกทั้งให้คำปรึกษา แนะนำการปฏิบัติงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

## การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี 2564

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบในการพิจารณาคัดเลือก สอบทานความอิสระ เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี บริษัท สอบบัญชีธรรมาภิบาล จำกัด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) และกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชีในปี 2564 จำนวน 2,225,600 บาท (สองล้านสองแสนสองหมื่นห้าพันหกร้อยหกสิบบาทถ้วน) ร่วมประชุมหารือผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีทุกสิ้นไตรมาส โดยพิจารณาลงการตรวจสอบข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม หารือปัญหาอุปสรรคในระหว่างการปฏิบัติงาน ซึ่งเห็นว่าผู้สอบบัญชีได้รับความร่วมมือที่ดีจากฝ่ายจัดการ

## การปฏิบัติตามกฎหมาย กฤษฎีเบียบ ข้อบังคับ

คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการในการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี กฎเกณฑ์ของหน่วยงานที่กำกับดูแล ประกาศและคำสั่งที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของ บริษัทฯ โดยพิจารณาสอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ จากผลการตรวจสอบสำนักตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้สอบทานประสิทธิภาพของระบบงาน และติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และประกาศต่าง ๆ ตลอดจนพิจารณาให้มีการติดตามการปฏิบัติงานและรายงานความคืบหน้าการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจในการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ สนับสนุนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่บริษัทกำหนดเป็นพื้นฐาน และแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติ

## การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2564 ทั้งแบบรายบุคคลและภาพรวมของรายคณะตามแนวทางการปฏิบัติที่ดีของคู่มือการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในรัฐวิสาหกิจ ฉบับปรับปรุง ปี 2555 รวมถึงส่งเสริมให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้ารับการอบรม เพื่อเพิ่มพูนความรู้ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบและเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้ความรู้ ประสบการณ์ในการให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ มีความอิสระ เพื่อให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในเพียงพอเหมาะสม เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้









1.9 ทำกับดูละและสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทั้ง 3 ระดับ (ข้อ 1.8) รวมทั้งบุคลากรที่ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการปฏิบัติงานประจำวันอย่างเหมาะสม

1.10 ทำกับดูละให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือก จัดหาระบบและผู้ให้บริการ

1.11 ทำกับดูละให้มีการบริหารจัดการด้านการพัฒนาระบบให้มีความถูกต้องของข้อมูลที่เชื่อถือได้ มีนคง ปลอดภัย พร้อมต่อการใช้งาน และมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงระบบในอนาคต

1.12 ทำกับดูละให้มีการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.13 ทำกับดูละให้มีการบริหารจัดการเหตุการณ์ผิดปกติและปัญหาที่เกิดจากการใช้เทคโนโลยี

1.14 ทำกับดูละให้มีแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทบทวนแผนฉุกเฉินและมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานตามแผนฉุกเฉินที่มีความเป็นไปได้ในการปฏิบัติและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.15 ทำกับดูละให้มีศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองที่พร้อมใช้งานตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.16 ทำกับดูละให้มีการบริหารจัดการผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.17 ทำกับดูละให้มีการขออนุญาตการนำเทคโนโลยีมาใช้หรือการเปลี่ยนแปลงการใช้เทคโนโลยีให้เป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.18 กำหนดนโยบายด้านการตรวจสอบผู้ให้บริการภายนอก

1.19 ทำกับดูละให้มีระบบการประเมิน ควบคุมแนวทางในการติดตามประสิทธิภาพการให้บริการของผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ IT Outsourcing และบริหารจัดการความเสี่ยงในการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ IT Outsourcing

2. ให้คำปรึกษาและพิจารณาเห็นชอบแนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวกับความถูกต้องเหมาะสม คุ่มค่าของการจัดหาโปรแกรมซอฟต์แวร์ การติดตั้งประมวลผลธุรกรรมหลักด้านการบริหารสินทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมถึงระบบปฏิบัติการ (Operating System) ระบบงาน (Application System) ระบบฐานข้อมูล (Database System) และการจัดระบบโครงสร้างพื้นฐาน IT Infrastructure ที่สามารถรองรับปริมาณธุรกรรมที่จะเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต รองรับการจัดเก็บปริมาณข้อมูล รองรับการเชื่อมต่อกับระบบข้อมูลกับผู้ใช้งานต่าง ๆ มีความมั่นคงปลอดภัยอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ให้คำปรึกษา ทำกับดูละ และพิจารณาอนุมัติแนวทางการนำข้อมูลปัจจุบันเข้าสู่ระบบซอฟต์แวร์ การควบคุมการทดสอบความพร้อมใช้งานของระบบตามกระบวนการและความต้องการของผู้ใช้งานก่อนการใช้งานจริง การบริหารจัดการการตั้งค่าของระบบการทดสอบความปลอดภัยของระบบการนำระบบขึ้นใช้งาน การรับมือ การจัดการระบบโปรแกรมซอฟต์แวร์ดังกล่าวหลังการติดตั้งก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบ

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มอบหมาย



## 5. คณะอนุกรรมการพัฒนาประสิทธิภาพองค์กร

เพื่อให้การดำเนินการของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ในการเจรจาแก้ไขหนี้ การดำเนินคดี การบังคับคดี ให้สำเร็จตามเป้าหมายด้วยระบบการบริหารจัดการที่รองรับยุคดิจิทัล โดยมุ่งสู่การเป็นรัฐวิสาหกิจที่มีการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ อย่างมืออาชีพ จึงมีความจำเป็นต้องพัฒนาระบบการบริหารจัดการองค์กรและบุคลากรให้ครอบคลุมครบถ้วนรองรับภารกิจขององค์กร เพื่อให้ การบริหารจัดการและดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะอนุกรรมการพัฒนาประสิทธิภาพองค์กร บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ประกอบด้วย

1. นายณทิจ ธีระกาญจน์	ที่ปรึกษา
2. นางอินทรา โทศปุณยารักษ์	ประธานอนุกรรมการ
3. นางมาลิน วูนิช	อนุกรรมการ
4. นายชัชชัย ฉันทจินดา	อนุกรรมการ
5. ผู้จัดการ	อนุกรรมการ
6. ผู้ช่วยผู้จัดการบริษัท หรือรักษาการผู้ช่วยผู้จัดการ	อนุกรรมการ
7. ผู้อำนวยการหรือรักษาการผู้อำนวยการ ฝ่ายนิติการและจัดซื้อจัดจ้าง	อนุกรรมการ
8. ผู้อำนวยการหรือรักษาการผู้อำนวยการ ฝ่ายพิธีการสินเชื่อและหลักประกัน	อนุกรรมการ
9. ผู้อำนวยการหรือรักษาการผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมายและดูแลทรัพย์สินรอการขาย	อนุกรรมการ
10. ผู้อำนวยการหรือรักษาการผู้อำนวยการ ฝ่ายงานคดี	อนุกรรมการ
11. นางสาวสิริวิภา ชะโลธร รองผู้อำนวยการส่วนบริหารทรัพยากรบุคคล	อนุกรรมการ
12. นายพิชัย จารุสมบัติ รองผู้อำนวยการส่วนแผนยุทธศาสตร์และงบประมาณ	อนุกรรมการ
13. นายชูชาติ ศิริโชติ รองผู้อำนวยการส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	อนุกรรมการ
14. นางสาวณิษฐา พงศ์นพรัตน์ รองผู้อำนวยการส่วนเลขานุการบริษัทและสื่อสารองค์กร	อนุกรรมการและเลขานุการ
15. นายสันติภาพ อิบดุลคาสิก ผู้จัดการส่วนอาวุโส ส่วนเลขานุการบริษัทและสื่อสารองค์กร	ผู้ช่วยเลขานุการ



## คณะอนุกรรมการพัฒนาประสิทธิภาพองค์กร บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด อำนาจและหน้าที่

1. กำหนดรูปแบบแนวทางกระบวนการปฏิบัติงานและงานด้านบุคลากรตามนโยบายคณะกรรมการบริษัท เพื่อพัฒนาระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เชื่อมโยง สอดคล้อง ครบคลุมทุก ๆ ด้านรองรับภารกิจตามแผนยุทธศาสตร์องค์กรและแนวทางการดำเนินงาน
2. พิจารณากลับกรองแผนพัฒนาองค์กร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
3. พิจารณากลับกรองข้อเสนอของผู้เชี่ยวชาญภายนอกหรือภายในองค์กรในการออกแบบปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และงานด้านบุคลากรให้สำเร็จตามแผนงาน
4. ควบคุม กำกับ ดูแล การดำเนินงานตามแผนงานพัฒนาองค์กร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของโครงการ
5. เชิญผู้บริหารหรือผู้เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม และให้ข้อมูล หรือแต่งตั้งคณะทำงานย่อยเพื่อดำเนินงานตามที่คณะอนุกรรมการมอบหมาย
6. ดำเนินการปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 6. คณะอนุกรรมการกฎหมาย

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) เกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติงานเป็นไปด้วยความถูกต้อง รอบคอบ และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานที่ดี จึงแต่งตั้งคณะอนุกรรมการกฎหมาย โดยมีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ ดังนี้

### องค์ประกอบ

- |   |                  |
|---|------------------|
| 1. นายสรวิชัย สุขกิจ (กรรมการ บสอ.)   | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. ผู้แทนสำนักงานอัยการสูงสุด   | อนุกรรมการ       |
| 3. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา  | อนุกรรมการ       |
| 4. ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ  | อนุกรรมการ       |
| 5. ผู้ทรงคุณวุฒิบุคคลภายนอกซึ่งได้รับเชิญมาเป็นครั้งคราว เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็น    | อนุกรรมการ       |
| 6. ผู้ช่วยผู้จัดการ สายงานกฎหมายและดูแลทรัพย์สินรอการขาย หรือผู้ช่วยผู้จัดการซึ่งผู้จัดการมอบหมาย | เลขานุการ        |
| 7. ผู้อำนวยการฝ่ายนิติการและจัดซื้อจัดจ้าง  | ผู้ช่วยเลขานุการ |
| 8. รองผู้อำนวยการ   | ผู้ช่วยเลขานุการ |

### ส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

#### อำนาจหน้าที่

1. ให้คำปรึกษา คำแนะนำ และพิจารณากลับกรองกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน ปัญหาอุปสรรครวมทั้งการแก้ไขปัญหา และปรับปรุงพัฒนาการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
2. ตรวจสอบพิจารณาให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบและวิธีปฏิบัติงาน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
3. นำเสนอความเห็นและรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
4. เชิญผู้ที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณา
5. กำกับ ติดตาม และกบฏวนการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบวิธีปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
6. ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มอบหมาย

ทั้งนี้คณะอนุกรรมการกฎหมายอาจเชิญผู้ทรงคุณวุฒิบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องตามความจำเป็น เข้าร่วมประชุมโดยถือว่าผู้ทรงคุณวุฒิบุคคลภายนอกที่ได้รับเชิญมานั้นมีฐานะเป็นอนุกรรมการในการประชุม ครั้งนั้น ๆ ด้วย

## 7. คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์

ตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 เพื่อให้การดำเนินงานด้านแรงงานสัมพันธ์ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด มีประสิทธิภาพและเหมาะสม จึงแต่งตั้งคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ โดยมีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ ดังนี้

### องค์ประกอบ

- |                                 |                  |
|---------------------------------|------------------|
| 1. กรรมการรัฐวิสาหกิจ           |                  |
| 1.1 นายสุธาธิษณ์ ธีร์จันทิก     | ประธานกรรมการ    |
| 2. ผู้แทนฝ่ายนายจ้าง            |                  |
| 2.1 นายธนวรรณ ธาราธำรงเกียรติ   | กรรมการ          |
| 2.2 นางสาวภัทรวดี สุวรรณเวช     | กรรมการ          |
| 2.3 นายสิทธิการณัน วันสุข       | กรรมการ          |
| 2.4 นายวิชัย ทอเจริญวิทย์       | กรรมการ          |
| 2.5 นายเจนวิทย์ ยกบัตร          | กรรมการ          |
| 3. ผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง            |                  |
| 3.1 นางสาวจงกล เพ็ญอิตโน        | กรรมการ          |
| 3.2 นายสมเกียรติ บุญลาก         | กรรมการ          |
| 3.3 นายศิริเดช หมั่นชนะ         | กรรมการ          |
| 3.4 นายสันติภาพ อับดุลศาลิก     | กรรมการ          |
| 3.5 นางสาวคล้ายตะวัน เจริญรักษา | กรรมการ          |
| 4. เลขานุการ                    |                  |
| 4.1 นางสาวสิขวีร์ภา ชะโลธ       | เลขานุการ        |
| 4.2 นายณภัทร อินอาตมงาม         | ผู้ช่วยเลขานุการ |

### อำนาจหน้าที่

1. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาแรงงานสัมพันธ์
2. หากทางปรองดองและระงับข้อขัดแย้งในบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
3. พิจารณาปรับปรุงระเบียบ ข้อบังคับในการทำงาน อันจะเป็นประโยชน์ต่อนายจ้าง พนักงานหรือลูกจ้าง และบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
4. ปรึกษาหารือเพื่อแก้ปัญหาตามคำร้องทุกข์ของพนักงาน ลูกจ้าง สภภาพแรงงาน หรือ ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
5. ปรึกษาหารือเพื่อพิจารณาปรับปรุงสภาพการจ้าง







## 8. คณะอนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

เพื่อให้การบริหารและการจัดการด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลที่ดี มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ จึงแต่งตั้งคณะอนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ ดังนี้

### องค์ประกอบ

- |   |               |
|---|---------------|
| 1. นายสุธาธิษั ธ์ธีรจันทน์                | ประธานกรรมการ |
| 2. นางสาวสุปรียา พิพัฒน์มโนมัย            | กรรมการ       |
| 3. ผู้จัดการบริษัท                        | กรรมการ       |
| 4. รองผู้อำนวยการ ส่วนบริหารทรัพยากรบุคคล | เลขานุการ     |

### อำนาจหน้าที่

1. พิจารณากลับกรณนโยบายการบริหารงานบุคคล ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณากลับกรณเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร การจัดทำแผนและกรอบอัตราค่าจ้างรวมถึงการกำหนดกรอบโครงสร้างอัตราเงินเดือน ค่าจ้าง สิทธิประโยชน์อื่น และสวัสดิภาพของพนักงาน พร้อมทั้งเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณาให้ความเห็นหลักเกณฑ์ในการสรรหาและคัดเลือก การเลื่อนชั้น การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการทดลองการปฏิบัติงาน และการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี พร้อมทั้งเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณากลับกรณการสรรหา การคัดเลือก การพิจารณาค่าตอบแทน รวมถึงผลประเมินการทดลองการปฏิบัติงาน เพื่อบรรจุเป็นพนักงานระดับบริหารในตำแหน่งรองผู้จัดการบริษัท ผู้ช่วยผู้จัดการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และผู้อำนวยการฝ่าย ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
5. พิจารณากลับกรณการเลื่อนชั้น เลื่อนตำแหน่ง รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานระดับบริหารตามข้อ 2.4 ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. พิจารณาให้ความเห็นขอบกรอบงบประมาณการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปีและกรอบงบประมาณการจ่ายโบนัสก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



## นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บสอ. มีความมุ่งมั่นและตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นปัจจัยหลัก ในการส่งเสริมให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้างยึดมั่นตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม รวมทั้งยกระดับการกำกับดูแลกิจการของ บสอ. ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและปฏิบัติตามกฎหมาย โดยคำนึงถึงความโปร่งใส เป็นธรรมและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาองค์กรให้เจริญเติบโตและสามารถสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืน ซึ่งหลักการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

### หมวดที่ 1 สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติที่ 1 ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเองอย่างครบถ้วนและมีความเท่าเทียมกัน

#### 1.1 การจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น

บสอ. จัดให้มีการประชุมสามัญอย่างน้อยทุกระยะเวลา 12 เดือน และการประชุมวิสามัญจัดขึ้นโดยผู้ถือหุ้นจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้า ของจำนวนหุ้นของบริษัทเข้าชื่อกันทำหนังสือในฉบับเดียวกันร้องขอให้เรียกประชุมหรือคณะกรรมการเห็นสมควรโดยต้องบอกกล่าวเรียกประชุมใหญ่ ทุกคราวให้ลงพิมพ์โฆษณาอย่างน้อยสองคราวในหนังสือพิมพ์ฉบับหนึ่ง หรือส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นทุกคนก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองได้ อาจมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมก็ได้ บริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระข้อมูลและเอกสาร การประชุมล่วงหน้าและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของ บสอ. อย่างน้อย 28 วันก่อนการประชุม ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน การแสดงความคิดเห็นและมีสิทธิในการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการและฐานะทางการเงินของ บสอ.

#### 1.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น บสอ. เปิดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และในการซักถามเสนอความคิดเห็นต่อที่ประชุมอย่างเพียงพอ การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามลำดับวาระการประชุม โดยวาระการประชุมมีการเสนอรายละเอียดอย่างครบถ้วน พร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน และจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้น ต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

#### 1.3 การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยผลการประชุมผู้ถือหุ้น

การจัดทำรายงานการประชุม บสอ. จะจัดให้แล้วเสร็จภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการบันทึกกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงขั้นตอนและวิธีการลงคะแนนก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม นอกจากนี้มีการบันทึกคำตอบ รายละเอียดของข้อพิจารณา ข้อหารือ การแสดงความคิดเห็นต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และผลการลงคะแนน ในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเพื่อให้รายงานการประชุมมีรายละเอียดข้อมูลครบถ้วนและจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมใหญ่ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ โดยทั่วถึง รวมทั้งเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของ บสอ.



## หมวดที่ 2 คณะกรรมการ

### หลักปฏิบัติ 2 หน้าที่ถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นและเป็นผู้นำองค์กรโดยมีหน้าที่กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายการดำเนินงานของ บสอ. รวมถึงกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญและเป็นผู้กำกับดูแลและประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ บสอ.

#### 2.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการมีไม่น้อยกว่า 4 ท่าน ซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ต้องมีข้าราชการจากกระทรวงการคลังเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการตามสัดส่วนที่กระทรวงการคลังกำหนด หากมีการเพิ่มจำนวนกรรมการต้องได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลังก่อนซึ่งกรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงต้องมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และ บสอ. กำหนดให้กรรมการบริษัทมีการตรวจสอบและรับรองคุณสมบัติด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### 2.2 การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจกล่าวคือ การใช้สมรรถนะหลักและความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) ครอบคลุมสมรรถนะหลัก ทั้ง 4 ด้าน ได้แก่ การเงิน บัญชี กฎหมายและเทคโนโลยีสารสนเทศในการพิจารณาสรรหาและจะพิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้มาจากสรรหาหรือการเสนอจากกระทรวงการคลังในจำนวนไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนตำแหน่งที่ต้องการแต่งตั้ง ก่อนเสนอ สคร. เพื่อพิจารณา และเมื่อได้รับอนุมัติรายชื่อจาก สคร. แล้ว ประธานกรรมการบริษัทจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติก่อนคณะกรรมการแต่งตั้งต่อไป

#### 2.3 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละสามปี และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีกรรมการบริษัทต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการบริษัทแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการบริษัทที่ต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการบริษัทที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระสามารถแต่งตั้งกลับเข้ารับตำแหน่งได้ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว ให้กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ (1) ตาย (2) ลาออก (3) ขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 5 แห่งพระราชบัญญัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.2518 (4) ออกโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากบกพร่องต่อหน้าที่ มีความประพฤติเสื่อมเสีย หรือหย่อนความสามารถ กรณีกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งก่อนวาระให้กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง

#### 2.4 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทต้องกำหนดขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารของบริษัทมีการจัดทำแผนธุรกิจและปฏิบัติงานประจำปีที่สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายที่ได้กำหนดไว้ และกำกับให้มีการจัดโครงสร้างการบริหารงานที่เหมาะสม มีความคล่องตัวในการปฏิบัติงานและมีประสิทธิภาพ รวมถึงควบคุม ติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายภาครัฐและแผนวิสาหกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นภาครัฐ



## 2.5 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง ทำหน้าที่กลั่นกรองงาน และเสนอแนวทางการพิจารณาก่อนให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ ดังนั้นกรรมการ และอนุกรรมการชุดย่อยจึงควรตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ไว้ โดยประธานกรรมการบริษัทต้องไม่เป็นประธานหรือกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทมีทั้งหมด 7 ชุด ประกอบไปด้วย

1. คณะอนุกรรมการบริหาร
2. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. คณะอนุกรรมการบริหารจัดการและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. คณะอนุกรรมการพัฒนาประสิทธิภาพองค์กร
5. คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนผู้จัดการ
6. คณะกรรมการสรรหาผู้จัดการ
7. คณะกรรมการตรวจสอบ\* ประกาศแต่งตั้งปี 2563

## 2.6 การจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท

บสอ. มีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละเดือน โดยประธานคณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ รวมถึงให้มีการบริหารเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และกำหนดให้กรรมการมีหน้าที่ต้องประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง เว้นแต่มีความจำเป็น

## 2.7 การพัฒนาคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ข้อมูลสถานการณ์ทั่วไปผลการดำเนินงานในอดีต กฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง นโยบายการปฏิบัติงานที่สำคัญ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจของบริษัทและความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการส่งเสริมกรรมการให้ได้รับการอบรม และพัฒนาศักยภาพและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่

## 2.8 การกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้ทำหน้าที่พิจารณาและกำหนดค่าตอบแทนและกำหนดหลักเกณฑ์โครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น

## 2.9 การประเมินผลคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาดูผลการปฏิบัติงานและสภาพปัญหาใช้ในการกำหนดแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขต่อไป รวมถึงการใช้ในการประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการและการดำรงตำแหน่งของกรรมการในวาระถัดไป ซึ่งการประเมินผลจะเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในรายงานประจำปี





## 2.10 การดำเนินงานเกี่ยวกับผู้บริหารสูงสุด

บสอ. มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งผู้จัดการ โดยพิจารณาถึงความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เหมาะสม รวมทั้งต้องมีคุณสมบัติที่จะต้องมีลักษณะต้องห้ามและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งบุคคลดังกล่าวจะต้องไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีส่วนได้เสียกับกิจการของบริษัท เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับ บสอ.

## หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บสอ. ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตลอดจนผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียม คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้มีการสื่อสาร การสร้างความเข้าใจ และความร่วมมือระหว่าง บสอ. กับผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงกับผู้มีส่วนได้เสีย และกำกับดูแลให้มีกลไกและการปฏิบัติที่เหมาะสมแก่ผู้มีส่วนได้เสีย

### 3.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บสอ. มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์การที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคงและรักษาระดับฐานะทางการเงินให้มีความแข็งแกร่ง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้ง บสอ. ยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยรายงานและข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ

### 3.2 ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

บสอ. ตระหนักถึงความสำคัญและคุณค่าของพนักงาน ซึ่งเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ที่กำหนดจึงได้จัดให้มีกระบวนการสรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีคุณภาพ โปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท และบริษัทได้จัดให้มีการพัฒนาบุคคลกรเพิ่มความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จ ตลอดจนจัดให้มีระบบการกำหนดค่าตอบแทน อย่างเป็นธรรม โดยเทียบเคียงได้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ชั้นนำและจัดให้มีสวัสดิการให้แก่พนักงานและครอบครัว รวมถึงการสร้างความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีในทุกด้าน

### 3.3 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บสอ. มุ่งมั่นตอบสนองความต้องการเพื่อสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยการให้บริการที่มีคุณภาพ ด้วยความเที่ยงธรรมด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ รับฟังปัญหา พร้อมแนะนำให้ความช่วยเหลือเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับบริการที่ดีที่สุด จัดให้มีมาตรการคุ้มครองดูแลข้อมูลส่วนบุคคล และการรักษาความลับ ไม่เปิดเผยข้อมูลลูกค้าเว้นแต่กฎหมายจะกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ถูกต้องอย่างครบถ้วนเพียงพอ

### 3.4 การปฏิบัติต่อคู่ค้า

บสอ. ให้ความสำคัญและเป็นธรรมกับคู่ค้าทุกราย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง โดยยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นหลัก โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง มีขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรม รวมถึงการจัดให้มีการทบทวนระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง

### 3.5 การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

บสอ. มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ โดยยึดประโยชน์ที่เป็นธรรมกับทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาชื่อเสียงและสร้างความน่าเชื่อถือจากเจ้าหนี้



### 3.6 การแข่งขันอย่างเป็นธรรม

บสอ. จะดำเนินการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม เปิดเผย และโปร่งใส โดยไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม และไม่มียุทธศาสตร์การแข่งขัน การใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือนิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง

### 3.7 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บสอ. มุ่งเน้นการดำเนินงานอย่างยั่งยืนและเติบโต มีการกำหนดนโยบายที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการดำเนินงานอย่างเคร่งครัด โดยไม่เอาเปรียบหรือสร้างความเดือดร้อนให้กับสังคม ผลกระทบเชิงลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จากผลิตภัณฑ์ บริการ และการปฏิบัติงานของ บสอ.

## หมวดที่ 4 ความยั่งยืนและนวัตกรรม

คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดแผนการดำเนินงานที่คำนึงถึงการดำเนินงานอย่างยั่งยืน โดยนำนวัตกรรมมาใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน การให้บริการและการบริหารจัดการภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ เช่น การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ เพื่อรองรับธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์และมีการพัฒนาและจัดทำระบบฐานข้อมูลกลางที่เป็นมาตรฐาน เพื่อเชื่อมโยงทั้งภายในและภายนอกองค์กร มีการพัฒนาทักษะบุคลากรและองค์ความรู้สู่ Digitalization เพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน

## หมวดที่ 5 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บสอ.เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยจัดให้ส่วนสื่อสารองค์กรเป็นผู้ดูแลงานประชาสัมพันธ์การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทางการเงินและข้อมูลสารสนเทศต่างๆ โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของ บสอ.ลูกค้า คู่ค้า ให้แก่บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องทราบเว้น แต่จะได้รับอนุญาตหรือจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย สำหรับข้อมูลข่าวสารที่มีนัยสำคัญของบริษัทจะเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตรงต่อเวลาที่กำหนด ผ่านช่องทางเผยแพร่ และประชาสัมพันธ์ในรายงานประจำปี และ/หรือเว็บไซต์ของ บสอ.

## หมวดที่ 6 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

### 6.1 การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงโดยจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานสากล (COSO-ERM) และกำหนดขอบเขต นโยบาย โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมแนวทางการระบุความเสี่ยงการประเมินความเสี่ยงการจัดการ ความเสี่ยง รวมทั้งมีระบบการติดตามกิจกรรมที่ใช้จัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยการจัดทำเป็นคู่มือ การบริหารความเสี่ยงเป็นสายลักษณะอักษร



## 6.2 การควบคุมภายใน

บสอ. จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีมาตรฐานทั้งด้านสภาพแวดล้อมการควบคุมการประเมินความเสี่ยง เพื่อกำหนดจุดการควบคุมภายในและจัดให้มีกิจกรรมควบคุม มีนโยบาย วิธีการและคู่มือการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน ระบบติดตามประเมินผลและระบบสารสนเทศและการสื่อสาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน รวมถึงการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนและสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความมั่นใจในการปฏิบัติงานได้อย่างครบถ้วนตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทและหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแล

## 6.3 การตรวจสอบภายใน

บสอ. จัดให้มีระบบการตรวจสอบภายในที่มีมาตรฐาน โดยให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้กำหนดนโยบายและการกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน ทั้งการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในที่สอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงของธุรกิจ การติดตามผลการตรวจสอบภายในตามการรายงานผลของสำนักตรวจสอบภายในที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอผลการตรวจสอบข้อสังเกตต่อผู้จัดการบริษัท ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมให้บสอ. มีระบบการตรวจสอบภายในที่สามารถสอบทานและสร้างความน่าเชื่อถือต่อข้อมูลทางเงินและการปฏิบัติงานของ บสอ. รวมถึงระบบงานที่สำคัญต่างๆ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างสอดคล้องตามนโยบาย แผนงาน กฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน ตลอดจนการสอบทานประสิทธิภาพของการเก็บรักษาและดูแลทรัพย์สินของบริษัทอย่างเหมาะสม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ

## 6.4 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บสอ. กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส เป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ โดยกรรมการผู้จัดการและพนักงานทุกระดับของบริษัทต้องยอมรับและถือปฏิบัติ โดยละเว้นการกระทำอันเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม และจัดให้มีการทบทวน สอบทาน การปฏิบัติงานตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และมีการประเมินความเสี่ยงต่อการเกิดการทุจริตและคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กรเป็นประจำทุกปี

## หมวดที่ 7 จรรยาบรรณ

บสอ. มุ่งหวังให้กรรมการดำเนินงานภายใต้กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีแนวปฏิบัติที่ดีและสะท้อนถึงการมีจรรยาบรรณ และดำเนินงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความระมัดระวัง และรอบคอบเป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทและผู้ถือหุ้นรวมถึงรับผิดชอบต่อสังคม ข้อผู้มีส่วนได้เสียตามข้อบังคับบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ว่าด้วยจรรยาบรรณและจรรยา พ.ศ.2561

## หมวดที่ 8 การติดตามผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการหารือร่วมกับภาครัฐในฐานะเจ้าของในการจัดทำข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงาน(Performance Agreement) เป็นลายลักษณ์อักษร โดยคณะกรรมการมีบทบาทในการกำกับดูแลให้ บสอ. ดำเนินงานให้บรรลุตามข้อตกลงการประเมินผลงานที่ได้ตกลงร่วมกันกับภาครัฐ อีกทั้งติดตามให้มีการนำผลการประเมินไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทและต้องเผยแพร่ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายตามข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ได้รับทราบ



# บสอ. จัดการประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อจัดทำแผนยุทธศาสตร์ 5 ปี (2565-2569) และแผนปฏิบัติการประจำปี 2565

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บสอ.) จัดการประชุมเชิงปฏิบัติการ เพื่อจัดทำแผนยุทธศาสตร์ 5 ปี (2565-2569) และแผนปฏิบัติการประจำปี 2565 นำโดยจาก นางญาใจ พิณนุชสวัสดิ์ ประธานกรรมการ ในฐานะประธานกล่าวเปิดการประชุม พร้อมด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะอนุกรรมการ ที่ปรึกษา ผู้จัดการบริษัท และผู้บริหาร เข้าร่วมการประชุม

นอกจากนี้ได้มีกิจกรรม Workshop ของผู้บริหาร เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น รับฟังข้อเสนอแนะ จากคณะกรรมการบริษัทคณะอนุกรรมการ และที่ปรึกษาในการจัดทำแผนยุทธศาสตร์ 5 ปี (2565-2569) และแผนปฏิบัติการประจำปี 2565 เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

โดยการประชุมครั้งนี้จัดขึ้นภายใต้มาตรการของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข ณ ห้องสยาม อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระรามเก้า ชั้น 18 อาคารเอ ต.พระราม 9 กทม. เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2564



<b>I</b>	Integrity	ความซื่อสัตย์
<b>A</b>	Achievement	ความสำเร็จ
<b>M</b>	Mastery	ความรู้ ความเชี่ยวชาญ



## การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

บสอ. ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลให้กับผู้มีส่วนได้เสียว่าการดำเนินงานของ บสอ. จะบรรลุวัตถุประสงค์ตามภารกิจ ในปี 2562 บสอ. ได้จัดให้มีการประเมินผลการควบคุมภายในด้านประสิทธิภาพการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึงการดูแลรักษาทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริตภายในองค์กร ตลอดจนด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ตามมาตรฐาน The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission: COSO 2013 ประกอบด้วย 5 องค์ประกอบที่มีความสัมพันธ์กัน ได้แก่

- (1) สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)
- (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
- (3) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
- (4) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communications)
- (5) การติดตามและประเมินผล (Monitoring)

โดย บสอ. มีกิจกรรมในการดำเนินงานภายใต้แต่ละองค์ประกอบ ดังนี้

### 1. ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม

1.1 คณะกรรมการบริษัท ผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูงสร้างบรรยากาศ และแสดงให้เห็นถึงการยึดมั่นในคุณค่าของความจริงธรรม และจรรยา พึงประสงค์ ส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับมีจิตสำนึกที่ดี ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล และหลักการบริหารจัดการที่ดี (Good Governance) โดยมีการกำหนดมาตรฐานทางจริยธรรม (Code of Conduct) เป็นลายลักษณ์อักษรและประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ทุกรูปแบบและสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ นอกจากนี้บริษัทยังจัดกิจกรรมรณรงค์ในแคมเปญ “ไอแอมไม่รับคริบ” และ “ไอแอมไม่รับค๊ะ”

1.2 คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ โดยมีบทบาทในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทมีความรับผิดชอบ ต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้วางนโยบายกำหนดทิศทางทางจริยธรรมและตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท

1.3 บสอ. จัดโครงสร้างองค์กรให้มีกระบวนการในการตรวจสอบและสอบทานระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้มีสำนักตรวจสอบภายในเป็นผู้ตรวจสอบและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ (ในระหว่างที่องค์ประกอบคณะกรรมการตรวจสอบ ไม่ครบให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท) และมีส่วนบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลความพอเพียงของการควบคุมภายใน โดยบูรณาการความเสี่ยงร่วมกับส่วนกำกับดูแลการปฏิบัติงานและสำนักตรวจสอบภายใน

1.4 บสอ. ส่งเสริมให้พนักงานได้เข้าอบรมเชิงปฏิบัติการในด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในจากวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อให้ทุกคนตระหนักถึงความเสี่ยง โดยให้ความรู้ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล รวมถึงจัดทำ Workshop เพื่อให้แต่ละหน่วยงานสามารถประเมินความเสี่ยงและประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเองได้

1.5 บสอ. มีการส่งเสริมให้บุคลากรได้มีโอกาสเพิ่มพูนความรู้พัฒนาทักษะความสามารถอย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการอบรมภายในบริษัท และเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับการอบรมกับหน่วยงานภายนอกรวมทั้งมีแผนการพัฒนากิจการบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน เพื่อให้มีอัตราค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน อยู่ในระดับที่แข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งจะช่วยให้องค์กรสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพเข้ามาทำงานในองค์กรและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถไว้



## 2.การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

2.1 บสอ. จัดให้ทุกหน่วยงานประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง (Control Self-Assessment) ตามบันทึกอนุมัติจากรักษาการผู้จัดการ ให้ดำเนินการประเมินการควบคุมภายในประจำปี 2562 เลขที่ บคส.003/2562 สว.20 กันยายน 2562 และส่วนบริหารความเสี่ยงได้ส่งแบบฟอร์มการประเมินการควบคุมตนเอง (Control Self-Assessment : CSA) ตามที่แต่ละฝ่าย/ส่วนงานได้ทำการประเมินการควบคุมภายในตนเองไว้ก่อนทำ Workshop เพื่อให้ดำเนินการประเมินการควบคุมภายในเพิ่มเติมโดยเฉพาะกระบวนการทำงานที่ควรประเมินการควบคุมภายในก่อน ได้แก่

- (1) กระบวนการ/ขั้นตอนการทำงานที่พบว่า มีข้อผิดพลาดเกิดขึ้นแล้วโดยอาจได้รับแจ้งจากหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท เช่น สปท., สคร., กระทรวงการคลัง
- (2) กระบวนการ/ขั้นตอนการทำงานที่ฝ่าย/ส่วนงาน เห็นว่าหากไม่ดำเนินการปรับปรุงจะทำให้มีความเสี่ยงต่อการทุจริต สิ้นเปลือง ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ การรายงานมีข้อผิดพลาด หรือได้รับการ Comment จากสำนักตรวจสอบภายในว่ามีความเสี่ยง ควรปรับปรุงแก้ไขกระบวนการทำงาน
- (3) มีการพิจารณาโอกาสที่อาจเกิดการทุจริตในแต่ละกระบวนการทำงานแบ่งเป็นระดับสูง (H=High),ระดับกลาง(M=Medium), ระดับต่ำ (L=Low)

## 3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บสอ. กำหนดกิจกรรมการควบคุมเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยง ลดความเสียหาย และความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความคุ้มค่าและความเป็นไปได้ของกิจกรรมการควบคุมโดยใช้วิธีการ

- (1) การกำหนดนโยบาย ระเบียบ คำสั่ง คู่มือในการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารถึงบุคลากรให้ทราบทั่วทั้งองค์กร
- (2) จัดให้มีการสอบทานงาน เช่น การรายงานผลการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นจริงกับแผนงาน และสอบทานระหว่างการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ
- (3) จัดให้มีหลักเกณฑ์อำนาจอนุมัติอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น หลักเกณฑ์การระดมหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ ลูกหนี้รายย่อยมีหลักประกัน ลูกหนี้รายย่อยไม่มีหลักประกัน และกำหนดขอบเขตอำนาจอนุมัติ รวมทั้งสื่อสารให้พนักงานรับทราบ
- (4) การดูแลป้องกันทรัพย์สิน เอกสารสัญญาและนิติกรรม และเอกสารทางทะเบียนที่สำคัญได้จัดทำห้องมั่นคงเพื่อจัดเก็บ และควบคุมการเข้าถึงทรัพย์สิน
- (5) มีการแบ่งแยกหน้าที่ โดยให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างบุคคล หรือหน่วยงานเพื่อให้มีการสอบยืนยันความถูกต้องสมบูรณ์ระหว่างกัน
- (6) มีการกำหนดแนวทางติดตามผลการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้



## 4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communications)

บสอ.จัดให้มีระบบสารสนเทศเพื่อใช้สนับสนุน การวิเคราะห์ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยงองค์กร ดังนี้

4.1 IAM-Compliance Unit (IAM-CU) โดยได้รวบรวมนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่งผู้จัดการไว้ในระบบมีการ Update อย่างต่อเนื่อง และสร้างระบบค้นหา และอนุญาตให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงสามารถค้นหาศึกษาและใช้ปฏิบัติงานได้อย่างสะดวก ลดความเสี่ยง Compliance Risk

4.2 IAM-Tracking Report เป็นระบบติดตามและแจ้งเตือน (Tracking & Early Warning) การจัดทำรายงานให้กับหน่วยงานที่กำกับดูแล บริษัท เช่น ธปท., สคร., สตง. และ สบง. ให้ทันภายในกำหนดเวลา

4.3 IAM-Risk Management เป็นระบบที่เก็บรวบรวมความเสี่ยงขององค์กรเพื่อประเมินความเสี่ยง กำหนดกิจกรรมควบคุม และใช้ในการติดตามการแก้ไขความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและทันเวลาผู้บริหารสามารถติดตามแก้ไขได้อย่างเหมาะสม

4.4 สื่อสารหลายช่องทางผ่านทางช่องทาง [www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th) โดยเปิดเผยข้อมูลบริษัทตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4.5 การสื่อสารผ่านทาง E-mail ขององค์กร และผ่าน Group Line

## 5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring)

บสอ. มีการติดตามผลในระหว่างการปฏิบัติงาน และการประเมินผลเป็นรายครั้งอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้ความมั่นใจว่าระบบการควบคุม ภายในที่กำหนดหรือออกแบบไว้เพียงพอ เหมาะสม มีประสิทธิผลหรือต้องปรับปรุง โดยมีการติดตามประเมินผล ดังนี้

5.1 การติดตามผลในระหว่างการปฏิบัติงาน (Ongoing Monitoring) โดยการรายงานความคืบหน้าของงานแต่ละกิจการใน Management Committee และคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ

5.2 การประเมินผลการควบคุมเป็นรายครั้ง (Separate Evaluation) โดยจัดให้มีการประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเองทุกปี กำหนด ผู้รับผิดชอบในกิจกรรมการแก้ไขหรือลดความเสี่ยง

5.3 การปรับปรุงแก้ไขตามข้อตรวจสอบและข้อเสนอแนะจากหน่วยงานที่กำกับดูแล





## การแสดงออกด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR)

บสอ. ได้ให้ความสำคัญกับการแสดงออกต่อความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) โดยได้จัดกิจกรรมการแสดงผลงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ในรูปแบบ CSR in Process คือการส่งเสริมสังคมอย่างยั่งยืน

1. มอบเงินบริจาค จำนวน 50,000 บาท เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายแก่ศูนย์พัฒนาเด็กพิเศษชุมชนทุ่งสองห้อง ซึ่งเป็นหน่วยงานในสังกัดมูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2564 ที่ผ่านมาโดยศูนย์ดังกล่าวมีหน้าที่ในการช่วยเหลือคนพิการทางสติปัญญาในการฟื้นฟูสมรรถภาพในด้านต่าง ๆ เพื่อให้มีการพัฒนาและสามารถช่วยเหลือตนเองได้ ณ ปัจจุบัน มีเด็กและผู้พิการทางสติปัญญาที่อยู่ในความดูแลของศูนย์ฯ ประมาณ 50 คน ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวบริษัทฯ จัดเป็นประจำทุกปี เพื่อแสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการทำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างโอกาสและช่วยเหลือสังคมต่อไป

**IAM**  
บริษัท บริหารสินทรัพย์  
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด  
มอบเงินบริจาค  
**50,000 บาท**  
ให้กับ  
ศูนย์พัฒนาเด็กพิเศษชุมชนทุ่งสองห้อง  
เคหะชุมชนทุ่งสองห้อง เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ  
วันที่ 27 เมษายน 2564

0 2055 5999 | iamicbank.asset | @iamasset | www.iam-asset.co.th



2. บริษัทสมทบทุนจัดซื้อเครื่องผลิตออกซิเจนและชุดตรวจ Rapid Test ให้กับมูลนิธิรามารับดีสำหรับการรักษาพยาบาลผู้ป่วย จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 เป็นจำนวนเงิน 50,000 บาท



3. เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 บสอ. นำโดย นางสาวสุปรียา พิพัฒน์น้อมโนมัย กรรมการบริษัท นางไศรยา สิมปีทีป ผู้จัดการบริษัท พร้อมด้วยผู้บริหารและพนักงาน มอบเครื่องอุปโภค บริโภค เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย ให้กับชาวบ้านในพื้นที่ หมู่ 3 และ หมู่ 5 ต.บางซ้าย อ.บางซ้าย จ.พระนครศรีอยุธยา จำนวนกว่า 200 ครอบครัว โดยได้รับเกียรติจาก นายปรีชญ นิติศน์เอก นายอำเภอบางซ้าย และผู้ใหญ่บ้านทั้งสองหมู่บ้านเป็นตัวแทนรับมอบ ในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 ณ วัดคลองตัน ต.บางซ้าย อ.บางซ้าย จ.พระนครศรีอยุธยา โครงการ CSR ของ บสอ. จัดขึ้นภายใต้มาตรการของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข ซึ่ง บสอ. ตระหนักถึงสถานการณ์การเกิดอุทกภัยที่เกิดขึ้นในพื้นที่หลายจังหวัด โดยชาวบ้านได้รับความเดือดร้อนและต้องการเครื่องอุปโภค บริโภค เป็นอย่างมาก เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน กิจกรรมดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือ CSR ของ บสอ. ที่ดำเนินการเป็นประจำทุกปี



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564
<b>ฐานะทางการเงิน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,883.09	1,010.97	988.28
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	19,373.77	18,666.67	18,188.32
ทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	321.00	594.62	584.82
อาคารและอุปกรณ์ สิทธิการใช้ สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10.84	27.59	78.37
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	59.71	255.10	481.87
เงินรอรับจากการขายทอดตลาด	-	34.26	119.76
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	32.08	44.11	61.14
สินทรัพย์อื่น	31.68	42.69	53.23
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>21,712.17</b>	<b>20,676.01</b>	<b>20,555.79</b>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและดอกเบียค้างจ่าย	19,191.66	15,396.27	11,389.29
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	151.37	65.56	287.69
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	5.08	5.82	9.00
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	13.67	33.12
ประมาณการหนี้สินรอข้อยุติ	-	-	183.31
หนี้สินอื่น	108.29	165.88	109.40
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>19,456.40</b>	<b>15,647.20</b>	<b>12,011.81</b>
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	500.00	500.00	500.00
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	1,162.76	4,275.17	7,546.17
สำรองตามกฎหมาย	-	50.00	50.00
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	593.02	203.64	447.80
<b>ส่วนผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,255.78</b>	<b>5,028.81</b>	<b>8,543.97</b>





ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564
<b>ผลการดำเนินงาน</b>			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8.90	1,161.27	1,439.71
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,133.46	84.70	422.49
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอขาย	12.51	6.97	2.71
กำไรจากการขายผ่อนชำระ	7.14	5.82	22.47
รายได้อื่น ๆ	25.50	18.31	33.18
<b>รายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>1,187.5</b>	<b>1,277.07</b>	<b>1,920.56</b>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	93.12	90.64	125.85
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับกรรมการ	2.06	3.32	3.57
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	17.01	20.97	31.16
ค่าภาษีอากรและค่าธรรมเนียม	16.18	5.00	3.90
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ	42.37	118.02	74.37
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	1.93	45.18
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	10.24	9.36	13.41
<b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>180.98</b>	<b>249.24</b>	<b>297.44</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	1,050.02	1,163.71
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>1,006.53</b>	<b>(22.19)</b>	<b>459.41</b>
ภาษีเงินได้	271.84	(117.21)	91.75
<b>กำไร(ขาดทุน)สุทธิ</b>	<b>734.69</b>	<b>95.02</b>	<b>367.66</b>
<b>กำไรต่อหุ้น(บาท)</b>	<b>14.69</b>	<b>1.90</b>	<b>7.35</b>





ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2562 (ปรับปรุงใหม่)	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564
<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>			
อัตราทำไรสุทธิ	61.87%	7.44%	19.14%
อัตราทำไรจากการดำเนินงาน	84.76%	80.48%	84.51%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานรวม	15.24 %	19.52%	15.49%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน	7.84%	7.10%	6.55%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	32.57%	1.89%	4.30%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	3.38%	0.46%	1.79%
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Interest Bearing Debt) ต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.37	3.06	1.33
<b>อัตราส่วนเฉพาะธุรกิจบริหารสินทรัพย์</b>			
อัตรากระแสเงินสดจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPF)	12.87%	5.28%	7.47%
อัตรากระแสเงินสดจากธุรกิจจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย (NPA)	24.90%	4.14%	2.15%
อัตราการเติบโตของรายได้จากการดำเนินงาน	64.65%	7.54%	50.39%
อัตราการเติบโตของทำไรสุทธิ	78.34%	-87.07%	286.93%

ระหว่างปี 2563 และปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดต่อเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ยังคงมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ รวมทั้งการชะลอการตัดสินใจซื้อทรัพย์สินรอการขายด้วย อย่างไรก็ตามผลการดำเนินงานของบริษัทปี 2564 ยังคงมีแนวโน้มที่ดีขึ้น



## งบแสดงฐานะการเงิน

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 20,555.79 ล้านบาท ลดลง 120.22 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 0.58 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน

บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 988.28 ล้านบาท ลดลง 22.69 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 2.24 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน อันเนื่องมาจากในปี 2564 บริษัทได้จ่ายชำระตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทออกให้แก่ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามวันครบกำหนดปกติ จำนวน 2,000.00 ล้านบาท และชำระล่วงหน้าจำนวน 2,000.00 ล้านบาท โดยเงินที่ใช้ในการชำระส่วนหนึ่งมาจากเงินอุดหนุนรัฐบาลจำนวน 3,271.00 ล้านบาท และอีกส่วนมาจากผลกำไรจากการดำเนินงานตามปกติของบริษัท

ในขณะที่บริษัทได้ดำเนินการบริหารจัดการกระบวนการบังคับคดีกับลูกหนี้ที่ประวิงเวลาและไม่ให้ความร่วมมือ ทำให้สินทรัพย์เงินรอรับจากการขายตลาดจำนวน 119.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85.50 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 249.56 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน ซึ่งแบ่งเป็นบุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาดผ่านกรมบังคับคดี และบริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อทรัพย์สิน จำนวน 108.28 และ 11.48 ล้านบาทตามลำดับ

### หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 12,011.81 ล้านบาท ลดลง 3,635.39 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 23.23 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยสาระสำคัญของหนี้สินหลักมาจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมถึงดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงินที่บริษัทได้จ่ายชำระไประหว่างปี 2564 จำนวน 4,136.98 ล้านบาท และได้ตั้งหนี้สินดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มระหว่างปีจำนวน 129.99 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทมีประมาณการหนี้สินจากรายการรอช้อยู่ระหว่างบริษัทกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีมติอนุมัติให้ชำระค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 183.31 ล้านบาท





## ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นรวมจำนวน 8,543.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,515.16 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 69.90 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีสาเหตุมาจากส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาลที่ได้รับจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีจากสำนักงบประมาณจำนวน 3,271.00 ล้านบาท และทำกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจำนวน 367.66 ล้านบาท แต่อย่างไรก็ตามระหว่างปี 2564 บริษัทได้จ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานปี 2563 คืนผู้ถือหุ้นกระทรวงการคลังจำนวน 123.50 ล้านบาท

## ผลการดำเนินงาน

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2564 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 1,920.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 643.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 50.39 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาระสำคัญของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสูงขึ้นจำนวน 278.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 23.98 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งสาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ลดลง 163.91 ล้านบาท และการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 118.31 ล้านบาท เนื่องจากการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินที่ชำระคืนตัวสัญญาใช้เงินก่อนที่จะครบกำหนดในปี 2565 จำนวน 2,000.00 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทยังมีกำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จำนวน 337.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 337.79 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปี 2564 จำนวน 297.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 48.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.34 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุหลักจาก

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นจำนวน 35.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 38.85 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องมาจากในปี 2563 มีการปรับปรุงประมาณค่าใช้จ่ายโบนัสพนักงานปี 2562 ที่ตั้งไว้สูงไปจำนวน 15.21 ล้านบาท และการปรับขึ้นของอัตราเงินเดือนของพนักงานประจำปี

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ อุปกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 10.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 48.59 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากระหว่างปี 2564 บริษัทได้ย้ายสถานที่ทำการแห่งใหม่จากอาคารว่องวานิช คอมเพล็กซ์ เป็นอาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระรามเก้า ทำให้ในช่วงย้ายสถานที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารทั้ง 2 แห่งเพิ่มขึ้น

- ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อลดลงจำนวน 43.65 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 36.99 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากในปี 2563 มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลายรายที่ใกล้หมดอายุความ ฝ่ายกฎหมายจึงเร่งดำเนินการคดีกับลูกหนี้ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อค่อนข้างสูงกว่าปกติ

- ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอขาย เพิ่มขึ้นจำนวน 43.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2,240.93 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขาย

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งถือปฏิบัติในปี 2564 และได้ถือปฏิบัติย้อนหลังไป และมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ด้วยบริษัทได้รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 1,163.71 และ 1,050.02 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งถือเป็นดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 จำนวน 367.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 272.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 286.93 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า





## บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

### รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ  
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายงานทางการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

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

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบรายงานทางการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบรายงานทางการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังต่อไปนี้

1) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 บริษัทได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกรายการรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทได้ปรับปรุงรายงานทางการเงินย้อนหลังจากที่เคยนำเสนอไว้เดิมในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอเป็นข้อมูลที่ปรับปรุงใหม่แล้วในเรื่องดังกล่าว



2) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 บริษัทได้ปรับปรุงรายงานการเงินย้อนหลังที่เกิดจากบริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในปีปัจจุบัน เป็นผลให้บริษัทต้องปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังจากที่เคยนำเสนอไว้เดิมในงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบกระแสเงินสด และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอเป็นข้อมูลที่ปรับปรุงใหม่แล้วในเรื่องดังกล่าว

ทั้งนี้การแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้าต่อรายงานการเงินมิได้มีเงื่อนไขเกี่ยวกับเรื่องที่ข้าพเจ้าขอให้สังเกตข้างต้น

## เรื่องอื่น

รายงานการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความคิดเห็นไว้อย่างมีเงื่อนไขเกี่ยวกับการมิได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติในการจัดทำรายงานการเงิน และการมิได้ปฏิบัติตามนโยบายบัญชีเกี่ยวกับการจัดขึ้นและการกันสำรองของบริษัท ตามรายงานลงวันที่ 29 เมษายน 2564

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงรายงานการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้  
ความเห็นของข้าพเจ้าต่อรายงานการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น  
ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบรายงานการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้ง ที่มีสาระสำคัญกับรายงานการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอรายงานการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำรายงานการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด





ในการจัดทำงานการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้ ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบการปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอ และเหมาะสมเพื่อเป็น เกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร



- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวมรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขต และช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นหากข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมาย หรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชี และการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย

(นางสาวธัญพร ตั้งธโนปจัย)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 9169  
บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัดกรุงเทพมหานคร  
วันที่ 12 เมษายน 2565





บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์

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

(นางญาใจ พิศนสุวสินต์)  
ประธานกรรมการ

(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทิก)  
กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

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



(นางญาใจ พิตนสุขวสินต์)  
ประธานกรรมการ



(นายสุธาธิษั ธ์ธีร์จันท์)  
กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	หมายเหตุ	บาท	
		2564	2563 (ปรับปรุงใหม่)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	8	1,567,884,842.83	1,403,976,310.29
ดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน		2,206,925.36	5,981,187.04
รวมรายได้ดอกเบี้ย		1,570,091,768.19	1,409,957,497.33
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21	130,376,398.30	248,679,058.38
รายได้ (ขาดทุน) ดอกเบี้ยสุทธิ		1,439,715,369.89	1,161,278,438.95
กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	7, 8	422,497,538.22	84,707,126.44
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอขาย		2,708,747.11	6,971,394.37
กำไรจากการขายผ่อนชำระ		22,465,194.00	5,815,418.72
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	8	33,182,513.91	18,305,462.73
<b>รวมรายได้ (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน</b>		<b>1,920,569,363.13</b>	<b>1,277,077,841.21</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		125,848,683.22	90,634,853.03
ค่าตอบแทนกรรมการ	29	3,569,773.81	3,319,515.97
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์		31,166,683.98	20,974,673.73
ค่าภาษีอากรและค่าธรรมเนียม		3,903,728.35	5,003,270.67
ค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บสินเชื่อ		74,365,985.43	118,020,103.25
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		45,176,653.10	1,926,743.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	30	13,407,798.31	9,361,737.58
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น</b>		<b>297,439,306.20</b>	<b>249,240,897.23</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7, 8, 10, 31	1,163,710,672.09	1,050,024,084.34
กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		459,419,384.84	(22,187,140.36)

(นางญาใจ พิศนสุวสินต์)  
ประธานกรรมการ

(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทัก)  
กรรมการ







บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

(นางญาใจ พิฒนสุขวสินต์)  
ประธานกรรมการ

(นายสุธารักษ์ ธีร์จันทึก)  
กรรมการ



หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจาก เงินอุดหนุนรัฐบาล (ปรับปรุงใหม่)
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
- ตามที่รายงานไว้เดิม	500,000,000.00	-
ผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชี	7	1,162,755,000.00
ผลกระทบสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาปฏิบัติ	8	-
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุงใหม่	500,000,000.00	1,162,755,000.00
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	25	3,112,415,000.00
สำรองตามกฎหมาย	26	-
จ่ายเงินปันผล	27	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม (ปรับปรุงใหม่)		-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	500,000,000.00	4,275,170,000.00
ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	25	3,271,000,000.00
จ่ายเงินปันผล	27	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	500,000,000.00	7,546,170,000.00



*[Handwritten Signature]*

(นางญาใจ พิณสุขสันต์)  
ประธานกรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บาท		
กำไร (ขาดทุน) สะสม		
ส่วนเกินทุนจาก	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
เงินอุดหนุนรัฐบาล	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
-	1,899,575,214.94	2,399,575,214.94
-	(1,211,374,604.73)	(48,619,604.73)
-	(95,175,560.07)	(95,175,560.07)
-	593,025,050.14	2,255,780,050.14
-	-	3,112,415,000.00
50,000,000.00	(50,000,000.00)	-
-	(435,500,000.00)	(435,500,000.00)
-	96,116,548.84	96,116,548.84
50,000,000.00	203,641,598.98	5,028,811,598.98
-	-	3,271,000,000.00
-	(123,500,000.00)	(123,500,000.00)
-	367,668,375.51	367,668,375.51
50,000,000.00	447,809,974.49	8,543,979,974.49



(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทึก)  
กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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



(นางญาใจ พิศนสุวสินต์)  
ประธานกรรมการ

(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทัก)  
กรรมการ



บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

งบกระแสเงินสด(ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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



(นางญาใจ พัฒนสุขวสินต์)  
ประธานกรรมการ

(นายสุรารักษ์ ธีร์จันทัก)  
กรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด  
 สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	91
2.	การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	91
3.	เกณฑ์ในการจัดท่างบการเงิน	91
4.	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่นำมาถือปฏิบัติครั้งแรก	92
5.	สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ	94
6.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	104
7.	ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี	106
8.	ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	108
9.	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด	110
10.	เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	111
11.	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	112
12.	ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	113
13.	ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	114
14.	สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	115
15.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	116
16.	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	116
17.	เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	118
18.	เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	119
19.	สินทรัพย์อื่น	119
20.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	120
21.	ดอกเบียค้างจ่ายตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบียจ่าย	121
22.	ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน	122
23.	หนี้สินตามสัญญาเช่า	123
24.	หนี้สินอื่น	124
25.	ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล	124
26.	สำรองตามกฎหมาย	124
27.	เงินปันผลจ่าย	125
28.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	125
29.	ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ	125
30.	ค่าใช้จ่ายอื่น	126
31.	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	126
32.	ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	126
33.	กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	127
34.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	128
35.	การบริหารความเสี่ยง	128
36.	มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	136
37.	ประมาณการหนี้สินอื่นรอข้อยุติ	137
38.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง	138
39.	การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่	138
40.	การอนุมัติงบการเงิน	139





# บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด หมายเหตุประกอบงบการเงิน วันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (“บสอ. หรือ บริษัท”) จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 โดยให้กระทรวงการคลังถือหุ้นทั้งหมด เพื่อบริหารลูกหนี้ดีของคุณภาพของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภท บริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2559 และจดทะเบียนเป็นบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ตามพระราชกำหนด บริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2560

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

(เดิมตั้งอยู่เลขที่ 100/14 100/22 และ 100/23 อาคารรวงวานิช คอมเพล็กซ์ บี ชั้น 12A และ 14 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310)

## 2. การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

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



## 3. เขตในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี





## 4.มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่นำมาถือปฏิบัติครั้งแรก

### 4.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้แล้วในปี 2563 แต่บริษัทนำมาถือปฏิบัติในปี 2564

ในระหว่างปีบริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชีมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินของกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

#### มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

#### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้นกำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา และแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัท ดังนี้

#### การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีผลบังคับใช้ โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด



ฝ่ายบริหารของบริษัทได้สอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ดังนี้

- จัดประเภทเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่บริษัทถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้าง และแสดงรายการเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

### การจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินบริษัทยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

### การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

บริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก และรับรู้ผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีโดยวิธีปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นปี 2563 และกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

#### 4.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปีบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้ปรับปรุง หรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในปีปัจจุบัน

#### 4.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับและได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้ปรับปรุง หรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของบริษัทประเมินแล้วเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ





## 5. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 5.1 การรับรู้รายได้

#### ก. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้โดยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือจากสถาบันการเงินอื่นรับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งคำนวณจากอัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต หากเงินสดที่เก็บได้จริงสูงกว่ารายได้ที่คำนวณได้ส่วนที่เหลือจะนำไปตัดจำหน่ายมูลค่าเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยคุณภาพแต่ละงวด ในกรณีที่ลูกหนี้โดยคุณภาพถูกตัดจำหน่ายหมดแล้ว บริษัทรับรู้กระแสเงินสดรับที่ได้จากการเก็บหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยทั้งจำนวน และจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อลูกหนี้โดยคุณภาพดังกล่าวทันทีเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บได้ในอนาคตลดลงอย่างมีสาระสำคัญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2564

บริษัทรับรู้รายได้กำไร/ดอกเบี้ย จากลูกหนี้โดยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือจากสถาบันการเงินอื่น เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

#### 1. ในกรณีที่ลูกหนี้โดยคุณภาพที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้กับลูกหนี้หรือมีคำพิพากษาถึงที่สุด

บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนรายตัว โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัวจากประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระจากลูกหนี้แต่ละราย โดยอ้างอิงจากสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือสัญญาประนอมหนี้ ในกรณีที่สัญญากำหนดให้มีการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้บริษัทจะใช้ประมาณการมูลค่าทรัพย์สินที่จะนำมาตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้มาเป็นประมาณการกระแสเงินสดรับเพื่อใช้ในการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนรายตัว และในกรณีที่สัญญาปรับโครงสร้างหนี้กำหนดให้มีการนำทรัพย์สินหลักประกันขายทอดตลาด บริษัทจะไม่นำประมาณการเงินรับดังกล่าวมาเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการเงินสดรับ เนื่องจากมีความไม่แน่นอนในมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ

ณ วันรับชำระเงินจากลูกหนี้ บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยคำนวณตามระยะเวลาค้างชำระตั้งแต่วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้ หรือวันที่รับชำระเงินล่าสุดจนถึงวันที่รับชำระเงินครั้งนี้ โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณได้ข้างต้น และจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ เงินรับส่วนที่เหลือหลังจากการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจะบันทึกหักต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

#### 2. ในกรณีที่ลูกหนี้โดยคุณภาพที่ไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือประนอมหนี้

เงินที่ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ไม่ว่ากรณีใดๆ (เงินสดรับชำระหนี้จากลูกหนี้หรือรับชำระเงินรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน) จะนำไปลดต้นทุนถึงจำนวนผลต่างของเงินที่ได้รับมากกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จะแสดงเป็นกำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะรับรู้รายการดังนี้

- กรณีรับชำระเงินสดจากลูกหนี้จะบันทึกรับรู้รายการ ณ วันรับชำระเงิน
- กรณีรับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน กรณีมีผู้อื่น (บุคคลภายนอก) ประมูลซื้อได้จะรับรู้รายการทันทีที่ไม่มีผู้โต้แย้งการขายและผู้ซื้อทรัพย์สินมีการชำระหนี้ที่ครบบังคับคดีแล้ว และพ้นระยะโต้แย้งการขาย (ไม่เกิน 105 วัน)
- กรณีบริษัทได้รับโอนทรัพย์สินจากลูกหนี้ มาจากการซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาดหลักประกันของลูกหนี้ หรือจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ บริษัทจะบันทึกทรัพย์สินที่ตีโอนมาตามราคาเคาะซื้อหรือราคาที่ตกลงโอนทรัพย์สินชำระหนี้กับลูกหนี้และจะนำไปบันทึกหักต้นทุนเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินที่ตีโอนมาสูงกว่ายอดเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงค้างจะแสดงเป็นส่วนปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเพื่อให้มูลค่าทรัพย์สินที่บันทึกในงบการเงินไม่เกินกว่าต้นทุนของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ โดยบริษัทจะบันทึกรับรู้รายการในวันที่รับโอนทรัพย์สิน

#### ข. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากสถาบันการเงินรับรู้ตามเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

#### ค. รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง



## 5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยค่าใช้จ่ายทางตรงที่ทำให้เกิดตราสารหนี้ และเงินกู้ยืมจะถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวสัญญาใช้เงินแล้วดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่างๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้นค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

## 5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บเงินฝากสถาบันการเงิน โดยไม่รวมเงินฝากประจำที่มีอายุเกิน 3 เดือน และไม่ติดภาระค้ำประกัน



## 5.4 เครื่องมือทางการเงิน

### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรกเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนโดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ตราสารทุนสามารถจำแนกและไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามประเภทของการวัดมูลค่าได้สองประเภท ได้แก่ การวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่สามารถจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมบวก หรือหักด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ต้นทุนการทำรายการของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนนั้นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้ทำได้ 3 วิธีโดยขึ้นอยู่กับการจัดประเภทตราสารหนี้

-สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันครบอายุเท่านั้น สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

-สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเมื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันครบอายุเท่านั้น การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย และกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้องจะรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะต้องจัดประเภทรายการใหม่เข้ากำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวต้องคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

-สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารทุนต้องแสดงตราสารทุนโดยใช้มูลค่ายุติธรรม และบันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมเข้ากำไร หรือขาดทุน หรือกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ขึ้นอยู่กับการจัดประเภทรายการของตราสารทุนนั้น



### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม หักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของการทำไรหรือขาดทุน

### การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลงหรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมากระหว่างกัน หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของการทำไรหรือขาดทุน

### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านการทำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ที่เกิดจากการระดมเงินวงเงินสินเชื่อ และสัญญาจำนองทางการเงินประเมินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน บริษัทใช้วิธีทั่วไป (General approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับลูกหนี้อื่นบริษัทใช้วิธีอย่างง่าย (simplified approach) ในการรับรู้การด้อยค่าตามประมาณการ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุลูกหนี้ตั้งแต่วันที่บริษัทเริ่มรับรู้ลูกหนี้ ผลขาดทุน และการกลบรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในทำไร หรือขาดทุน และแสดงรวมอยู่ในรายการค่าใช้จ่ายในการบริหาร

### การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์ และชำระหนี้สินพร้อมกัน

## 5.5 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

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

ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อหรือรับโอนทั้งที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกันจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย หรือสถาบันการเงินอื่น แต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอน บวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพ และจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ทั้งจำนวน

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและรวมดอกเบี้ยค้างรับ หักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)



## 5.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

### นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

บริษัทนำหลักการการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการมาใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้การคาดการณ์กระแสเงินสดที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ในอนาคต รวมถึงการวิเคราะห์ และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยง และมูลค่าหลักประกันประกอบ

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

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

### นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2564

บริษัทได้ใช้แนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันสำรองของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 มาปรับใช้ให้สอดคล้องกับธุรกรรมของบริษัท โดยหลักเกณฑ์ในการจัดขึ้นหนี้ส่วนใหญ่อ้างอิงจากระยะเวลาดังชำระเป็นสำคัญ และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์ และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยง และมูลค่าหลักประกันประกอบค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ซึ่งหลักเกณฑ์ในการจัดขึ้นเป็นดังนี้

หนี้จัดขึ้น	ระยะเวลาค้างชำระ	เกณฑ์การกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ชั้นที่ 1 ปกติ	0 - 30 วัน	ร้อยละ 1
ชั้นที่ 2 กล่าวถึงเป็นพิเศษ	31 - 90 วัน	ร้อยละ 2
ชั้นที่ 3 ต่ำกว่ามาตรฐาน	91 - 180 วัน	ร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้วิธีการคำนวณตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
ชั้นที่ 4 สงสัย	181 วัน - 12 เดือน	
ชั้นที่ 5 สงสัยจะสูญ	เกิน 12 เดือน	

ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่จัดขึ้นกล่าวถึงพิเศษหรือจัดขึ้นปกติสามารถนำมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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



ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา หากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดบิตจะบันทึกเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไร หรือขาดทุน ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จะยกทวงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงกับบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียบริษัทบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็น ต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยราคาที่ตกลงกัน แต่ไม่เกินเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คงเหลือตามบัญชี

ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นคงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

## 5.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและหรือสถาบันการเงินอื่น ทรัพย์สินที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้และทรัพย์สินที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้ แสดงด้วยราคาปรับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

สำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้ และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่รับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้ หรือราคาที่ประมูลซื้อ หรือราคาที่จ่ายซื้อ แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการจำหน่าย ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 5.8 ลูกหนี้ขายและผ่อนชำระ

ลูกหนี้ขายผ่อนชำระเกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายโดยการให้ผ่อนชำระ โดยบริษัทจะบันทึกส่วนต่างระหว่างราคาขายและต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายเป็นกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระรอตัดบัญชี และทยอยรับรู้เป็นกำไรจากการขายผ่อนชำระเมื่อยอดรวมของเงินสดรับชำระจากลูกหนี้สูงกว่าต้นทุนของทรัพย์สินรอการขายลูกหนี้ขายผ่อนชำระแสดงตามมูลค่าสัญญาคงค้างรวมดอกเบี้ยรับสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## 5.9 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเกิดจากการนำหลักประกันของลูกค้าหนีไปประมูลขายที่กรมบังคับคดี แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้

### 5.9.1 บุคคลภายนอกเป็นผู้ซื้อ

ณ วันที่บุคคลภายนอกประมูลซื้อทรัพย์สินจากขายทอดตลาด และได้ชำระเงินให้แก่กรมบังคับคดี และบริษัทได้รับหนังสือโอนกรรมสิทธิ์ และสัญญาซื้อขาย บริษัทจะบันทึกรายการดังกล่าวเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด โดยบริษัทจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายในการดำเนินการขายทอดตลาดที่จะถูกเรียกเก็บจากกรมบังคับคดี ในอัตราร้อยละ 10 ของราคาประมูลโดยแสดงเป็นรายการหักจากเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด และบริษัทจะบันทึกหักหนี้ลูกหนี้อ้อยละ 90 ของราคาที่ขายได้ ส่วนต่างระหว่างราคาขายกับการประเมินเงินต้นตามเกณฑ์สิทธิ์บันทึกเป็นส่วนปรับมูลค่าจากกรมบังคับคดี - บุคคลภายนอก



### 5.9.2 บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อ

ณ วันที่บริษัทเข้าซื้อกรรมสิทธิ์หลักประกันขายทอดตลาด และได้ชำระเงินให้กับกรมบังคับคดีเต็มจำนวนแล้วหรือมีการยื่นขอหักส่วนได้ใช้แทนบริษัทจะบันทึกบัญชีเป็นเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดเมื่อมีการรับสัญญาซื้อขาย โดยบริษัทจะบันทึกประมาณการค่าใช้จ่ายการโอนกรรมสิทธิ์ด้วยราคาที่ประมูลซื้อหักด้วยค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 10 ของราคาประมูล และบริษัทจะบันทึกหักหนี้ลูกหนี้ร้อยละ 90 ของราคาที่ขายได้ ส่วนต่างระหว่างราคาขายกับภาระหนี้เงินต้นตามเกณฑ์สิทธิบันทึกเป็นส่วนปรับมูลค่าจากกรมบังคับคดี

ทั้งนี้ กรณีหลักประกันของลูกหนี้ที่จดจำนองไม่ได้อยู่ในลำดับที่ 1 ทางบัญชีจะยังไม่ทำการบันทึกบัญชี

### 5.10 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

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

อุปกรณ์ ประกอบด้วย เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องตกแต่งสำนักงาน และอุปกรณ์สำนักงาน

วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือจะมีการทบทวนอย่างน้อยทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน บริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างทำ

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายผลกำไร หรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์(ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน และทำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บริษัทตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์เมื่อคาดว่าจะไม่ได้รับมูลค่าของสินทรัพย์ทั้งจำนวน หรือบางส่วนของสินทรัพย์นั้นการตัดจำหน่ายถือเป็นสถานการณ์หนึ่งที่ทำให้เกิดการตัดรายการออกจากบัญชี ในกรณีที่ส่วนตัดจำหน่ายที่ได้รับคืนภายหลังจะต้องรับรู้ในงบกำไรขาดทุน





### 5.11 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญาบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า หรือไม่ได้โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่า หรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุไว้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทประเมินอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ที่ระบุในสัญญาเช่าหรือตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ของสัญญาเช่าที่มีผลอยู่ ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563) โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้น และระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น ทั้งนี้ พิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในเทคโนโลยี และ/หรือ การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการต่ออายุของสัญญาเช่าดังกล่าว เป็นต้น

#### สินทรัพย์สิทธิการใช้ - ผู้เช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้รับรู้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล โดยแสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ (ถ้ามี) ราคาทุนดังกล่าวประกอบด้วย จำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงที่เกิดขึ้น และการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าใดๆที่จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเริ่มมีผล หักสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ รวมถึงประมาณการต้นทุนที่จะเกิดขึ้นสำหรับผู้เช่าในการรีโอ และขนย้ายสินทรัพย์อ้างอิงการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์อ้างอิง หรือการบูรณะสินทรัพย์อ้างอิงให้อยู่ในสภาพตามที่กำหนดไว้ในข้อตกลง และเงื่อนไขของสัญญาเช่า

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า หรืออายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แต่ละประเภท

#### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าแสดงมูลค่าตามมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล การจ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวประกอบด้วย การจ่ายชำระคงที่ (รวมถึงการจ่ายชำระคงที่โดยเนื้อหา) หักลูกหนี้สิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า (ถ้ามี) และจำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้การจ่ายชำระตามสัญญาเช่ายังรวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิการเลือกซื้อ หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทจะใช้สิทธิเลือกนั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

บริษัทคำนวณมูลค่าปัจจุบันของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าโดยใช้อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม ณ วันที่สัญญาเช่ามีผล (อัตราดอกเบี้ยของตัวสัญญาใช้เงิน) หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลบริษัทจะวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นเพื่อสะท้อนดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่า และลดลงเพื่อสะท้อนการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้บริษัทจะวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายชำระ หรือการประเมินสิทธิการเลือกในการซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

#### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

บริษัทเลือกใช้ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้น (สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่สัญญาเช่ามีผล และไม่มีสิทธิการเลือกซื้อ) และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่าดังกล่าวจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการทำหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### บริษัทในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของการทำหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า



## 5.12 สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ลิขสิทธิ์ ฯลฯ สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนแสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทตัดจำหน่ายสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสิทธิประโยชน์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสิทธิประโยชน์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่าย และวิธีการตัดจำหน่ายของสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่าย และค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการทำ หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ โดยประมาณของสิทธิประโยชน์ อายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนโดยประมาณ 3-10 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายระหว่างทำงาน

## 5.13 การด้อยค่าของทรัพย์สินสิทธิประโยชน์อื่นที่ไม่ใช่สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสิทธิประโยชน์ของบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทจะประเมินการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสิทธิประโยชน์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสิทธิประโยชน์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสิทธิประโยชน์ หรือมูลค่าจากการใช้สิทธิประโยชน์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการทำหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหากในการประเมินการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่า ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไป หรือลดลงบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสิทธิประโยชน์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากบริษัทไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ในปีก่อนๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์โดยรับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุนเช่นกัน

## 5.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้ (ถ้ามี) ตามจำนวนที่จะต้องจ่าย จำนวนตามหลักเกณฑ์แห่งประมวลรัษฎากรในอัตราภาษีเงินได้ 20% ของกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้หลังจากปรับปรุงบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งไม่สามารถถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักออกด้วยรายการที่ได้รับยกเว้นหรือไม่ถือเป็นรายได้ในการคำนวณภาษี

### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สิทธิประโยชน์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับฐานภาษีของสิทธิประโยชน์หรือหนี้สินนั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานรายการเปลี่ยนแปลงของสิทธิประโยชน์ และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกรับรู้เป็นรายได้ถ้าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หรือค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีจะถูกรับรู้เป็นสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์ได้ และผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีรายการจะถูกรับรู้เป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สิทธิประโยชน์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีถูกวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีเงินได้สำหรับงวดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หรือจะจ่ายชำระหนี้สินภาษีเงินได้โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน







ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกยกทวนและปรับลดมูลค่าเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่าบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์ได้

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหักกลบกันได้ที่ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน

## 5.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

### ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทได้จัดตั้ง “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเฉพาะส่วนของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด ภายใต้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยมั่นคง มาสเตอร์ พูล ฟินด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทยจำกัด(มหาชน)เป็นผู้จัดการกองทุนพนักงานจะสมัครเป็นสมาชิกกองทุนตามความสมัครใจหลังจากได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำตามข้อบังคับของกองทุน สมาชิกต้องจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ถึงร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก ในส่วนของบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้สมาชิกตามอายุงานในอัตราร้อยละ 7 ถึงร้อยละ 11 ของเงินเดือน

สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทเงินที่บริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

### ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามระเบียบพนักงานของบริษัท และตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ วันลาที่สามารถยกไปได้เกินกว่า 1 ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 5.16 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท ถูกควบคุมโดยบริษัทไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่กำหนดที่ถือหุ้นบริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่ละรายการ บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย



### 5.17 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อบริษัทมีการหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการจ่ายชำระภาระหนี้สินดังกล่าวและบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ประมาณการหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้แก่ ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

บริษัทบันทึกประมาณการหนี้สินเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นและเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทจะยกทวงประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

### 5.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า

บริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มิตตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

**ระดับที่ 1** ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

**ระดับที่ 2** ใช้ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับ 1 ที่สามารถสังเกตได้ โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

**ระดับที่ 3** ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ



## 6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ และการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอการใช้ดุลยพินิจ และการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงิน และต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับแบบจำลอง การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดล และการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่คำนวณมาจากประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คาดไว้ของกลุ่มของลูกหนี้ที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน และสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินรอการขายมีมูลค่าลดลงต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน และค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ ตลอดจนสินทรัพย์สิทธิการใช้ และค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งาน (ถ้ามี) และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจะต้องพิจารณาการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา



### ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

บริษัทกำหนดอายุสัญญาเช่าตามระยะเวลาที่บอกเลิกไม่ได้ของสัญญาเช่า โดยรวมระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า หากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือกนั้น และระยะเวลาตามสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่าหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกนั้นฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผล หรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือที่จะไม่ใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า โดยพิจารณาข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับบริษัทในการใช้สิทธิเลือกนั้น ภายหลังจากวันที่สัญญาเช่ามีผล บริษัทจะประเมินอายุสัญญาเช่าใหม่หากมีเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่มีนัยสำคัญซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมและส่งผลกระทบต่อความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิเลือก



### อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่ม

บริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าดังนั้นจึงใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยอัตราเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

### มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายค่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของผู้สัญญา สภาพคล่องข้อมูล ความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

### ประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้อง

บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากข้อพิพาท หรือการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น บริษัทจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว

## 7. ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชี

ในการเสนองบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เกี่ยวกับการบันทึกรายการดังต่อไปนี้

### 7.1 การรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล

บริษัทได้รับเงินจากสำนักงบประมาณที่มีวัตถุประสงค์เพื่อจ่ายค่าตอบแทนการโอนสิทธิ (เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้) โดยบันทึกเป็นรายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล ในรอบระยะเวลาบัญชีตามจำนวนเงินที่ได้จ่ายชำระคืนเงินต้น และบันทึกเงินคงเหลือจากการจ่ายค่าตอบแทนการโอนสิทธิ (เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้) เป็นเงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้ เนื่องจากบริษัทมีกระบวนการคลังเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด (รัฐบาลเป็นเจ้าของกิจการ) ซึ่งไม่อยู่ในขอบเขตของการใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 ดังกล่าว จึงได้ปฏิบัติตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน ดังนั้นรายการรับเงินดังกล่าวถือเป็นเงินทุนที่ได้รับจากผู้มีส่วนร่วมในส่วนของเจ้าของ การบันทึกรายการดังกล่าวข้างต้นมีผลทำให้บริษัทรับรู้รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาลในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสูงไป บันทึกเงินอุดหนุนจากรัฐบาลรอการรับรู้ในส่วนของหนี้สินสูงไป และรับรู้ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนจากรัฐบาลในส่วนของผู้ถือหุ้นต่ำไป

### 7.2 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ก่อนปี 2564 บริษัทบันทึกเงินที่ได้รับรวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นที่ได้รับชำระจากลูกหนี้พักไว้เป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ตั้งแต่วันที่ได้รับเงินจนกว่าจะได้รับหลักฐานจากฝ่ายพิธีการสินเชื่อ และหลักประกันในการจัดสรรชำระลูกหนี้ เพื่อดำเนินการตามขั้นตอนการตัดชำระหนี้ โดยลูกหนี้ที่ไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้บริษัทตัดชำระเงินสดตรง ค่าใช้จ่ายต่างๆ ดอกเบี้ยปรับผิดนัด ค่าชดเชยตามคำพิพากษา และเงินต้น ตามลำดับ ซึ่งการตัดชำระหนี้ดังกล่าวเป็นไปตามระเบียบของบริษัทว่าด้วยหลักเกณฑ์ และวิธีการปฏิบัติในการจัดสรรการชำระหนี้แต่ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์นโยบายบัญชีของบริษัท ประกอบกับมีรายการรับชำระจากลูกหนี้ที่สามารถตัดชำระหนี้ได้ แต่บริษัทไม่ได้นำมาตัดชำระหนี้ให้ตรงตามงวดบัญชี ส่งผลให้บริษัทแสดงเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้สุทธิในงบแสดงฐานะการเงินสูงไป แสดงทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ และเงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดในงบแสดงฐานะการเงินต่ำไป แสดงหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงินสูงไป และรับรู้กำไรจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสูงไป

### 7.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ก่อนที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมีผลบังคับใช้ บริษัทไม่ได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ตามนโยบายการบัญชีของบริษัทเกี่ยวกับการจัดขึ้น และการกันสำรองของบริษัท ที่พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ส่งผลให้บริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ต่ำไป

บริษัทได้ทบทวนวิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องและได้แก้ไขข้อผิดพลาดทางการบัญชีดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลังงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งมีผลกระทบดังนี้





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

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

\* แสดงยอดตามที่เคยรายงานไว้หลังจากการจัดประเภทรายการบัญชีใหม่ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 39

8. ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ

ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ และรับรู้ผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี โดยวิธีปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ซึ่งมีผลกระทบดังนี้

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

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

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (วันที่ถือปฏิบัติครั้งแรก) (ปรับปรุงย้อนหลัง) ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจที่ใช้จัดการสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงิน และจัดประเภทและวัดมูลค่ารายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย



## 9. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่เปิดเผยในงบกระแสเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

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

## 10. เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาจากสถาบันการเงินแต่ละรายจะถูกบันทึกด้วยราคาทุนที่รับซื้อ หรือรับโอนบวกค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรับซื้อ หรือรับโอนลูกหนี้ และจะจัดประเภทเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ประกอบด้วย

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

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



### 10.1 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ค้างตามเกณฑ์สิทธิและมูลค่าหลักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และมูลค่าหลักประกัน ซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุด มีรายละเอียดดังนี้

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

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



## 10.2 การจำแนกตามประเภทการจัดซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสามารถจำแนกประเภทการจัดซื้อ ได้ดังนี้

บาท				
2564				
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	28,057	20,521,544,675.23	(2,333,221,289.92)	18,188,323,385.31
รวม	28,057	20,521,544,675.23	(2,333,221,289.92)	18,188,323,385.31

บาท				
2563 (ปรับปรุงใหม่)				
	จำนวนลูกหนี้ (ราย)	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ จากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	28,085	19,933,058,430.91	(1,266,385,492.88)	18,666,672,938.03
รวม	28,085	19,933,058,430.91	(1,266,385,492.88)	18,666,672,938.03

## 10.3 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 (ปรับปรุงใหม่) บริษัทมีรายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

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

#### 10.4 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

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

#### 11. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ประกอบด้วย ทรัพย์สินที่ได้จากการรับซื้อ/รับโอนจากสถาบันการเงินด้วยราคารับโอน (ต้นทุนที่รับซื้อ) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น ประกอบด้วย

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

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	บาท			
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	เพิ่มขึ้นจากการรับโอนทรัพย์สิน	ลดลงจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้/ประมวลทรัพย์สินจากลูกหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	356,501,356.64	345,642,978.00	(11,729,745.63)	690,414,589.01
รวม	356,501,356.64	345,642,978.00	(11,729,745.63)	690,414,589.01
หัก ค่าปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย				(101,506,428.48)
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย				(1,926,743.00)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				586,981,417.53



บริษัทมีนโยบายประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยผู้ประเมินภายนอก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

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

ราคาประเมินที่แสดงไว้ในตารางข้างต้น ใช้ราคาประเมินเต็มจำนวน

## 12. ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ เป็นทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการรับโอนกรรมสิทธิ์ สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

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

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

### 13. ส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคาร และอุปกรณ์ ประกอบด้วย

	บาท					
	เครื่องใช้สำนักงาน	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	ส่วนปรับปรุงอาคารสถานที่	งานระหว่างทำ	รวม
<b>ราคาทุน</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	5,607,780.23	65,326.17	4,696,066.72	2,017,410.19	-	12,386,583.31
เพิ่มขึ้น/รับโอน	740,374.58	7,600.00	1,912,463.30	-	-	2,660,437.88
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	6,348,154.81	72,926.17	6,608,530.02	2,017,410.19	-	15,047,021.19
เพิ่มขึ้น/รับโอน	1,622,714.96	401,094.31	9,281,394.58	4,913,524.00	390,000.00	16,608,727.85
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	(1,957,020.19)	(390,000.00)	(2,347,020.19)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	7,970,869.77	474,020.48	15,889,924.60	4,973,914.00	-	29,308,728.85
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	963,122.92	9,681.77	1,254,771.13	378,806.95	-	2,606,382.77
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,222,760.78	14,176.71	1,847,634.41	825,462.92	-	3,910,034.82
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,185,883.70	23,858.48	3,102,405.54	1,204,269.87	-	6,516,417.59
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,433,613.69	70,172.71	3,058,182.74	523,287.34	-	5,085,256.48
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	(1,527,960.66)	-	(1,527,960.66)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,619,497.39	94,031.19	6,160,588.28	199,596.55	-	10,073,713.41
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	4,162,271.11	49,067.69	3,506,124.48	813,140.32	-	8,530,603.60
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	4,351,372.38	379,989.29	9,729,336.32	4,774,317.45	-	19,235,015.44



#### 14. สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ เป็นทรัพย์สินที่อยู่ระหว่างการดำเนินการรับโอนกรรมสิทธิ์ สามารถแสดงรายละเอียดได้ดังนี้

	บาท			
	อาคาร	อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	19,796,057.14	1,284,841.41	2,906,145.66	23,987,044.21
เพิ่มระหว่างปี	-	-	2,171,806.14	2,171,806.14
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	19,796,057.14	1,284,841.41	5,077,951.80	26,158,850.35
เพิ่มระหว่างปี	39,912,614.19	1,578,286.77	-	41,490,900.96
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(19,796,057.14)	(1,284,841.41)	-	(21,080,898.55)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	39,912,614.19	1,578,286.77	5,077,951.80	46,568,852.76
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,213,838.60	657,425.04	921,383.24	12,792,646.88
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	11,213,838.60	657,425.04	921,383.24	12,792,646.88
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	15,117,104.44	635,601.62	1,220,578.63	16,973,284.69
ตัดจำหน่าย/โอนออก	(16,182,576.89)	(986,137.56)	-	(17,168,714.45)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	10,148,366.15	306,889.10	2,141,961.87	12,597,217.12
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	8,582,218.54	627,416.37	4,156,568.56	13,366,203.47
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	29,764,248.04	1,271,397.67	2,935,989.93	33,971,635.64

## 15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

	บาท		
	ลิขสิทธิ์โปรแกรม	งานระหว่างทำ (การพัฒนาระบบ)	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1,288,253.45	-	1,288,253.45
เพิ่มระหว่างปี	1,946,884.40	3,400,000.00	5,346,884.40
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	3,235,137.85	3,400,000.00	6,635,137.85
เพิ่มระหว่างปี	77,154.84	20,400,000.00	20,477,154.84
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,312,292.69	23,800,000.00	27,112,292.69
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	229,958.28	-	229,958.28
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	710,075.13	-	710,075.13
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	940,033.41	-	940,033.41
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,002,847.38	-	1,002,847.38
ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,942,880.79	-	1,942,880.79
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,295,104.44	3,400,000.00	5,695,104.44
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,369,411.90	23,800,000.00	25,169,411.90

## 16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 (ปรับปรุงใหม่) ประกอบด้วย

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



รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

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

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

## 17. เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด

เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

บาท				
	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
บริษัทเป็นผู้ประมูลซื้อแบบบุคคลภายนอก	-	13,526,500.00	(2,047,500.00)	11,479,000.00
บุคคลภายนอกเป็นผู้ประมูลซื้อ	34,263,000.00	163,902,571.00	(89,886,600.00)	108,278,971.00
รวม	34,263,000.00	177,429,071.00	(91,934,100.00)	119,757,971.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาดแบ่งตามระยะเวลาค้าง ดังนี้

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

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





## 18. เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ

เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

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

## 19. สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

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



## 20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

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

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

ในไตรมาส 1 ปี 2564 มีการจ่ายชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2564 ให้บริษัทจ่ายคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2563 ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2563 จำนวน 2,000,000,000.00 บาท พร้อมด้วย ดอกเบี้ยตามมูลค่าหน้าตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 18,684,027.54 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 2,018,684,027.54 บาท

ในไตรมาส 3 ปี 2564 มีการจ่ายชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 13/2564 ให้บริษัทจ่ายคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 3/2560 ลงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จำนวน 280,176,000.00 บาท พร้อมด้วย ดอกเบี้ยตามมูลค่าหน้าตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 19,247,671.23 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 299,423,671.23 บาท

และเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 มีการจ่ายชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 20/2564 ให้บริษัทจ่ายคืนเงินต้นตามตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่ 1/2564 ลงวันที่ 2 กรกฎาคม 2564

จำนวน 1,719,824,000.00 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยตามมูลค่าหน้าตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 9,853,578.07 บาท รวมเป็นเงิน จำนวนเงิน 1,729,677,578.07 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือประกอบด้วย

ตั๋วสัญญา ใช้เงินเลขที่	วันที่ออก ตั๋วสัญญาใช้เงิน	วันครบกำหนด ใช้เงินตามตัว	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	บาท	
				2564	2563
3/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2565	อัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่ว	-	4,500,000,000.00
4/2560	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2566	เฉลี่ยรายวันของธนาคาร	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
1/2561	30 มิถุนายน 2560	30 มิถุนายน 2567	อิสลามแห่งประเทศไทย	4,381,069,757.12	4,381,069,757.12
3/2563	21 ธันวาคม 2563	30 มิถุนายน 2564		-	2,000,000,000.00
2/2564*	28 ตุลาคม 2564	30 มิถุนายน 2565		2,500,000,000.00	-
			<b>รวม</b>	<b>11,381,069,757.12</b>	<b>15,381,069,757.12</b>

\* เปลี่ยนตั๋วสัญญาใช้เงินจากเดิมเลขที่ 3/2560 เนื่องจากมีการจ่ายชำระบางส่วนก่อนตั๋วสัญญาใช้เงินครบกำหนด



## 21. ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีดอกเบี้ยค้างจ่ายดังนี้

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

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



## 22. ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์พนักงาน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

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

### ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

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

### การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทได้วิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานหลักในประมาณการผลประโยชน์พนักงาน ดังนี้

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



### 23. หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

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

มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

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

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



## 24. หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

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

## 25. ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล

ส่วนเกินทุนจากเงินอุดหนุนรัฐบาล เป็นเงินที่ได้รับจากงบประมาณรายจ่ายประจำปีจากสำนักงบประมาณ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจ่ายค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ (เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้) ในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินให้กับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งถือเป็นเงินทุนที่ได้รับจากผู้มีส่วนร่วมในส่วนของเจ้าของ เนื่องจากบริษัทมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด (รัฐบาลเป็นเจ้าของกิจการ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 (ปรับปรุงใหม่) บริษัทได้รับเงินงบประมาณจากสำนักงบประมาณดังนี้

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

## 26. สำรองตามกฎหมาย

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



## 27. เงินปันผลจ่าย

สำหรับปี 2564

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

สำหรับปี 2563

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

## 28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด จ่ายเงินสมทบสำหรับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนจำนวน 5,366,845.44 บาท และ 4,180,113.00 บาท ตามลำดับ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 29. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงการผูกพันผลประโยชน์ในโครงการเกษียณอายุ และค่าตอบแทนกรรมการ

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

### 30. ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

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

### 31. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	บาท	
	2564	2563
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	913,570,376.29	947,166,343.12
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - ดอกเบี้ยค้างรับ	230,925,311.39	102,857,741.22
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	19,214,984.41	-
รวม	1,163,710,672.09	1,050,024,084.34

### 32. ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้

32.1 ส่วนประกอบหลักของค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

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



32.2 การกระทบยอดระหว่างจำนวนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ และผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

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

ตามที่บริษัทได้นำส่งหนังสือไปยังกรมสรรพากร ที่ บสอ.457/2563 ลงวันที่ 29 กันยายน 2563 เรื่องขอหารือเกี่ยวกับภาษีเงินได้นิติบุคคล กรณีการรับรู้รายได้สำหรับกิจการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและการรับรู้รายได้เงินอุดหนุนจากรัฐบาล และหนังสือที่ บสอ.141/2564 ลงวันที่ 15 มีนาคม 2564 เรื่องขอหารือกรณีเงินงบประมาณแผ่นดิน ที่บริษัทได้รับการจัดสรรจากรัฐ เพื่อการชำระหนี้ตามตั๋วสัญญาใช้เงินถือเป็นรายได้ที่ไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อชำระภาษีเงินได้นิติบุคคล

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

เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2564 บริษัทได้ส่งหนังสือถึงผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) เพื่อให้นำเสนอต่อกระทรวงการคลังในการพิจารณาร่วมกับกรมสรรพากร เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล ที่บริษัทได้รับการจัดสรรเฉพาะวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี

เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2564 สคร. ได้ส่งหนังสือถึงอธิบดีกรมสรรพากร ในการเสนอขอยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลแล้ว และปัจจุบันยังอยู่ระหว่างการพิจารณาของกรมสรรพากร

### 34. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ซึ่งผลการดำเนินงานได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งเป็นเกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานแล้ว

#### 34.1 ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

#### 34.2 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของบริษัท

### 35. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการนำระบบบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล (COSO - ERM) มาปรับใช้ในองค์กร เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสที่เกิดความเสียหายจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบสามารถระบุ ประเมิน ควบคุม กำกับ และติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบริหารความเสี่ยงที่ทบทวนและเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพนอกจากนี้ส่วนบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงานทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และเพื่อให้สามารถกำหนดแนวทางและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม ดังนี้

#### 35.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ที่ไม่เหมาะสม หรือเกิดจากการปรับแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งส่งผลกระทบต่อทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายและแผนการดำเนินงานตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ ตลอดจนกระทบต่อรายได้และฐานะทางการเงินของบริษัท โดยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญคือการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ที่รับโอนมาได้ต่ำกว่าเป้าหมาย โดยปัจจัยเสี่ยงต่อภายนอกมาจากสถานการณ์การระบาดของ COVID - 19 ทำให้ลูกหนี้ได้รับผลกระทบ ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง และปัจจัยเสี่ยงภายในมาจากลูกหนี้รายใหญ่ไม่ให้ความร่วมมือในการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งบริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID - 19 และกำหนดแนวทางติดตามเร่งรัดการดำเนินการทางด้านคดีและการบังคับคดี รวมทั้งติดตามการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์การขยายเครือข่ายสินธนาการขาย โดยติดตามผลการดำเนินงานระหว่างปฏิบัติงานและปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ





### 35.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งมีผลมาจากกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอกซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหาย และส่งผลกระทบต่อรายได้ และฐานะทางการเงินของบริษัท โดยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญคือ กระบวนการการทำงานบางส่วนมีความซ้ำซ้อน และข้อมูลสารสนเทศบางส่วนยังไม่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน สาเหตุหลักมาจากการที่บริษัทยังขาดระบบเทคโนโลยีสารสนเทศหลักในการทำงาน บริษัทมีแนวทางจัดการความเสี่ยงโดยการลงทุนในระบบงานบริหารสินทรัพย์ระยะที่ 1 - 2 ครอบคลุมทั้งระบบงานภายในบริษัท และพัฒนาระบบฐานข้อมูลกลาง จัดทีมงานทำ Data Cleansing เพื่อให้ข้อมูลที่นำเข้าสู่ระบบงานหลักมีความถูกต้อง รวมทั้งติดตามการพัฒนาระบบงานบริหารสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด เพื่อให้พร้อมใช้งานภายในปี 2564 ในด้านการดำเนินการตามภารกิจหลักมีการทำแผนการติดตามเร่งคดีและการบังคับคดีกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ และรายย่อยอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการปรับปรุงระบบการควบคุมภายในด้วยการปรับปรุงคู่มือและแนวปฏิบัติเพิ่มจุดควบคุมในกระบวนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงาน บริษัทกำหนดความรับผิดชอบในประการบริหารความเสี่ยงเป็นหน้าที่ของทุกหน่วยงานในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) แต่งตั้งผู้ประสานงานด้านบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน (Risk Coordinator) เพื่อประสานงานร่วมกับส่วนบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการปฏิบัติงานในการควบคุม ติดตาม แก้ไขความเสี่ยงรวมถึงการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กรนอกจากนี้ เพื่อให้มีการระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในระดับหน่วยงาน บริษัทยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานต้องนำเครื่องมือหรือกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาใช้ทั่วทั้งองค์กร ดังนี้

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

### 35.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดหาเงินเพื่อชำระหนี้ให้แก่คู่สัญญาตามภาระผูกพันได้ทันตามกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่นได้ หรือสามารถจัดหาได้แต่มีต้นทุนทางการเงินสูงกว่า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และฐานะทางการเงินของบริษัทโดยบริษัทมีเครื่องมือในการบริหารสภาพคล่องให้เพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาวจากการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย (Cash Flow Projection) ในแต่ละช่วงเวลา และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกเดือนเพื่อติดตามและบริหารสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ







### 35.4 ความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality)

ความเสี่ยงลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงไว้ และกลับมาเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพอีกครั้ง ส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท บริษัทมีแนวทางการติดตามหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้อย่างใกล้ชิด ในกรณีที่หนี้สูญญานแสดงว่าลูกหนี้จะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะมีการนำเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยการยกเวน หรือปรับปรุงเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อให้ลูกหนี้ยังคงสามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ต่อไปได้ แต่หากลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขโดยมีเหตุอันไม่สมควรสามารถใช้มาตรการทางกฎหมายเพื่อบังคับชำระหนี้ได้

ความเสี่ยงจากคุณภาพของทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายขึ้นกับคุณภาพของทรัพย์สินที่บริษัทนำมาออกจำหน่ายเป็นสำคัญ บริษัทจึงได้มีการกำหนดให้มีการจัดเกรดทรัพย์สินรอการขายตามหลักเกณฑ์ของบริษัท และใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดราคาตั้งขายที่เหมาะสมตามเกรดทรัพย์สิน โดยเกณฑ์การกำหนดเกรดทรัพย์สินจะพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน และความต้องการของตลาด โดยพิจารณาจากทำเลที่ตั้ง ทางเข้าออก ระบบสาธารณูปโภค (ไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์) สภาพทรัพย์สินที่ต้องปรับปรุงการใช้ประโยชน์ และกำหนดเป็นเกรดทรัพย์สิน A B C และ D เพื่อให้บริษัทสามารถบริหารจัดการคุณภาพของทรัพย์สินรอการขายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือทรัพย์สินรอการขายเนื่องจากทรัพย์สินดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงตามภาวะตลาด ซึ่งมีความเสี่ยงหากถือครองทรัพย์สินไว้เป็นระยะเวลานานจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของบริษัท โดยบริษัทจัดให้มีการตรวจสอบราคาหลักประกันทุก 3 ปี และประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายทุกปี

### 35.5 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง ของบริษัท ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายเป็นต้นทุนค่าปรับ หรือถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ส่งผลกระทบต่อรายได้ และก่อให้เกิดความเสียหายถึงภาพลักษณ์บริษัท บริษัทมีแนวทางลดความเสี่ยงโดยจัดให้มีการสอบทาน ตรวจสอบ การปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ

### 35.6 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วยความเสี่ยง 3 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ราคาของหลักทรัพย์ และราคาของหลักประกัน เนื่องจากบริษัทเน้นการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ความเสี่ยงด้านการตลาดจึงรวมถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักประกันของลูกหนี้

### 35.7 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate Risk)

ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปตามทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดนับจากวันที่ใน งบแสดงฐานะการเงิน จำแนกตามอัตราดอกเบี้ย ดังนี้





					บาท
					2564
		อัตราดอกเบี้ยคงที่			
รายการ	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เมื่อทวงถาม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	101,050.98	-	-	988,174,775.93
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,151,142,781.27	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายระหว่าง					
ดำเนินการ	-	-	-	-	-
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	-
เงินทดรองจ่ายหนี้ให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>17,151,142,781.27</b>	<b>101,050.98</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>988,174,775.93</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่ายต่อสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	16,723,456.47	16,395,514.76	-	-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>16,723,456.47</b>	<b>16,395,514.76</b>	<b>-</b>	<b>-</b>





อัตราดอกเบี้ยลอยตัว		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย			อัตราเฉลี่ย
ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เมื่อวงตาม	รวม	(ร้อยละ)
-	-	-	-	5,292.00	-
-	-	-	-	988,275,826.91	0.125 - 0.70
-	-	-	1,037,180,604.04	18,188,323,385.31	0.63 - 52.00
-	-	-	581,729,962.45	581,729,962.45	-
-	-	-	3,089,238.29	3,089,238.29	-
-	-	-	119,757,971.00	119,757,971.00	-
-	-	-	61,135,258.58	61,135,258.58	-
-	-	-	1,802,898,326.36	19,942,316,934.54	-
2,500,000,000.00	8,881,069,757.12	-	-	11,381,069,757.12	0.86 - 1.10
8,216,196.94	-	-	-	8,216,196.94	0.86 - 1.10
-	-	-	-	33,118,971.23	0.97 - 1.67
2,508,216,196.94	8,881,069,757.12	-	-	11,422,404,925.29	



					บาท
					2563 (ปรับปรุงใหม่)
		อัตราดอกเบี้ยคงที่			
รายการ	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เมื่อทวงถาม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	-	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	-	100,000.00	-	-	1,010,850,837.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	17,687,409,086.89	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายระหว่าง					
ดำเนินการ	-	-	-	-	-
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	-	-	-	-	-
เงินทกรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>17,687,409,086.89</b>	<b>100,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,010,850,837.85</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3,320,899.34	10,344,436.71	-	-
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>3,320,899.34</b>	<b>10,344,436.71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>





อัตราดอกเบี้ยลอยตัว			ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เมื่อทวงถาม	รวม	
-	-	-	14,924.00	14,924.00	-
-	-	-	-	1,010,950,837.85	0.125 - 0.70
-	-	-	979,263,851.14	18,666,672,938.03	0.63 - 52.00
-	-	-	586,981,417.53	586,981,417.53	-
-	-	-	7,637,014.29	7,637,014.29	-
-	-	-	34,263,000.00	34,263,000.00	-
-	-	-	44,112,984.33	44,112,984.33	-
-	-	-	1,652,273,191.29	20,350,633,116.03	-
2,000,000,000.00	13,381,069,757.12	-	-	15,381,069,757.12	0.86 - 1.10
15,204,575.49	-	-	-	15,204,575.49	0.86 - 1.10
-	-	-	-	13,665,336.05	0.97 - 1.67
2,015,204,575.49	13,381,069,757.1	-	-	15,409,939,668.66	



### 36. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่สำคัญที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือวัดมูลค่าตามราคาทุน อดจำหน่ายแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

บาท					
31 ธันวาคม 2564					
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	5,292.00	5,292.00	-	-	5,292.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	988,275,826.91	988,275,826.91	-	-	988,275,826.91
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับ	18,188,323,385.31	-	-	18,188,323,385.31	18,188,323,385.31
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	581,729,962.45	-	-	581,729,962.45	581,729,962.45
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	3,089,238.29	-	-	3,089,238.29	3,089,238.29
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	119,757,971.00	-	-	119,757,971.00	119,757,971.00
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	61,135,258.58	-	-	61,135,258.58	61,135,258.58
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,381,069,757.12	-	11,381,069,757.12	-	11,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,216,196.94	-	8,216,196.94	-	8,216,196.94

บาท					
31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)					
	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	14,924.00	14,924.00	-	-	14,924.00
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,010,950,837.85	1,010,950,837.85	-	-	1,010,950,837.85
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับ	18,666,672,938.03	-	-	18,666,672,938.03	18,666,672,938.03
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	586,981,417.53	-	-	586,981,417.53	586,981,417.53
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	7,637,014.29	-	-	7,637,014.29	7,637,014.29
เงินรอรับคืนจากการขายทอดตลาด	34,263,000.00	-	-	34,263,000.00	34,263,000.00
เงินทดรองจ่ายเงินให้สินเชื่อ	44,112,984.33	-	-	44,112,984.33	44,112,984.33
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,381,069,757.12	-	15,381,069,757.12	-	15,381,069,757.12
ดอกเบี้ยค้างจ่ายตั๋วสัญญาใช้เงิน	15,204,575.49	-	15,204,575.49	-	15,204,575.49



บริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด เงินฝากสถาบัน มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน และสำหรับเงินรอรับจากการขายทอดตลาด เงินทดรองจ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อทรัพย์สิน และเงินทดรองจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินการคดี มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ดังกล่าวประมาณตามมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด

(ข) เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ประมาณมูลค่ายุติธรรมเทียบเท่ากับมูลค่าตามบัญชี โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือจากการจำหน่ายหลักประกันและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ค) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณมูลค่ายุติธรรม โดยเทียบเคียงกับมูลค่าทางบัญชี ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### 37. ประมาณการหนี้สินอื่นรอช้อยุติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีประมาณการหนี้สินจากรายการรอช้อยุติระหว่างบริษัทกับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอก.) อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาโอนสินทรัพย์ ลงวันที่ 29 มิถุนายน 2560 ในการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพโดยตามเงื่อนไขในสัญญาโอนสินทรัพย์ กำหนดว่า “ภายใน 2 ปีนับแต่วันโอนสินทรัพย์ กรณีที่ผู้โอน (ธอก.) ได้ชำระหนี้ตามการระงับในสินทรัพย์ที่โอนตามสัญญานี้ ผู้รับโอน (บสอ.) ตกลงรับผิดชอบคืนเงินจำนวนดังกล่าวให้แก่ผู้โอน โดยจะมีการปรับปรุงค่าตอบแทนและปรับจำนวนเงินในตั๋วสัญญาใช้เงินภายในระยะเวลาที่ได้ตกลงกัน” ทั้งนี้เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2564 ธอก. และบริษัทได้มีการประชุมหารือเพื่อหาข้อยุติร่วมกัน และตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นและมีความประสงค์ให้เร่งดำเนินการยุติระหว่างกันให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว จึงมีมติอนุมัติให้ชำระค่าตอบแทนการโอนสินทรัพย์ตามสัญญาเพิ่มเป็นจำนวนเงิน 183,307,001.16 บาท ซึ่งปัจจุบันบริษัท และ ธอก. อยู่ระหว่างการเจรจาหาข้อยุติ



### 38. การระดมทุนและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีการระดมทุนและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายนอก ดังนี้

38.1 บริษัทมีการระดมทุนจากการให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันการใช้พื้นที่ที่พักอาศัย โดยบริษัทนำเงินฝากประจำธนาคารจำนวน 0.10 ล้านบาท ไปเป็นหลักประกันค้ำประกันการออกหนังสือของธนาคาร

38.2 บริษัทมีการระดมทุนจากการทำสัญญาจัดซื้อพร้อมพัฒนาโปรแกรม เพื่อรับรองการทำงานระบบบริหารสินทรัพย์ระบบงานหลัก (ระยะที่ 1) และระบบงานรอง (ระยะที่ 2) มีมูลค่าตามสัญญารวม 47.00 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยได้จ่ายเงินตามสัญญาแล้วจำนวน 23.80 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ภายใต้ “สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนั้นคงเหลือการระดมทุนที่บริษัทยังไม่ได้จ่ายเงินและรับมอบตามสัญญาเป็นจำนวนเงิน 23.20 ล้านบาท

38.3 บริษัทมีการระดมทุนจากการทำสัญญาบริการอื่นที่ยังไม่ได้จ่ายเงิน และรับมอบเงินตามสัญญาจำนวน 5.14 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

### 39. การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่

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

บาท			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ตามที่ เคยรายงานไว้*	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	จัดประเภทใหม่
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	65,555,928.16	65,555,928.16
หนี้สินอื่น	200,192,877.16	(65,555,928.16)	134,636,949.00

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

\*แสดงยอดตามที่เคยรายงานไว้ก่อนการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7



#### 40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565



# ANNUAL REPORT 2021



**I** Integrity  
**A** Achievement  
**M** Mastery



“To become a state enterprise that manages non-performing financing for sustainable growth.”





## Contents

Our Vision and Mission	4
Our History	5
Milestones	7
Investment Highlights	9
Financial Highlights	11
Message from the Chairman	14
Message from the President	15
Board of Directors	16
Executives	26
Organization Chart	32

### Business

Council of Economic Conditions in 2021 and Outlook for 2022	34
Business Policy and Overview	35
Financial Results	44
General and Other Important Information	48

### Management and Corporate Governance

Management Structure	52
Corporate Governance	54
Risk Management and Internal Control	58
Social Responsibility	68



# Vision

“ To become a state enterprise that manages non-performing financing for sustainable growth. ”

# Mission

1  
To resolve and settle non-performing loans taken over from Islamic Bank of Thailand quickly and efficiently using new resolution tools.



2  
To pay Islamic Bank of Thailand in return for asset transfer received as set forth in the agreement.



3  
To be a key government apparatus for managing non-performing loans, assisting borrowers in debt restructuring, and solving problems confronting financial institutions to minimize losses.



4  
To develop specialists to resolve non-performing financing, collect legal debts, and litigate and enforce judgments effectively.



# Corporate Philosophy

“ We will stand by our customers to overcome every obstacle and turn crisis into success together. ”



# Core Values **IAM**

"Integrity, Commitment, Professionalism, and Goal Orientation"

**I** Integrity  
**A** Achievement  
**M** Mastery

## Our History

By the cabinet resolution, Islamic Bank Asset Management Company Limited (IAM) was founded on 27 September 2016. Our main mission is to resolve non-performing financing (NPF) including collaterals associated with non-Muslim borrowers, which are acquired from Islamic Bank of Thailand (iBANK), through further management, disposition, negotiation, debt restructuring, debt collection using legal means, or litigation.

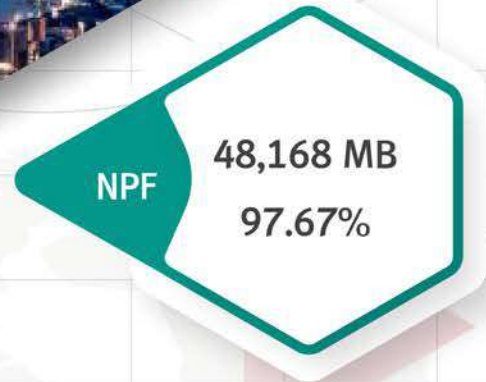
IAM was registered as a juristic person under the Civil and Commercial Code on Limited Companies on 29 September 2016 with a registered capital of THB 25 million, which was increased to THB 500 million on 30 August 2018. IAM operates as a state enterprise affiliated with the Ministry of Finance, which holds 100% of the shares, and under the supervision of the State Enterprise Policy Office (SEPO).

On 29 June 2017, IAM took over non-performing financing portfolios and collaterals from Islamic Bank of Thailand under the asset transfer and associated agreements, with a total of 29,145 receivables at the date of transfer, amounting to THB 49,318 million in non-performing financing and THB 22,605 million in net book value. As the assignee, IAM agreed to pay compensation for asset transfer by way of five promissory notes valuing THB 22,605 million, which was equal to the net book value as at the date of transfer.

Later on 27 February 2018, IAM and iBANK agreed to update the transferred assets, which reduced the net book value to THB 22,381 million, consisting of non-performing financing (NPF) of THB 22,126 million and non-performing assets (NPA) of THB 255 million. Accordingly, the compensation to be paid under Promissory Note No. 5 was reduced to THB 4,381 million. In summary, IAM has agreed to pay iBANK in return for asset transfer in five promissory notes valuing THB 22,381 million.



# Overview of Transferred Assets



Total principal taken over from iBANK  
22,381 MB



Liability to be paid to iBANK  
22,381 MB



29,145 receivables



## 2019

- 31/12/2019
- Paid early principal payment of THB 3,500 million to iBANK.
- Generated operating revenue of THB 1,541 million and net profit of THB 1,088 million.

## 2020

- 31/12/2020
- Paid the sum of THB 3,000 million under the promissory note to iBANK.
- Generated operating revenue of THB 3,883 million and net profit of THB 3,556 million.

## 2021

- 31/12/2021
- Paid the sum of THB 3,500 million under the promissory note to iBANK.
- Generated operating revenue of THB 1,920.56 million and net profit of THB 367.66 million.
- Relocated to The Nine Towers Grand Rama 9, 17th and 18th Floors.

# Milestones

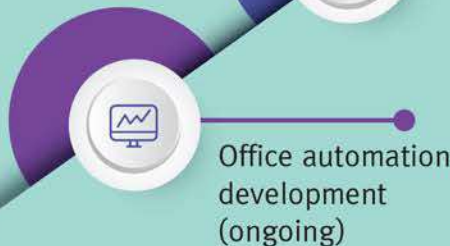
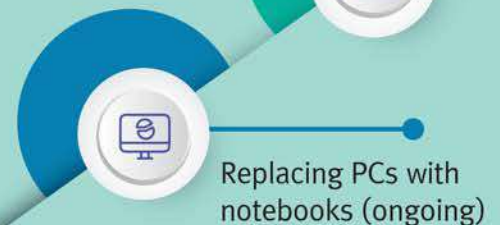


Islamic Bank Asset Management Company Limited (IAM) has made investments to drive its long-term strategy to achieve business goals. In 2022, we made important investments as follows:

## 2021 Multi-Year Projects



## 2022 Flagship Projects



## Multi-Year Investment Projects in 2021

### 1) Development of the Thai Financial Reporting Standards (IFRS 9) with Investment Value of THB 7.0 Million

Consulting on the IFRS9 financial instrument with an investment value of THB 7.0 million

To contract a consulting service to prepare IAM's financial reports in accordance with applicable financial reporting standards and the rules set by the Bank of Thailand. IAM has prepared its financial reports in accordance with the rules of the Bank of Thailand since 2020.



### 2) Payment Channel Development Project with Investment Value of THB 2.0 Million

Developing payment channels with an investment value of THB 2.0 million.

To increase productivity and improve the efficiency of customer payment channels to support future business expansion.

### 3) Purchase or Taking Over of Non-Performing Financing Worth THB 12.97 Million

IAM plans to purchase non-performing financing portfolios auctioned by various financial institutions, regardless of whether or not their shares are held by the Ministry of Finance, and purchase or take over loans from financial institutions in Thailand that lack liquidity. We aim to properly manage both secured non-performing financing that uses properties such as lands, lands with buildings, and buildings as collaterals and unsecured non-performing financing to resolve household debt problems, as well as to professionally manage non-performing loans and assets purchased and/or taken over from financial institutions by staff members who are experienced in managing non-performing financing.

## Flagship Investment Projects in 2022

### 1) PC Replacement Project with Investment Value of THB 1.8 Million

Replacing PCs with notebooks with an investment value of THB 1.8 million.

To improve and increase the efficiency of the information technology system to support organizational activities more effectively.

### 2) Network Optimization Project with Investment Value of THB 3.0 Million

Network optimization with an investment value of THB 3.0 million

To improve and optimize the information technology system network to support organizational activities and future plans more effectively.

### 3) Development of Information Security Management System with Investment Value of THB 5.0 Million

Developing the information security management system with an investment value of THB 5.0 million

To develop the organization's information system in accordance with the information security management standards and to manage information security risks effectively.







852

1.312658  
8.674424

4.637

2.126

1.326

**4) System Management and Penetration Testing with Investment Value of THB 1.5 Million**

Outsourcing system management and penetration testing services with an investment value of THB 1.5 million

To improve the efficiency of network infrastructure and to protect the technology and information network systems.

**5) E-mail System Purchase with Investment Value of THB 3.0 Million**

Purchasing the e-mail system with an investment value of THB 3.0 million

To purchase a new and efficient e-mail system to replace the old one and space to store e-mails for each e-mail account.

**6) Office Automation with Investment Value of THB 4.0 Million**

Developing the electronic information system with an investment value of THB 4.0 million

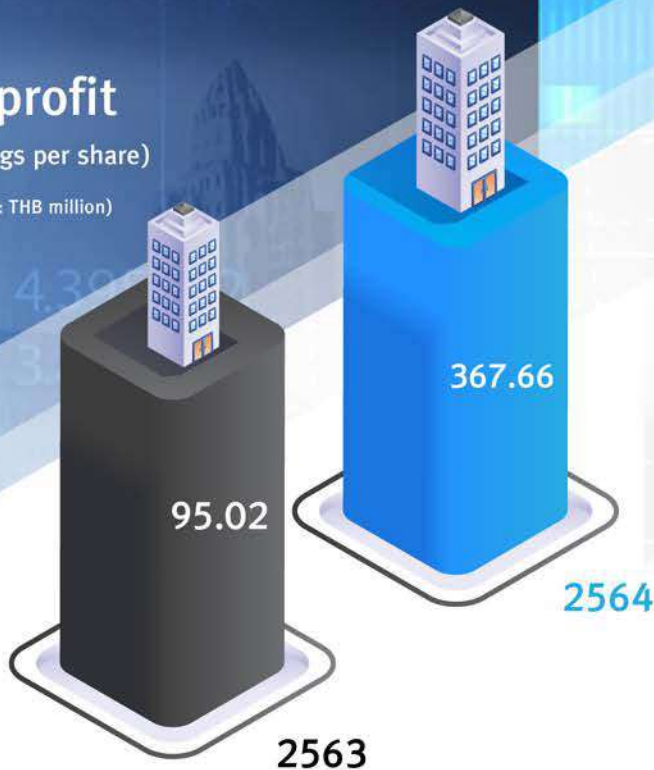
To conform to the enterprise management system development guidelines, particularly the development of the electronic information system to increase performance efficiency and speed and reduce paper consumption.

# Important financial information

## \$ Net profit

(and earnings per share)

(Net profit : THB million)



367.66(7.35)

95.02 (1.90)

(Earnings per share : THB)

Total assets decreased mainly as a result of non-performing financing management.



## Total assets

(Unit : THB million)



2561

24,550.5



2562

21,712.17



2563

20,676.01



2564

20,555.79



# Total liabilities

(Unit : THB million)

  
**2561**  
23,237.70

  
**2562**  
19,456.40

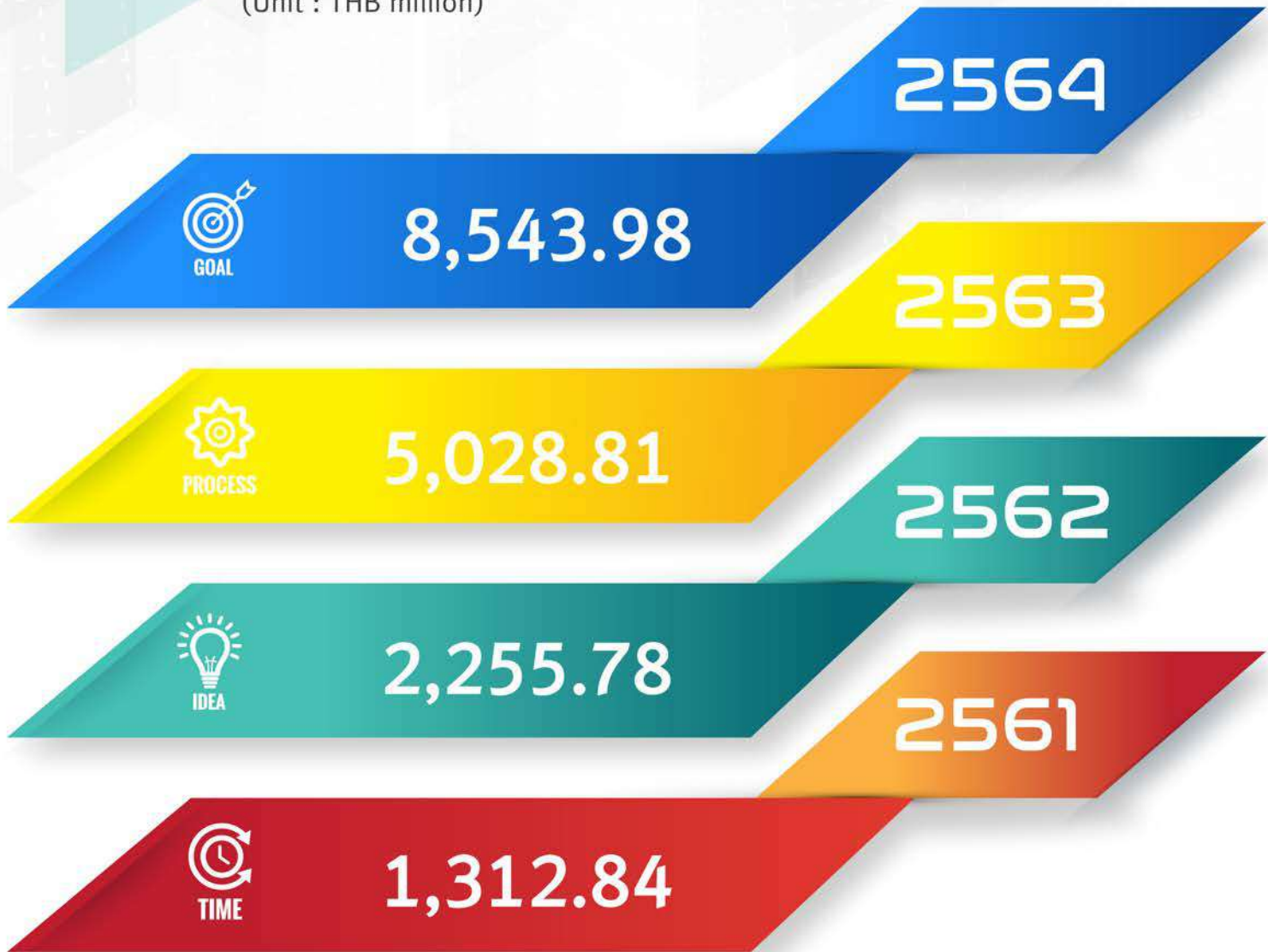
  
**2563**  
15,647.20

  
**2564**  
12,011.81

Total liabilities decreased as a result of partial early payment under promissory notes.

# Total equity

(Unit : THB million)



Equity continues to grow.







## Message from the Chairman

In 2021 was a challenging year for IAM as we struggled through the COVID-19 crisis that swept all sectors around the world. The main factor that enabled us to get through this turbulent time was our employees, who continued to perform their duties despite difficulty. When I was appointed the Chairman of the Board in August 2021, the first thing I did was to set policies to insure fair, open, transparent, and corruption-free business conduct in all dimensions, promote organizational consciousness and image, increase the efficiency of internal and external communications, and monitor performance of management, such as the progress of implementation of the asset management system, non-performing asset management, accounts receivable tracking, proactive debt collection strategy, employee development and inspiration in order to achieve our vision “to become a state enterprise that manages non-performing financing for sustainable growth” in line with IAM’s Five Strategies and Thailand’s 20-Year National Strategic Plan.

These have been communicated to all executives and employees. Beyond December 2021, Significant changes could be clearly seen, which boosted shareholder confidence in IAM’s business operations and, most importantly, built trust among customers. IAM has also issued measures to help corporate and retail debtors affected by the COVID-19 pandemic to be able to operate their businesses under the COVID-19 situation that not only severely affected our health and daily life but also plunged global economy into recession in the past year.

In 2022, IAM is still determined to operate its business to the best of its ability to help debtors under the principles of good corporate governance and attach great importance to anti-corruption in strict compliance with the government’s anti-corruption guidelines. We will strive to provide the best service to enable IAM to become a pillar of support for debtors.

(Mrs. Yajai Pattanasukwasun)

Chairman of the Board

Islamic Bank Asset Management Company Limited



## Message from the President

Islamic Bank Asset Management Company Limited (IAM) We have always attached great importance to helping and developing debtors, especially during the COVID-19 pandemic in 2021. After we were able to overcome the crisis in 2020, IAM did not remain complacent and has issued measures to help debtors who have been affected by COVID-19 continuously.

In addition to the aforementioned measures, IAM has implemented various relief measures, such as temporary suspension of property seizure and auction during the lockdown, and adjusted work arrangements in compliance with the Emergency Decree and public health requirements.

For internal management, IAM places importance on employee development and diversity management to create a happy workplace environment, which will have a positive effect on the organization. To drive the organization forward, we must start by ensuring employees are happy at work to promote a happy organization, where everyone works together happily to move the organization towards the common goal effectively.

Moreover, IAM has attached importance to social responsibility. We have donated funds to help purchase medical equipment to fight against COVID-19 and buy survival bags for flood victims.

As the Company Manager, I promise to lead IAM towards becoming the best asset management company in the country to create stability and security for businesses and communities and strengthen the national financial system.

(Mrs. Soraya Limpitheep)

President

Islamic Bank Asset Management Company Limited



# Board of Directors



**Dr. Pankanita Boonkhong**

Chairman of the Board  
(Until 2 July 2021)



**Mrs. Yajai Pattanasukwasun**

Chairman of the Board  
(From 17 August 2021)

## Change of Directors in 2021

- At Meeting No. 14/2564 held on 8 July 2021, the Board of Directors, Islamic Bank Asset Management Company Limited, resolved to appoint Mrs. Yajai Pattanasukwasun as the Chairman of the Board of Directors to replace Mrs. Pankanita Boonkhong, who was due to retire (upon 65 years of age), as approved by the Ministry of Finance, State Enterprise Policy Office, effective from 17 August 2021 onward.





**Mrs. Intira Phokpoonyarak**  
Director



**Mr. Soravoot Sukhakit**  
Director



**Mr. Chatchai Chantajinda**  
Director



**Dr. Panit Dhirapharbwongse**  
Director



**Ms. Supreeya Phipatmanomai**  
Director



**Mr. Sutharak Teechantuk**  
Director



## Mrs. Yajai Pattanasukwasun, aged 63

Chairman of the Board



### Current Positions

- ▶ Director  
Thai Credit Guarantee Corporation (TCG)
- ▶ Independent Director and Audit Committee Member  
AIRA Factoring Public Company Limited
- ▶ Independent Director and Chairman of the Audit Committee  
AIRA Asset Management Company Limited
- ▶ Audit Committee Member  
Office of the National Anti-Corruption Commission
- ▶ Director,  
Institute of Research and Development for Public Enterprises

### Educational Background

- ▶ Graduate Diploma in Public Law, Thammasat University
- ▶ Master of Public Administration, Chulalongkorn University
- ▶ Bachelor of Laws, Sukhothai Thammathirat Open University
- ▶ Bachelor of Accounting, Thammasat University

### Training

- ▶ Certificate in Executive Development Program,  
Kellogg School of Management, Northwestern University, USA
- ▶ Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCOT)  
Batch 8, Commerce Academy
- ▶ Top Executive Program, Capital Market Academy, Batch 23
- ▶ Top Executive Program in Anti-Corruption Strategic  
Management, Batch 12
- ▶ Thailand Insurance Leadership Program, Batch 9,  
OIC Advanced Insurance Institute
- ▶ Energy Literacy for a Sustainable Future, Batch 11,  
Thailand Energy Academy
- ▶ Top Executive Program in Administrative Justice, Batch 4,  
Administrative Court of Thailand
- ▶ DEFM, Batch 5 (IRDPP)

- ▶ PDI, Batch 6, King Prajadhipok's Institute  
DCP Batch 43, ACP Batch 43, AACP Batch 22, RCL Batch 16  
IT Governance and Cyber Resilience Program, Batch 8/2021  
DLCP, Batch 4/2022, Thai Institute of Directors (IOD)

### Work Experience

- ▶ Inspector General, Ministry of Finance  
Policy and Strategy Advisor, Office of the Permanent  
Secretary for Finance
- ▶ Director and Executive Director  
MFC Asset Management Public Company Limited
- ▶ Director, Executive Director, Chairman of the Legal Affairs  
Government Pharmaceutical Organization
- ▶ Director and Chairman of the Audit Committee  
General Hospital Products Public Company Limited
- ▶ Director and Chairman of the Audit Committee  
Central Laboratory (Thailand) Company Limited
- ▶ Director and Chairman of the Audit Committee  
PEA ENCOM International Company Limited
- ▶ Director, Member of the Nomination and Remuneration Committee  
Chairman of the Risk Management Committee  
Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand
- ▶ Director and Audit Committee Member,  
Sports Authority of Thailand
- ▶ Director, Chairman of the Audit Committee,  
Member of the Legal Subcommittee  
Strategic Subcommittee, Market Organization

## Dr. Panit Dhirapharbwongse, aged 54

- Director
- Chairman of the Risk Management Committee



### Current Positions

- ▶ Legal Advisor (Level 10), Office of the Ministry of Finance Permanent Secretary
- ▶ Legal Expert to the Standing Committee, Treasury Department and State Enterprise Policy Office, Ministry of Finance
- ▶ Director (Representative of the Ministry of Finance) and Chairman of the Risk Management Committee, Islamic Bank Asset Management Company Limited

### Educational Background

- ▶ Doctor of Philosophy, International Tax Law Program, Queen Mary College, University of London, UK
- ▶ Master of Laws (LL.M.), International Economic Law Program, University of Warwick, UK
- ▶ Bachelor of Laws (LL.B.), Thammasat University

### Training

- ▶ Advanced Certificate Course in Public Economics Management for Executives, Batch 12, King Prajadhipok's Institute
- ▶ Senior Administrator Course, Batch 70, Damrong Rajanubhab Institute, Ministry of Interior
- ▶ e-Government Program for Chief Executive Officers, Batch 6, Digital Government Development Agency (Public Organization)
- ▶ Director Certification Program (DCP) Class 250 and Advance Audit Committee Program (AACP) Class 29, Thai Institute of Director and on the Director Pool List of the Ministry of Finance



## Mr. Sutharak Teechantuk, aged 50

- Director
- Chairman of the Executive Committee
- Chairman of the Nomination and Remuneration Committee
- Chairman of the Employee Relations Committee



### Current Positions

- ▶ Director of State Enterprise Development Division 2, State Enterprise Policy Office.

### Educational Background

- ▶ Master of Business Administration, West Coast University
- ▶ Bachelor of Business Administration, Assumption University

### Work Experience

- ▶ 2016 – 2018 Director of the State Enterprise Policy and Planning Bureau, State Enterprise Policy Office



## Ms. Supreeya Pipatmanomai, aged 45

- Director
- Chairman of the Information Technology Oversight Committee
- Executive Committee Member
- Subcommittee of the Nomination and Remuneration



### Current Positions

- ▶ Director, Government Savings Bank

### Educational Background

- ▶ MSc in Finance Focused on Financial Econometrics (Distinction), Imperial College, University of London, UK
- ▶ BSc (Hons) in Management Science with Computing and a Year in Industry with Distinction, University of Kent at Canterbury, UK

### Work Experience

- ▶ 2013 – 2018 Executive Vice President and Chief Credit Risk Officer, TMB Bank Public Company Limited
- ▶ 2005 – 2013 Global Head of Derivatives Work-out Advisor and Assistant Vice President – Special Asset Management, Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited
- ▶ 1999 – 2004 Quantitative Financial Analyst, Reserve Management Division, Bank of Thailand
- ▶ 1996 – 1997 Chief Computer Programmer, Phoenix First Ltd., Alton UK
- ▶ 1996 – 1997 Financial Analyst, Banking Supervision and Development Department, Bank of Thailand



## Mrs. Intira Phokpoonyarak aged 62

- Director
- Chairman of the Audit Committee
- Chairman of the Corporate Performance Development Committee



### Current Positions

- ▶ Director  
Chairman of the Audit Committee  
Chairman of the Corporate Performance Development Committee  
Islamic Bank Asset Management Company Limited
- ▶ Director of The Civil Aviation Authority of Thailand (CAAT)

### Educational Background

- ▶ Master of Public Administration, Chulalongkorn University
- ▶ Bachelor of Business Administration (Accounting), University of the Thai Chamber of Commerce
- ▶ Bachelor of Business Administration (Accounting), Ramkhamhaeng University

### Training

- ▶ Digital CEO Program, Batch 2, Digital Economy Promotion Agency
- ▶ Diploma Course in Corporate Governance for State Enterprise and Public Organization Directors and Executives, Batch 18, King Prajadhipok's Institute
- ▶ National Defence Course (NDC2555), National Defence College, National Defence Studies Institute
- ▶ Advanced Justice Administration Course, Batch 2, Office of the Administrative Court
- ▶ Public Administration and Law for Executives Course, Batch 9, King Prajadhipok's Institute

- ▶ Chief Financial Officer Certificate Program, Federation of Accounting Professions of Thailand
- ▶ Computer Programming Certificate Program, Business Computer Center
- ▶ Director Certification Program (IOD)
- ▶ Advanced Audit Committee Program (IOD)
- ▶ Board Nomination and Compensation (IOD)
- ▶ Risk Management Program for Corporate Leaders (IOD)

### Work Experience

- ▶ Director of the Public Warehouse Organization
- ▶ Deputy Managing Director - Credit/Asset Management/Operations, Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand
- ▶ Assistant Managing Director - Finance and Accounting/Administrative Support, Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand
- ▶ Director and Executive Committee Member, Thai Institute of Banking and Finance Association
- ▶ Accounting and Finance Manager, Standard Chartered Nakornthorn Bank
- ▶ Accounting Assistant Manager, Industrial Development Bank of Japan
- ▶ Executive Committee Member, Siam City IT Company Limited

## Mr. Chatchai Chantajinda , aged 64

- Director
- Audit Committee Member



### Educational Background

- ▶ Doctor of Philosophy, Politics Program, Ramkhamhaeng University
- ▶ Master of Business Administration, Finance Program, Sripatum University
- ▶ Master of Public Administration, Chulalongkorn University
- ▶ Bachelor's Degree of Business Administration (Accounting) , Ramkhamhaeng University
- ▶ Bachelor's Degree of Laws , Sukhothai Thammathirat University

### Training

- ▶ Security Management and Leadership for Executives Programme, The Association of National Defence College of Thailand under The Royal Patronage of His Majesty The King (ANDCT)
- ▶ Joint Government-Private Sector Administration of Society 's Peace and Order Course : 6, Police Education Bureau
- ▶ Advance Certificate Course in Public Administration and Law for Executives : 3, King Prajadhipok's Insitute
- ▶ Advanced Certificate Course in Public Economic Management for Executives : 5, King Prajadhipok's Insitute
- ▶ Environmental Governance for Excutive Officer :1, Department of Environmental Quality Promotion, Ministry of Natural Resources and Environment

- ▶ Advance Audit Committee Program Class 39/2021 Thai Institute of Directors (IOD)
- ▶ Direct Accreditation Program Class 49/2005 Thai Institute of Directors (IOD)
- ▶ Audit Committee Program Class 10/2005 Thai Institute of Directors (IOD)

### Work Experience

- ▶ Director, Phoenix Insurance (Thailand) Public Company Limited
- ▶ Director, Playingcard Factory, Excise Department, Ministry of Finance
- ▶ Liquidation Director, Thai Asset Management Corporation



## Mr. Soravoot Sukhakit, aged 63

- Director
- Audit Committee Member Current Positions



### Educational Background

- ▶ Master of Business Administration, Banking and Finance Program, Sripatum University
- ▶ Bachelor of Laws, Thammasat University

### Training

- ▶ Thai Institute of Directors (IOD)

### Work Experience

- ▶ 1998 – 2018 Senior Director - Debt Management and Legal Affairs, Export-Import Bank of Thailand
- ▶ 2020 – 1998 Director - Debt Quality Development, Siam City Credit Finance & Securities Public Company Limited
- ▶ 1980 – 1993 Head of Bangkok Liabilities, Kasikornbank Public Company Limited





**I** Integrity  
**A** Achievement  
**M** Mastery



# Management Team



**Mr. Jainvit Yokkabat**

Executive Vice President  
Business Division



**Mrs. Soraya Limpitheep**

President



**Pheeraphan Haemarat Ph.D.**

Executive Vice President Organization  
Development and Management Division

"Integrity, Commitment, Professionalism, and Goal Orientation"

**I** Integrity  
**A** Achievement  
**M** Mastery

ความซื่อสัตย์

ความสำเร็จ

ความรู้ ความเชี่ยวชาญ





# Mrs. Soraya Limpitheep

President



## Current Positions

- ▶ President, Islamic Bank Asset Management Company Limited

## Educational Background

- ▶ Master of Economics, Banking and Finance Program, School of Development Economics, National Institute of Development Administration (NIDA)
- ▶ Bachelor of Accounting, Chiang Mai University

## Training

- ▶ Asset Valuation Report Analysis for Effective Asset Management, Thammasat University
- ▶ Non-Performing Asset Management Laws, Faculty of Law, Chulalongkorn University
- ▶ Advanced Management Skills Course
- ▶ Mini Master of Business Administration, School of Business Administration, National Institute of Development Administration (NIDA)
- ▶ Team Building for Excellence Course
- ▶ Debt Restructuring Course
- ▶ Basic Financial Forecasting Course

## Work Experience

- ▶ 2017 – 2019 Director of Debt Restructuring 1, Islamic Bank Asset Management Company Limited
- ▶ 2001 – 2013 Head of the Comptroller General's Department Coordination Group, Ploenchit Advisor Company Limited
- ▶ Head of the Profit/Loss Computing and Sharing Group and Accounting/Finance Group
- ▶ Head of Asset Management Group
- ▶ Director of Asset Management 2
- ▶ Assistant Director of Asset Management 2
- ▶ Senior Financial Analyst, Asset Management 4, Thai Asset Management Corporation (TAMC)
- ▶ 2000 – 2001 Analyst and Coordinator, Radanasin Management Company Limited
- ▶ 1996 – 2000 Team Manager Credit Department, Siam Credit Leasing Public Company Limited
- ▶ 1995 – 1996 Chief Assistant Credit Department, SCF Finance and Securities Public Company Limited
- ▶ 1993 – 1995 Credit Officer, Bank of Ayudhya Public Company Limited



## Mr. Jainvit Yokkabat

Executive Vice President Business Division



### Current Positions

- ▶ Executive Vice President Business Division ,  
Islamic Bank Asset Management Company Limited

### Educational Background

- ▶ Master of Business Administration Program in  
General Management , Ramkhamhaeng University
- ▶ Bachelor of of Business Administration Program  
in Service Industries , Ramkhamhaeng University

### Training

- ▶ Negotiation Skill course ,  
Siam Commercial Bank Public Company Limited
- ▶ Debt Restructuring course ,  
Siam Commercial Bank Public Company Limited
- ▶ Credit Analysis course ,  
Siam Commercial Bank Public Company Limited

### Work Experience

- ▶ Director , Retail Debt Restructuring Department ,  
Islamic Bank Asset Management Company Limited
- ▶ Senior Manager , Retail Business Analysis Department ,  
Islamic Bank Asset Management Company Limited
- ▶ First-line Manager , Debt Collection ,  
Siam Commercial Bank Public Company Limited

## Pheeraphan Haemarat Ph.D.

Executive Vice President Organization Development  
and Management Division



### Current Positions

- ▶ Executive Vice President Organization Development and Management Division  
Islamic Bank Asset Management Company Limited

### Educational Background

- ▶ Ph.D. Public Administration,  
Sripatum University
- ▶ Master of Business Administration ,  
Ramkhamhaeng University
- ▶ Bachelor of Arts (Political Science) ,  
Ramkhamhaeng University

### Training

- ▶ Corporate Governance for Directors and Seniors Executive of Regulators ,  
State Enterprises and Public Organizations , King Prajadhipok' s Institute
- ▶ Advanced Political and Electoral Development Program : APED 10 ,  
Office of The Election Commission of Thailand
- ▶ Potential Development Program to Become a Public Health Peacemaker,  
Peace in Health Center ,Office of the Permanent Secretary Ministry of Public Health
- ▶ Thammasat Leadership Program : 14 ,  
Foundation of Thammasat Leadership Program
- ▶ Advanced Certificate Course in Promotion of a Peaceful Society ,  
King Prajadhipok' s Institute

### Work Experience

- ▶ Director , Rubber Authority of Thailand
- ▶ Director , Cooperative Development Fund
- ▶ The National Cooperative Development Board
- ▶ Executive Chairman , People Society Company Limited
- ▶ Deputy Managing Director , Iya-Pruek Company Limited



# Management Team



**Mr. Vichai Korcharoenwit**  
Department Manager  
Retail Debt Management  
Business



**Mrs. Pattaravadee Suvannavejh**  
Department Manager  
Asset Management  
Business



**Mr. Thanavat Tharathamrongkiat**  
Department Manager  
Law and Litigation  
Business Support



**Mr. Khwanchai Viriya**  
Department Manager  
Operations  
Business Support



**Mr. Sittigan Wansuk**  
Department Manager  
Corporate Development  
Corporate Administration and  
Development



**Ms. Chonnikan Suebchana**  
Department Manager  
Corporate Administration  
Corporate Administration and  
Development



**Ms. Patcharin Phoosawat**  
Department Manager  
Internal Audit Office



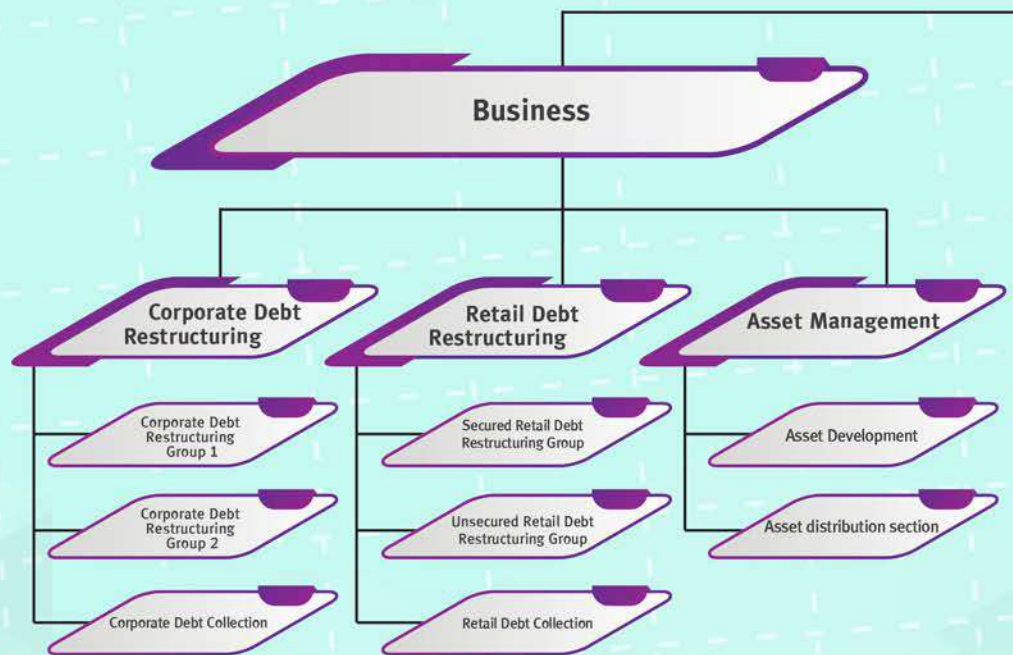
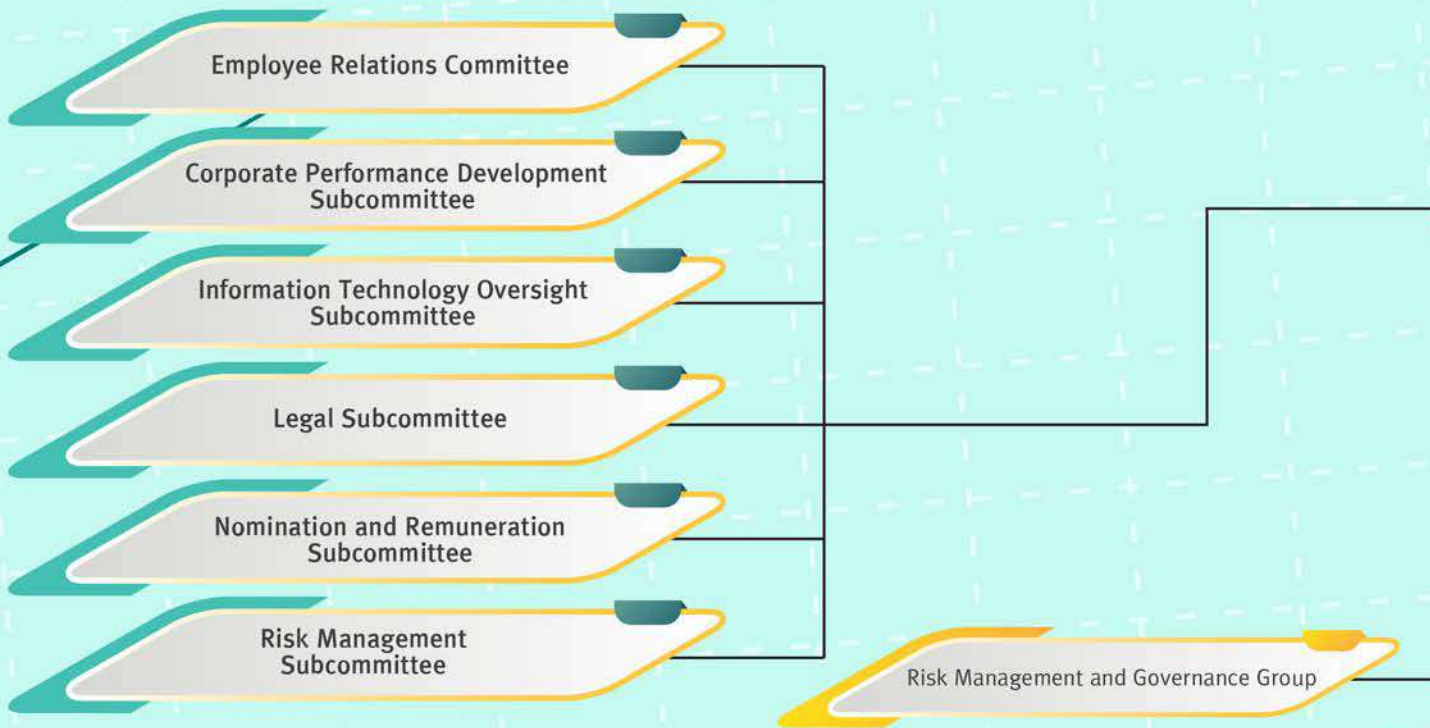
Mastery

Achievement

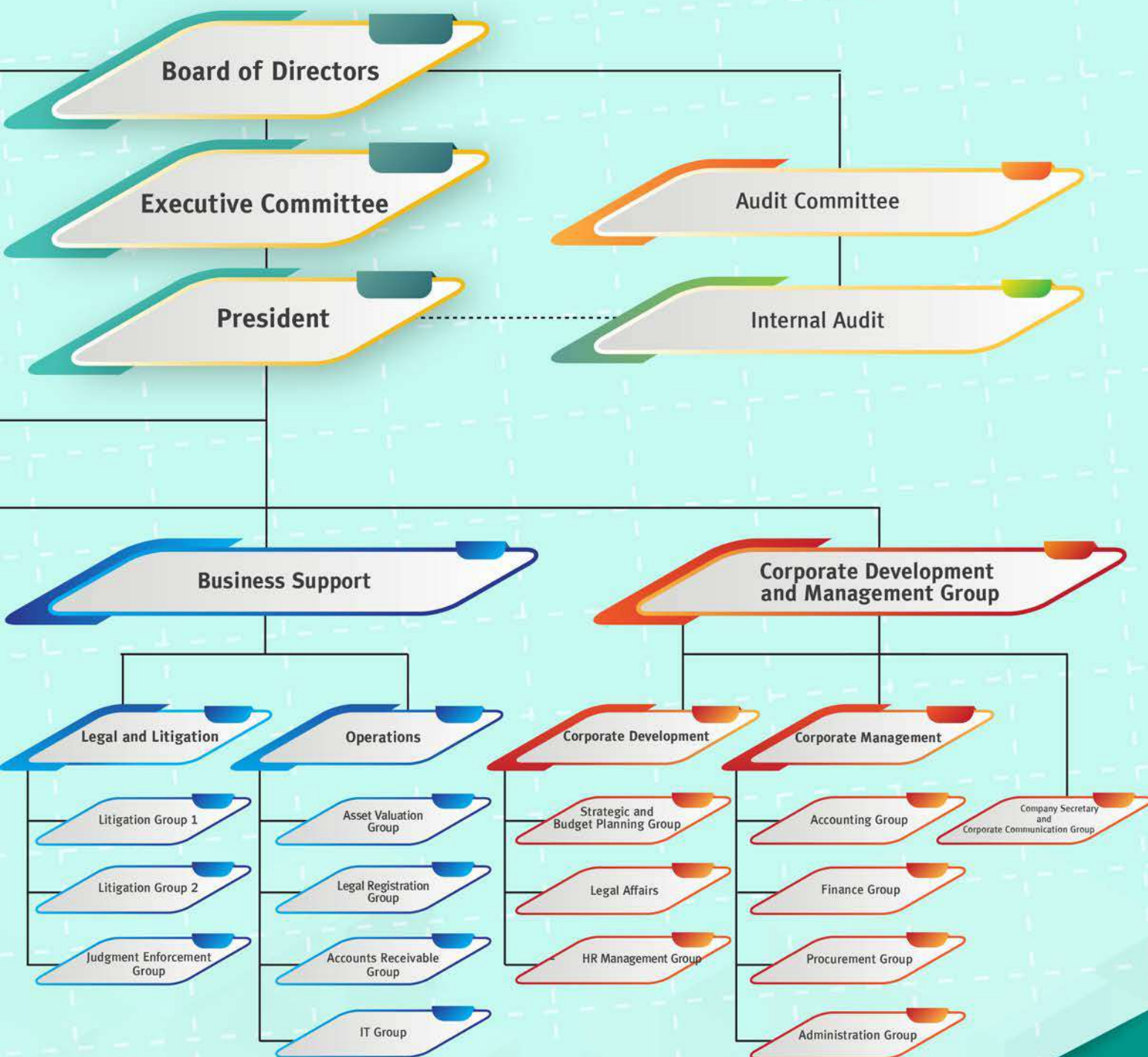
Integrity







# Organization Chart



"From 1st January 2022"



# Economic Situation in 2021 and Economic Outlook in 2022

In 2021, entrepreneurs across the world faced unfavorable economic conditions and business environments as the COVID-19 pandemic continued to severely affect the global economy. Due to the economic slowdown and surge in COVID-19 cases, the government has imposed more stringent infection measures to prevent and control the spread of COVID-19. For example, a quasi-lockdown was imposed to halt large construction projects for at least 30 days in the Maximum and Strict Controlled Area (dark red zone), covering Bangkok, Nakhon Pathom, Nonthaburi, Pathum Thani, Samut Prakan, Samut Sakhon, and other 29 provinces in September. Restaurants were open for takeaway only, no dining-in was permitted. Other measures included the closure of high-risk establishments, ban of certain activities, curfew between 21.00-04.00, control of travel from high-risk areas, social distancing, work from home, online learning, and foreign tourist restrictions. Consequently, business was disrupted as many companies needed to reduce production capacity and workforce, causing the unemployment rate to rise. Despite the spread of the new COVID-19 variant "Omicron" which was first detected in November, the government has continued to provide COVID-19 vaccines to the public and began to reopen the country to foreign tourists arriving by air on 1 November 2021. Additionally, strict COVID-19 control measures were relaxed in many areas of the country.

The Office of the National Economic and Social Development Council reported that the Thai economy grew by 1.6 percent in 2021, recovering from a 6.2-percent contraction in 2020, due to an 18.8-percent growth in exports, the highest growth rate in 11 years. Moreover, total investment grew by 3.4 percent, with private investment increasing by 3.2 percent and public investment expanding by 3.8 percent. Private consumption expenditures increased by 0.3 percent, following the gradually improved condition of the COVID-19 pandemic, the easing of the COVID-19 control measures, and the continual consumption stimulus schemes. Government consumption expenditures grew by 3.2 percent, following an increase in medical treatment spending for COVID-19.



To maintain price stability in 2021, the Monetary Policy Committee kept the policy rate at 0.50 percent and headline inflation in the index of non-food and beverages at 1.2 percent, compared to -0.8 percent in 2020, following the increase in the index of energy, vehicles, transportation, and communication, while the unemployment rate stood at 1.93 percent, compared with 1.69 percent in 2020.



### Strategy 1 Increasing income to achieve missions and create opportunities for sustainable growth

IAM has adopted an effective approach to non-performing financing management that focuses on debt restructuring and considers the solvency of debtors in order to quickly collect cash repayments to pay Islamic Bank of Thailand (iBANK) under promissory notes in return for asset transfer on time, to build capacity and stability for IAM, and to support the management of non-performing financing that is expected to grow in the future.

#### Management Approach

- Quickly obtain information, status, and documents of debtors from iBANK.
- Manage debtors through the integration of debt restructuring, legal procedures, credit administration, and non-performing asset management.
- Contact and collect from every debtor. Conduct debt restructuring for debtors who have the ability to meet their debt obligations, and take legal action against those who do not have the ability to repay or delay in payment.
- Reduce the amount on the promissory note to be paid to iBank if important documents are missing or lost, making debt collection infeasible.
- Closely follow up on the debt repayment process to ensure compliance with the Bank of Thailand's regulations.
- Closely monitor the public auction of collateral assets and examine the income-expense account prepared by the Legal Execution Department.
- Quickly register and appraise non-performing assets/set the selling price.
- Assist debtors who are continuously affected by COVID-19 in accordance with the government policy.
- Negotiate to make an MOU with Government Housing Bank and Government Savings Bank to help debtors with good payment history refinance to lower their interest payments.





## Loan Type

## Action Plan

### Corporate Loan

1. Analyze debtors into two groups: debtors who cooperate in debt restructuring and debtors who refuse to cooperate in debt restructuring and/or wind up. Cooperative debtors will be offered proactive and appropriate debt restructuring, while legal action will be taken against difficult debtors to initiate a debt execution procedure.
2. Prepare an individual debtor's plan and closely monitor the progress of the plan implementation and legal status, as well as follow up on payments and make business and collateral visits.
3. Create a timeline to allow accounts receivable officers to follow up on debt repayments or public auctions of executed assets on a case-by-case basis.
4. File petitions for bankruptcy against unsecured debtors.
5. Help debtors find investors to buy collateral assets to pay off debts. Creating a database to group debtors into business types, such as hotels and factories, or asset types, such as vacant lands and condominiums, to enable interested investors to study information. Debtors must sign a letter to agree to allow IAM to help sell collaterals.
6. Contact or support information to financial institutions to help debtors in need of funds for operating businesses to refinance.

### Retail Loan - Secured

1. Group debtors for the purposes of debt collection.
  - Accounts receivable officer checks the BOL status of the debtor.
  - Arrange debtors by principal balance from the highest to the lowest.
  - Compare collateral value against principal to determine how much the principal is covered by the collateral.
  - Make debtor visits, starting from the debtor with the largest balance.
  - Group debtors by legal status/public auction.
2. Closely monitor repayments of TDR debtors and provide funding for refinancing.
3. Quickly contact non-TDR debtors to negotiate debt repayments, such as closing accounts or making installment payments.
4. If a debtor cannot be reached, issue a letter to the debtor and guarantor from time to time, starting from the debtor with the largest debt.
5. Make a call report to record contact with every debtor.

### Retail Loan - Unsecured

1. Transfer all debtors to the outsourced service.
2. Outsource a service to contact debtors, investigate assets, and execute judgments (at the outsourced service's expenses) to collect debts quickly and help IAM reduce costs.
3. Change port outsource every six months to reduce the impact of debt collection.
4. Control, monitor, and evaluate the performance of the outsourced service at least once a month to ensure compliance with the rules and conditions set by IAM. If the service fails to comply with the contract, outsource a new service to prevent the impact that may cause the company to be unable to achieve its targets.
5. QCDS management.
6. Analyze cost to income ratio.
7. Review debt repayment rules.

## Loan Type

## Action Plan

### Non-Performing Asset (NPA)

1. Increase asset sale channels.
  - Increase channels to communicate with the general public, including installing a sign for sale in front of the property and marketing through social media such as Facebook, Line, and YouTube.
  - Add channels for selling non-performing assets, such as contracting an asset management firm or a sales agent to act on behalf of IAM.
  - Publicize through partners' channels, such as Taladnudbaan's website and online press.
2. Organize sales promotion activities.
  - Set up booths to reach the target market in retail malls in the area where assets of IAM are located.
  - Organize auctions in a transparent manner to publicize initial public offerings.
  - Organize the Double Day Sale campaign to create brand awareness among retail buyers and investors and promote special price properties. The Double Day Sale will take place on the 8th day of August. Customers who buy properties and complete a transfer of ownership before the IAM 5 Years Anniversary on 26 August 2022 will receive additional special discounts, such as discounts on ownership transfer fees and gift set premiums from IAM.
  - Organize sales activities together with SAM and BAM.
3. Improve service efficiency.
  - Develop and improve IAM's website to make it convenient for customers to view the location of non-performing assets across the country via Google Maps, register their interest in buying assets, and schedule an appointment to visit a property online.

### Hire Purchase Loan

1. Outsource a service to collect hire-purchase debts to meet the monthly and annual targets.
2. Accelerate the hire-purchase car repossession and auction processes to pay off debtors' debts, reduce damages, and allow IAM to receive money from the auction quickly.
3. Accelerate the litigation, asset investigation, and execution processes to receive debt repayments from hire purchase debtors quickly.
4. Review and revise relevant procedures to improve the hire-purchase debtor management, such as hire-purchase debt collection, repossession of hire-purchase cars, auction, litigation, and execution, to collect debts more efficiently and quickly.
5. Review the rules for offering hire-purchase debt discounts to be in line with changing economic conditions (e.g., the COVID-19 pandemic) to increase the opportunity for collecting hire-purchase debts.



## Strategy 2 Enhancing competitiveness to drive sustainable growth

IAM aims to enhance its management, standards, and performance by developing and improving its rules, regulations, and procedures to meet the requirements set by regulators, such as the State Enterprise Policy Office (SEPO).

Moreover, it has aligned its corporate structure and human resource management with its missions and strategies and properly managed costs and expenditures to create sustainable returns, financial stability, and long-term competitiveness.

### Management Approach

- Improve the procedures relating to the calculation of default interest and application of proceeds and revise the rules for calculating default interest and application of proceeds to reflect changes most recently updated by the Notification of the Bank of Thailand.

- Monitor and support information to amend the law on taxable government subsidies received by IAM.

- Review and improve processes and procedures to be in line with the asset management system under development.

- Improve the efficiency of corporate resource and asset management, such as office space and office software copyright, to reduce operating costs.

- Outsource services to ensure operational efficiency and manage costs and long-term expenses appropriately.

- Develop and improve the rules, regulations, and procedures to ensure compliance with the rules of regulators, such as:

- o The rules for state enterprise evaluation of SEPO.
- o The rules for financial reporting of BOT.

- Develop, motivate, and evaluate the performance of employees, including:

- o Educate employees about information technology to prepare them for digital transformation.

- o Improve compensation structure and employee welfare to the standards compatible with the companies of the same business.

- o Determine key performance indicators (KPIs).

- Prepare the system for purchasing or accepting more debt transfers to build a strong financial status for public financial institutions.
- Develop and review strategic and action plans to analyze problems arising from operations. Monitor and improve work processes to ensure effective corporate management.
- The 5S program to improve performance and service quality to create satisfaction for customers and encourage employees at all levels to participate in the improvement.

## Human Resource Management Strategic Plan in 2022







### Strategy 3 Moving towards a digital organization

IAM aims to integrate standard information technology into its asset management system, internal control system, and service system for debtors and regulators and develop an up-to-date database to increase efficiency in data analysis, reporting, and evaluation. It will also develop readiness in terms of personnel, database, and knowledge transfer to support sustainable growth and create long-term competitiveness.

#### Management Approach

- Accelerate and monitor the implementation of the asset management system and supporting system that were completed in 2021 in order to be able to process data and report results accurately and timely.

- Improve the system to comply with the Thai Financial Reporting Standard No. 9 (TFRS 9) which became effective in 2021 to enable IAM's financial statements to reflect the credit risk of debtors and financial position of financial institutions in a timely manner.

- Analyze and test the information security system to ensure that it meets standards and is able to prevent cyber-attacks or threats effectively.

- Procure a new e-mail system to replace the old one. At present, IAM is using the e-mail system provided by the Digital Government Development Agency (Public Organization) (DGA), which is not without limitations. DGA has no policy to expand its services and it is thus not possible to expand the e-mail storage space for email accounts.

- Improve and optimize the information technology system network for continuous use in the event that the existing network has a problem or is damaged.

- Develop/improve and optimize the information technology software and hardware to support the organization's operational processes efficiently and accommodate future use.





## Strategy 4: Developing the enterprise management system to ensure good corporate governance

IAM strives to operate in accordance with the principles and guidelines of good corporate governance, which take into consideration the interests of shareholders, board of directors, executives, employees, and customers or debtors, and implement transparent and accountable risk management and internal controls. In addition to complying with the laws and regulations stipulated by regulators, IAM encourages its executives and employees to be aware of their responsibilities and perform their duties with integrity and honesty to set a good image and reflect the corporate values.

### Management Approach

- IAM has adopted the 2019 principles and guidelines of good corporate governance for state enterprises of SEPO in its management practices and established a policy in writing to require its managing directors, executives, employees, and workers to comply with these guidelines. It has developed its enterprise management system in accordance with the principles of good corporate governance to ensure efficient operations, transparent and accountable management, competitiveness, responsibility toward stakeholders, and long-term sustainable value. The system encompasses:

- Internal audit
- Risk management and internal control
- Regulatory compliance
- Social and environmental responsibility
- Prevention and suppression of corruption and misconduct

- Monitor and oversee COSO-ERM implementation to ensure systematic and effective risk management, able to identify risks, assess risks, and analyze the level risk impact to prioritize risks and determine preventive measures. This is to prevent or reduce damages that are caused by these risks, which may affect IAM's objectives and goals.

- Monitor and oversee the internal control system in accordance with the Ministry of Finance's Rules on Internal Control Standards for Government Organizations B.E. 2561. The expected outcome is that IAM has an effective internal control system according to the COSO standards to assure stakeholders that operational targets will be achieved and assets properly managed to prevent or reduce errors, damages, leakage, losses, or corruption within the organization, as well as to ensure reliable, accurate, and timely financial reporting.

- Develop risk management knowledge to enhance understanding and awareness of risk management among employees. The expected outcome is that employees understand and are able to apply the principles of risk management in their work to create a risk management culture.

- Regularly publicize the organization to communicate information both outside and within the organization.

- Publish the IAM Annual Report 2021 to disclose performance results in the past year transparently and create a positive corporate image.

- Develop a contingency plan to respond to emergencies and minimize damages or losses.

- Develop the PDPA management process to protect personal data in compliance with the law.





## Strategy 5: Creating growth based on the environmentally friendly quality of life

IAM is committed to social responsibility to grow while creating positive environment by integrating the BCG Model into economic development in three dimensions: bio economy, circular economy, and green economy.

### Management Approach

- Study debtors who are cooperative in debt restructuring to identify debtors adopting the BCG Model in their business to help them achieve quality and sustainable growth.

- Manage electricity and water resources within the office for maximum benefit. Electric power is mostly used for the cooling power system. Although refrigerants have presently been developed to achieve zero ozone depletion, they can emit greenhouse gases. In addition, natural gas is mostly used to generate electricity and the amount of natural gas in the Gulf of Thailand has been steadily decreasing. Therefore, electric power and water resources must be managed for maximum benefit (reduce).

- Reduce paper consumption in the office, switch to electronic files instead of unnecessary photocopying, reuse papers that do not contain personal information to reduce use of tree resources.

- Separate recyclable waste in the office.

- Encourage every employee to use washable and reusable food and beverage containers.

- Purchase products and services with the Green Label Certification to promote green procurement. Support BCG-based businesses in the fields of agriculture and food, health and medicine, energy, biomaterials and biochemistry, tourism, and creative economy.

- Organize CSR activities to give back to society, such as planting trees to preserve the environment, and provide financial support for environmental and social projects in 2022.



## Business Overview

IAM has a process to manage non-performing financing and assets transferred over within the scope specified in the Emergency Decree on Asset Management Company and as amended under the supervision of the Bank of Thailand (BOT) and State Enterprise Policy Office (SEPO).

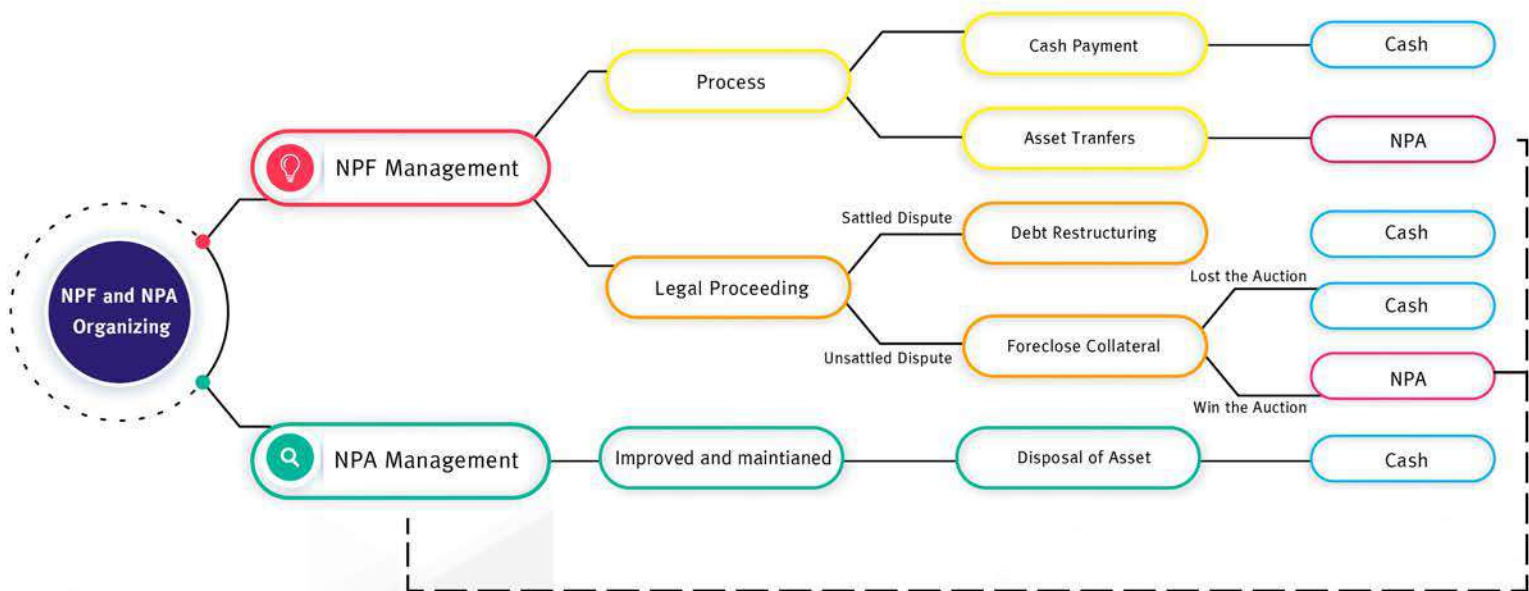
IAM has a management approach to non-performing financing (NPF) by negotiating to settle debts through a debt restructuring process. However, if negotiations fall through or debtors cannot be reached, legal action will be taken and judgments will be executed to action debtors' collaterals to pay off their debts. However, IAM gives all debtors the opportunity to negotiate to settle debts at every stage of legal proceedings.

In negotiating to settle debts, IAM has a policy to accept payments from asset warehousing to pay off debts. These properties will be non-performing assets (NPA) and will be sold in the market.

Non-performing assets (NPA) will be improved and regularly maintained in good condition to be sold to buyers. Non-performing assets (NPA) not only come from asset warehousing but also from purchase of collateral assets from auctions.

The processes mentioned above enable IAM to collect cash from debtors to pay compensation under promissory notes to iBank and generate profits for the Ministry of Finance, which is a shareholder.

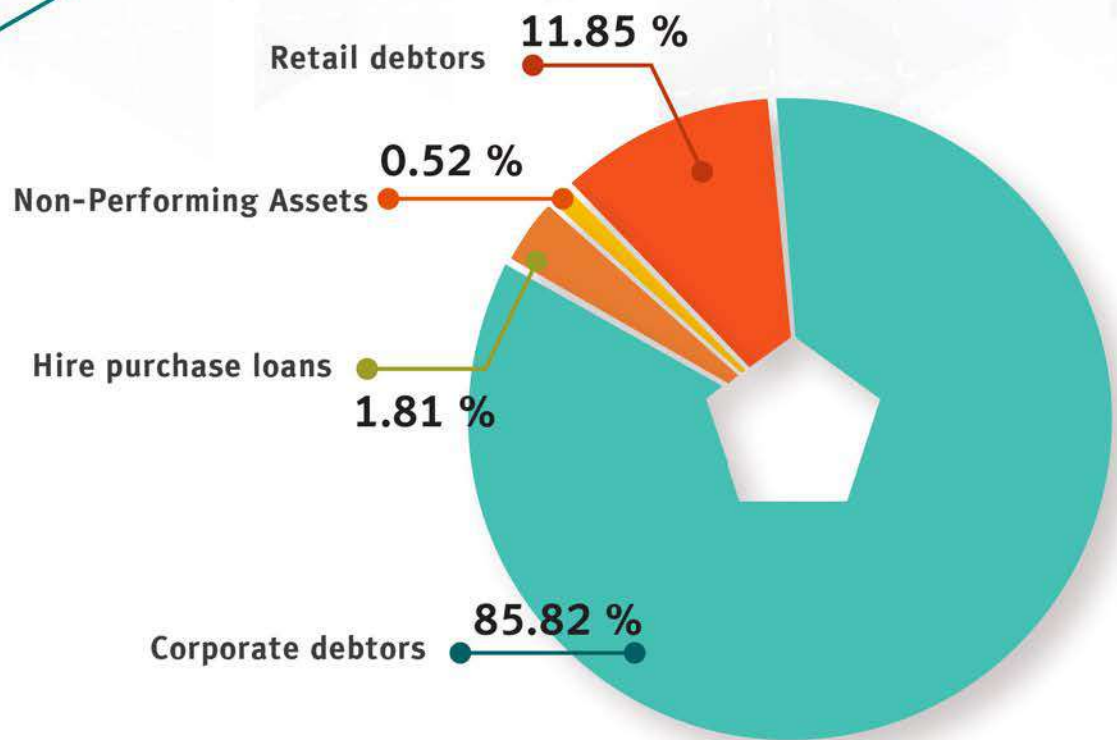
**NPF and NPA management processes can summarized in the chart below.**





# Nature of Business

## Debtors Transferred from iBANK



“IAM is a mechanism for resolving non-performing financing transferred from the Islamic Bank of Thailand. It plays an important role in driving the economy through management of transferred non-performing financing to help recover debtors’ businesses to enable them to continue operating and return to the economic system.”

After non-performing financing is transferred from iBANK, IAM will categorize the transferred non-performing debts according to the amount of principals and type of debtors in order to manage them effectively. Debtors with principals of more than 20 million baht will be classified as corporate debtors. As of the date of transfer, there were 174 corporate debtors with the combined principal of 42,325.98 million baht or 85.82% of the total principal transferred. Debtors with principals of less than 20 million baht will be classified as retail debtors. There were 27,962 retail debtors with the combined principal of 5,842.02 million baht or 11.85%. To manage this group of debtors effectively, they are further divided into secured retail debtors and unsecured retail debtors. As of the date of transfer, there were 1,356 secured retail debtors with the combined principal of 3,612.82 million baht and 26,606 unsecured retail debtors with the combined principal of 2,229.20 million baht. Moreover, there were 890 hire-purchase loans with the combined principal of 894.82 million baht or 1.81%, while non-performing assets (NPA) amounted to 255.29 million baht or 0.52%.



## Non-Performing Financing As of the Date of Transfer

Unit : Million Baht

No.	Status	Quantity (Person)	Principal (Million Baht)	Collateral* (Million Baht)	Debt Ratio %
1	Corporate debtors (more than 20 million baht)	174	42,325.98	19,426.55	85.82%
	Secured	149	39,156.31	19,426.55	
	Unsecured	25	3,169.67	-	
2	Retail debtors (less than 20 million baht)	27,962	5,842.02	2,698.93	11.85%
	Secured	1,356	3,612.82	2,698.93	
	Unsecured	26,606	2,229.20	-	
3	Hire-purchase loans	890	894.82	-	1.81%
4	NPA	119	255.29	448.31	0.52%
	<b>Total</b>	29,145	49,318.11	22,573.79	100%

\* Note: Collateral value as of the date of transfer.

“IAM has a policy to negotiate and giving advice about debt restructuring in order to reach an agreement to resolve non-performing financing taking into consideration debtors’ ability to repay along with litigation and legal execution to collect cash payments quickly and organize project activities to help debtors strengthen their businesses so that they will not have non-performing debt problems again in the future.”



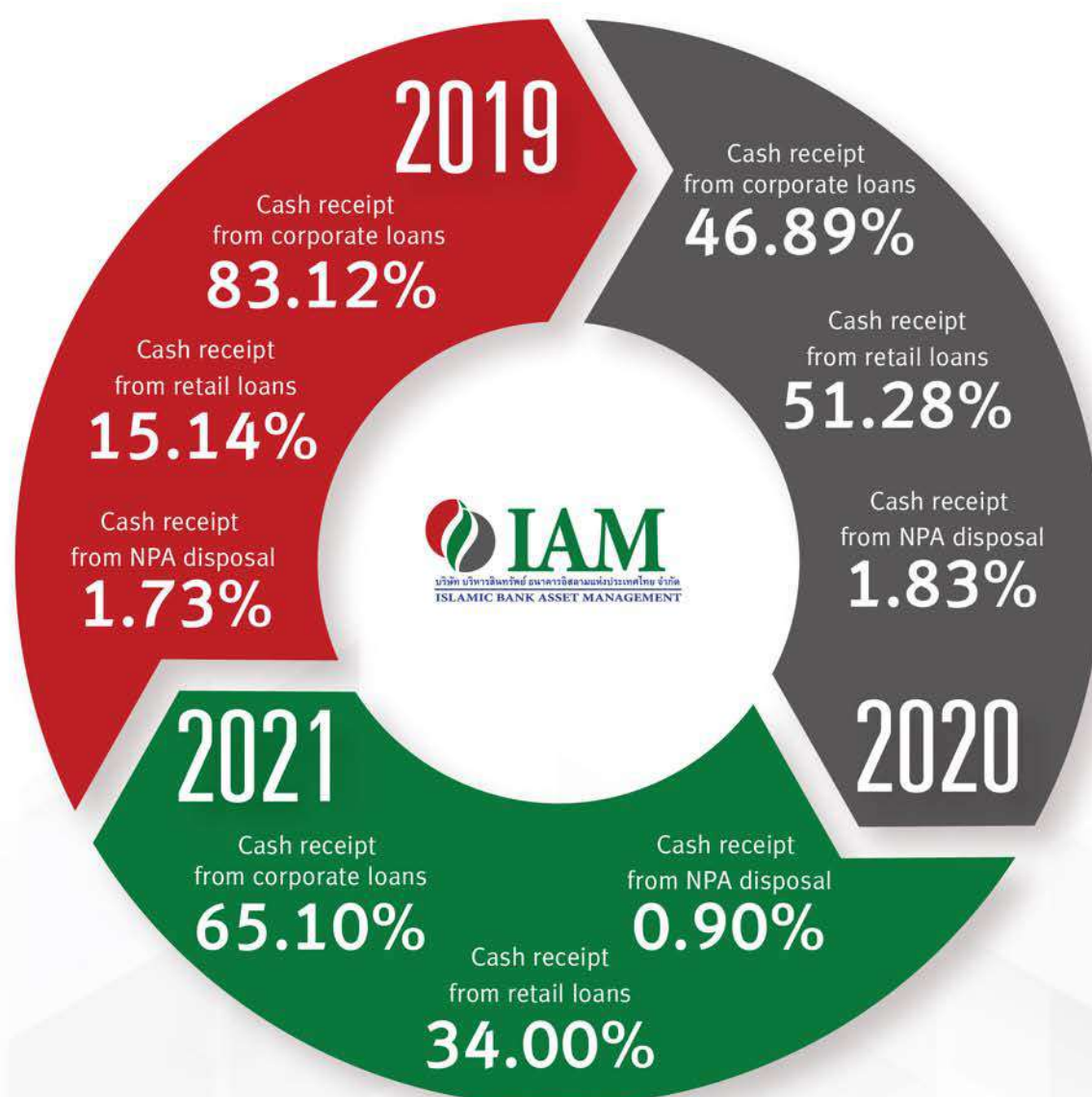


# Financial Results in 2021

## Accounts Receivable Receipts and Disposal of Non-Performing Assets

Type	2019		2020		2021	
	Million Baht	%	Million Baht	%	Million Baht	%
Cash receipt from corporate loans	2,200.90	83.12%	480.03	46.89%	904.20	65.10%
Cash receipt from retail loans	400.96	15.14%	525.01	51.28%	472.25	34.00%
Cash receipt from NPA disposal	45.85	1.73%	18.7	1.83%	12.6	0.90%
<b>Total</b>	<b>2,647.71</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,023.74</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,389.01</b>	<b>100.00%</b>

Unit : Million Baht



# Development of Communication and Public Relations Channels

On 31 October 2021, Islamic Bank Asset Management Company Limited (IAM) launched a new website [www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th) to make it more convenient for customers to buy houses or NPA of IAM. The new website has been developed to supports all platforms efficiently.

Customers can search for IAM's second-hand houses across the country and view photos, information, and asset location via Google Maps.

Furthermore, they can make appointments to visit properties via the website and calculate credits and initial installments (based on the interest rates of commercial banks).



บสอ. เปิดตัวเว็บไซต์ใหม่  
**[www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th)**

เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน  
หรือทรัพย์สิน NPA ของ บสอ.  
สามารถรองรับการใช้งานได้ทุกแพลตฟอร์ม  
อย่างเต็มประสิทธิภาพ

☎ 0 2055 5999 ต่อ 2300-2301 📠 06 5205 1632, 06 5998 2075  
🌐 [islamicbank.asset](http://islamicbank.asset) 🌐 [iamasset](http://iamasset) 🌐 [www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th)



### IAM received the AA rating from ITA for the first year.

The Office of the National Anti-Corruption Commission (NACC) has announced the results of the Integrity and Transparency Assessment 2021 (ITA), which rated Islamic Bank Asset Management Company Limited (IAM) at 97.10 or AA level.

The assessment assesses organizations' performance in terms of integrity and transparency in alignment with the national strategy. Based on the ITA Report 2021, the Office of the NACC has employed three assessment tools, including the internal integrity and transparency assessment (IIT), external integrity and transparency assessment (EIT), and open data integrity and transparency assessment (OIT), which encompassed 10 indicators. It was found that IAM had a score of 97.10 or AA level, higher than the target score of 85 percent in all indicators. This clearly reflects the awareness of employees to perform their duties with honesty and for the common good. It also shows that IAM has attached great attention to customers service quality and public disclosure of information, e-service, and effective management.

IAM is determined to continue to operate with integrity and transparency and develop the organization to a higher standard.



ป.ป.ช. ได้ประกาศผลการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใส  
ในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (ITA)  
ประจำปีงบประมาณ 2564

**ประเมิน บสอ. ได้ระดับ**

**97.10 คะแนน**

**AA**

☎ 0 2055 5999 ต่อ 2300-2301 ☎ 06 5205 1632, 06 5998 2075  
f [islamicbank.asset](https://www.facebook.com/islamicbank.asset) iamasset 🌐 [www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th)



## Non-Performing Asset Management (NPA)

Non-Performing Assets Sold in 2021 by Location

Total sales value 12.56 million baht



In 2021, non-performing assets sold by IAM amounted to 12.56 million baht. Among these, 44% were assets located in the Bangkok Metropolitan Region. The marketing plan used methods that aimed to directly reach target buyers, such as installing signs for sale, surveying the demand for property purchases, and organizing marketing promotion activities like setting up booths in communities, office buildings, and shopping centers. During the COVID-19 outbreak, sales presentation has been switched to online media. For properties located in the provinces, IAM has focused mainly on local marketing by networking with government officials, businessmen, brokers, investors, and residents in order to promote sales.

In 2022, IAM will continuously add more non-performing assets from purchase of properties from public auctions held by the Legal Execution Department and asset warehousing. Therefore, IAM plans to develop effective asset management process to ensure properties are in ready-to-sale conditions and improve sale methods to be in line with situations and to reach target customers. For example, it will develop online channels to communicate with target customers and organize public auctions to promote awareness about IAM's non-performing assets more widely.



## Board of Directors

Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited plays an important role in driving the organization and is responsible for setting policies and business goals of the company. They are required to perform their duties responsibly, with due care, and in good faith in the best interest of the organization and government sector. It also plays a role in supervising and evaluating management's performance to achieve success and goals as planned.



### The Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited.

The Board of Directors consists of one chairman, a number of public officials from the Ministry of Finance as determined by the Ministry of Finance, and not less than four directors. The increase in the number of directors must be approved by the Ministry of Finance

The directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited must have qualifications and have no prohibited qualifications as stipulated in Section 5 of the Standard Qualifications of State Enterprise Directors and Employees Act B.E. 2518. Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited consists of:

1. Dr. Pankanita Boonkhong	Chairman of the Board
2. Mrs. Yajai Pattanasukwasun	Chairman of the Board
3. Dr. Panit Dhirapharbwongse	Director
4. Mr. Sutharak Teechantuk	Director
5. Ms. Supreeya Pipatmanomai	Director
6. Mrs. Intira Phokpoonyarak	Director
7. Mr. Soravoot Sukhakit	Director
8. Mr. Chatchai Chantajinda	Director
9. President	Secretary

At the Meeting No. 14/2564 held on 8 July 2021, the Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited passed a resolution to approve the appointment of Mrs. Yajai Pattanasukwasun as the Chairman of the Board to replace Mrs. Pankanita Boonkhong, who was due to retire (upon 65 years of age), as approved by the Ministry of Finance, State Enterprise Policy Office, effective from 17 August 2021 onward.



## **Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited has the following duties and responsibilities.**

1. Set policies and goals of the Company and oversee to ensure that the business plan and annual action plan prepared by management are aligned with the goals and policies of the Company.
2. Manage business in the best interest of public sector shareholders by adhering to the following four fiduciary duties:
  - 2.1 Duty of Care
  - 2.2 Duty of Loyalty
  - 2.3 Duty of Obedience
  - 2.4 Duty of Disclosure
3. Oversee management to develop appropriate management structure and ensure that accounting, finance, marketing, budget, procurement, risk management, and internal control systems are set up properly, up-to-date, flexible, and efficient.
4. Consider the appointment or removal of the Company's top executives before proposing to the authorized person for approval.
5. Oversee the operation of the Company to ensure that it generates self-sustaining income and appropriate return on investment or return on assets.
6. Ensure that the Company is managed in accordance with the government policy and improve operating regulations to make them flexible and up-to-date at all times in compliance with applicable laws.
7. Regulate, monitor, and evaluate the Company's performance to ensure compliance with government policies and enterprise plans, as well as oversee management to prepare reports within the required time periods.
8. Set guidelines for performance evaluation to guide the Company in its management.

## **Committees**

The Board of Directors shall appoint committees as necessary to consider specific issues and propose consideration results to the Board of Directors for approval. Therefore, the Board of Directors and Committees should be aware of their assigned roles and duties. The Charters of Committees have been approved by the Board of Directors, and the Chairman of the Board shall not serve as the chairman or member of any Committees. As of December 2020, IAM has eight Committees, including:





## 1.Executive Subcommittee

The Executive Subcommittee of Islamic Bank Asset Management Company Limited plays an important role in ensuring the accuracy and appropriateness of agenda information prior to submitting it to the Board of Directors' meeting for consideration. The agenda may cover such topics as corporate debt, retail debt, hire-purchase debt restructuring, NPA Management, asset valuation, litigation, execution, management of external law firms, rules and regulations, laws, risk management, income and expenditure management, financial accounting management, compensation structure, employee welfare, and information technology system to ensure they are in line with the directions, policies, and business strategies determined by the Board of Directors.

To enable it to consider matters to be proposed to the Board of Directors' meeting thoroughly, quickly, and efficiently, Executive Subcommittee of Islamic Bank Asset Management Company Limited consists of:

- |                               |                            |
|-------------------------------|----------------------------|
| 1. Mr. Sutharak Teechantuk    | Chairman of Subcommittee   |
| 2. Ms. Supreeya Pipatmanomai  | Subcommittee               |
| 3. Mr. Vichit Kornvityakoon   | Subcommittee               |
| 4. Mr. Charin Tiasakul        | Subcommittee               |
| 5. Mr. Nopparat Aunjatturapor | Subcommittee               |
| 6. Mrs. Soraya Limpitheep     | Subcommittee and Secretary |
| 7. Company Secretary Office   | Assistant Secretary        |

\*Mr.Nopparat Aunjatturaporn was appointed as a member of the Executive Subcommittee on 24 December 2021.

### The Executive Subcommittee of Islamic Bank Asset Management Company Limited (IAM) has the following duties and responsibilities.

1. Give suggestions or opinions on the accuracy and appropriateness of meeting agenda prior to submitting it to the Board of Directors' meeting for consideration to ensure that matters presented to the Board of Directors' meeting are in line with the policy directions and business strategies determined by the Board of Directors. The agenda may cover the following matters.
  - 1.1 Corporate debt, retail debt, and hire-purchase debt restructuring.
  - 1.2 Non-performing asset management.
  - 1.3 Asset valuation.
  - 1.4 Litigation, execution, and management of external law firms.
  - 1.5 Setting and improving procedures to be flexible and up-to-date at all times in compliance with applicable laws.
  - 1.6 Income and expenditure management.
  - 1.7 financial accounting management
  - 1.8 compensation structure, employee welfare
  - 1.9 Accuracy of information reported to regulators.
  - 1.10 information technology system
2. Perform any other task as assigned by the Board of Directors.



## 2. Risk Management Subcommittee

Islamic Bank Asset Management Company Limited is aware of the principles and guidelines of good corporate governance. As the State Enterprise Supervision and Management Development Act B.E. 2562 requires state enterprises to implement adequate and appropriate risk management and internal control, IAM has put in place a risk management and internal control system to prevent or reduce the likelihood of damages from potential risks and to enable the Company to achieve the objectives according to its strategic plan and mission. The Risk Management Subcommittee of Islamic Bank Asset Management Company Limited consists of:

- |                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| 1. Dr. Panit Dhirapharbwongse | Chairman of subcommittee |
| 2. Mr. Panas Sukhaphintha     | Subcommittee             |
| 3. Mr. Somsak Woravijak       | Subcommittee             |
| 4. Mrs. Soraya Limpitheep     | Subcommittee             |
| 5. Mr. Choochat Sirichot      | Secretary                |
| 6. Ms. Klaytawan Charoenruksa | Assistant Secretary      |

\* Mr. Somsak Woravijak was appointed as a member of the Risk Management Subcommittee on 24 December 2021.

### **The Risk Management Subcommittee of Islamic Bank Asset Management Company Limited has the following duties and responsibilities.**

1. Request departments of the Company to clarify information in writing or invite the Company's executives and officers to attend a meeting with the Risk Management Committee to clarify or provide information about risks and performance of their duties as it deems fit. It is the duty and responsibility of the invited executives and officers to cooperate with the Risk Management Committee when inquired or requested to provide information.

2. Order departments of the company to take any action as necessary to perform the duties set forth in the Charter or any other special duties as assigned by the Board of Directors.

3. Develop, review, and approve the enterprise risk management framework and risk management policy, as well as approve the risk management strategy and plan to ensure they are appropriate and reflect the changing situation, operational strategy, and business plan of IAM prior to submitting them to the Board of Directors for approval.

4. Consider and express opinions on the determination of risk appetite and risk tolerance.

5. Consider, acknowledge, and express opinions on risk assessment results, including risk assessment guidelines and measures and risk management plan.

6. Consider, acknowledge, and give advice on internal controls, as well as monitor the progress of internal control plan implementation to ensure that the Company has adequate and appropriate internal control system.

7. Consider, acknowledge, and give advice on business continuity management to ensure that the Company will be able to continue its business under various events that may affect the Company's business operations.

8. Supervise and support to ensure that the risk management process is efficient, as well as suggest ways to prevent and reduce the risk to an acceptable level and continuously review the risk mitigation plan to ensure it is suitable for the Company's business operations.





9. Oversee the sufficiency of resources used in risk management, such as personnel of the risk management unit and risk management systems including the risk measurement, monitoring, and control systems.

10. Integrate processes related to governance, risk management, and regulatory compliance to achieve performance goals.

11. Report key enterprise risks, their status and management guidelines, management progress, and the impact of risk management to the Board of Directors.

12. Communicate, exchange information, and coordinate risk management and internal control with the Audit Committee.

13. In any other cases not described here, the Risk Management Subcommittee shall exercise its discretion to apply general risk management standards and guidelines as it deems appropriate.

14. Perform any other task as assigned by the Board of Directors

### 3. Audit Committee

The Audit Committee Of Islamic Bank Asset Management Company Limited consists of three qualified members who are knowledgeable and experienced in performing duties independently as assigned by The Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited within the scope of responsibilities set forth in the Charter of the Audit Committee in line with the Regulations of Ministry of Finance on the Audit Committee and Internal Audit of State Enterprises B.E. 2555 and the Manual of the Audit Committee of State Enterprises 2012 Revision. The Audit Committee gives importance to ensuring efficiency and effectiveness of the internal control system and monitoring good corporate governance performance.

The Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited has issued an Order No. IAM 003/2563 Regarding the Appointment of Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited on 12 May 2020 to consist of the following three members.

- |                             |                                 |
|-----------------------------|---------------------------------|
| 1. Mrs.Intira Phokpoonyarak | Chairman of the Audit Committee |
| 2. Mr. Chatchai Chantajinda | Director                        |
| 3. Mr. Soravoot Sukhakit    | Director                        |

The head of the Internal Audit Department shall serve as the secretary of the Audit Committee.

In 2021, the Audit Committee held a total of 14 meetings with management, internal auditor, and external auditor (Dharmniti Auditing Company Limited) to ensure effective internal control process.

The Audit Committee's opinions, suggestions, and performance can be summarized as follows:

### Financial Report

The Audit Committee reviewed the quarterly and annual financial reports together with the external auditor, internal auditor, and relevant management. Financial statements, adjusting entries, accounting policies, and auditor's opinion were reviewed to ensure that the financial reports showed financial performance and status accurately, completely, and reliably. Moreover, the Committee followed up on the preparation and provisioning to support compliance with the Thai Financial Reporting Standards 9 (TFRS 9).



## Internal Control System

The Audit Committee reviewed the adequacy of the internal control system by considering the audit report from the Internal Audit Office, audit results from the external auditor, and audit results from the Bank of Thailand. Moreover, it discussed with the Risk Management Committee about risk management approaches and expressed opinions and suggestions to improve the internal control system, assigning management to supervise, regulate, improve, and develop effective internal control and follow up on the progress to ensure that the Company's internal control and internal audit systems were appropriate to the internal audit process.

## Internal audit process

The Audit Committee oversaw internal audits by reviewing the Charter of the Audit Committee, the Charter of the Internal Audit Office, and the Manual of the Internal Audit Office to ensure consistency with ongoing risks and situations. It considered the suitability of the mission, scope of work, duties and responsibilities, independence, and workforce of the Internal Audit Office. It approved the annual audit plan 2022, approved the adequacy assessment of the Internal Audit Office, promoted and supported the personnel development plan of the Internal Audit Office to cover important processes of the Company, and assessed the performance of the Head of Internal Auditor and internal auditor for the year 2021. The Committee also gave advice on performance to increase confidence in the Company's internal control system.

## Appointment of Auditor and Audit Fee for the Year 2021

The Audit Committee approved the appointment of auditor, Dharmniti Auditing Company Limited, with the consent of the State Audit Office of the Kingdom of Thailand (SAO), and determined the audit fee of 2,225,600 baht (two million two hundred twenty-five thousand six hundred baht) for 2021. It held a meeting to discuss the audit results conducted by the auditor every quarter and consider the auditor's opinion and recommendations. Moreover, the Audit Committee held a meeting with the auditor without the presence of management to discuss problems and obstacles during its operation and concluded that the auditor had received good cooperation from management.

## Regulatory Compliance

The Audit Committee attaches great importance to compliance with laws, regulations, procedures, Cabinet's resolutions, rules of regulators, and announcements and orders related to the Company's operations. It has reviewed and monitored the Company's operations from the audit results conducted by the Internal Audit Office, auditor, and Bank of Thailand to ensure the efficiency of the work system and compliance with laws, rules, regulations and announcements. In addition, it has monitored performance and progress of the implementation of the resolutions of the Audit Committee's Meeting to ensure compliance with the law, rules, and regulations of the Company and required directors, executives, and all employees to comply with the Compliance Policy.

## Maintaining the Quality of the Audit Committee

The Audit Committee conducted a self-assessment in 2021, which included an individual assessment and committee assessment according to the best practices set forth in the Manual of the Audit Committee of State Enterprises 2012. The members of the Audit Committee were encouraged to attend training to increase knowledge related to their roles and duties and to improve their performance efficiency to achieve the objectives set forth in the Charter of the Audit Committee. The Audit Committee has performed its duties and responsibilities as set forth in the Charter of the Audit Committee using their knowledge and experience to express independent opinions and advice with due care in order to ensure good corporate governance and adequate and appropriate risk management and internal control to enable management to achieve corporate objectives and goals.







1.9 Oversee and support the management of information technology personnel at all three levels (Article 1.8), including personnel who use information technology in their daily work.

1.10 Oversee the determination of criteria for procurement of systems and IT outsourcing.

1.11 Oversee the management of system development to ensure accurate, reliable, and safe information that is ready for use and flexible enough to support future system improvement.

1.12 Oversee the management of information technology projects as prescribed by the Bank of Thailand.

1.13 Oversee the management of incidents and problems arising from the use of technology.

1.14 Oversee the development of information technology contingency plan. Review the contingency plan and prepare contingency plan implementation manual that is feasible and in compliance with the Bank of Thailand's guidelines.

1.15 Oversee to ensure that a backup computer center is in place as required by the Bank of Thailand.

1.16 Oversee the management of third-party IT outsourcing as required by the Bank of Thailand.

1.17 Oversee to ensure request for permission to use technology or change of technology in compliance with the Bank of Thailand's regulations.

1.18 Set the IT outsourcing audit policy.

1.19 Oversee to ensure IT outsourcing assessment, control, and monitoring systems and IT outsourcing risk management are in place.

2. Advise on and approve cost-effective procurement of software programs and asset management transaction processor installation, which cover the operating system, application system, database system, and IT Infrastructure that can accommodate the volume of transactions that will occur both in the present and in the future, the volume of data to be stored, and data connectivity that are secure, stable, and in compliance with relevant regulations prior to proposing to the Board of Directors for approval.

3. Advise, supervise, and approve guidelines for entering data into software, system availability testing based on process and user requirements prior to deployment, system settings for security testing system, system deployment, delivery, and software management after installation before reporting to the Board of Directors for acknowledgment.

4. Perform any other task as assigned by Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited





## 5. Corporate Performance Development Subcommittee

To enable Islamic Bank Asset Management Company Limited (IAM) to negotiate debt, litigate, and execute judgements to achieve the goals with a management system that supports the digital age and to become a state enterprise that manages non-performing financing professionally, it is necessary to develop a comprehensive enterprise and personnel management system able to support the mission of the organization. To ensure effective management and operation, the Corporate Performance Development Subcommittee of Islamic Bank Asset Management Company Limited consists of:

- |  |                            |
|--|----------------------------|
| 1. Mr. Thanakit Theerakarn   | Advisor                    |
| 2. Mrs. Intira Phokpoonyarak   | Chairman of Subcommittee   |
| 3. Mrs. Malin Wuvanich   | Subcommittee               |
| 4. Mr. Chatchai Chantajinda  | Subcommittee               |
| 5. President   | Subcommittee               |
| 6. Assistant Company Manager or Acting Assistant Company Manager                                   | Subcommittee               |
| 7. Director or Acting Director of Legal and Procurement Department                                 | Subcommittee               |
| 8. Director or Acting Director of Credit Administration and Collateral Department                  | Subcommittee               |
| 9. Director or Acting Director of Legal and NPA Management Department                              | Subcommittee               |
| 10. Director or Acting Director of Litigation Department   | Subcommittee               |
| 11. Ms. Sichaveepa Shalotorn<br>Deputy Director of Human Resource Management                       | Subcommittee               |
| 12. Mr. Pichai Charusombat<br>Deputy Director of Strategic Planning and Budget                     | Subcommittee               |
| 13. Mr. Choochat Sirichot<br>Deputy Director of Risk Management and Compliance อุตสาหกรรม          |                            |
| 14. Ms. Thanistha Pongnopparat<br>Deputy Director of Company Secretary and Corporate Communication | Subcommittee and Secretary |
| 15. Mr. Santipap Abdulkalic<br>Senior Manager of Company Secretary and Corporate Communication     | Assistant Secretary        |

## Corporate Performance Development Committee of Islamic Bank Asset Management Company Limited has the following duties and responsibilities.

1. Determine the operational process and personnel management according to the policy of the Board of Directors to develop an enterprise management system to align and cover all aspects to support the corporate strategic plan and operations.
2. Consider and scrutinize the corporate development plan prior to submitting it to the Board of Directors for approval.
3. Consider and scrutinize the proposals of external or internal experts to improve operational process and personnel management.
4. Regulate and supervise the implementation of the corporate development plan to achieve the objectives of the project.
5. Invite executives or related persons to attend the meeting and provide information or appoint a working group to perform tasks as assigned by the Committees.
6. Perform any other task as assigned by the Board of Directors.

### 6. Legal Subcommittee

To enable the work of of Islamic Bank Asset Management Company Limited (IAM) relating to laws, rules, regulations, and procedures to be conducted properly and beneficially, it has appointed the Legal Subcommittee with the following composition and duties:

#### Composition

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| 1. Mr.Soravoot Sukhakit  | Chairman of Subcommittee |
| 2. Representative of the Office of the Attorney General  | Subcommittee             |
| 3. Representative of the Office of the Council of State  | Subcommittee             |
| 4. Representative of the State Enterprise Policy Office  | Subcommittee             |
| 5. Qualified person who are occasionally invited for specific matters                            | Subcommittee             |
| 6. Assistant Manager of Legal and NPA Management<br>or Assistant Manager assigned by the Manager | Secretary                |
| 7. Director of Legal Affairs and Procurement   | Assistant Secretary      |
| 8. Deputy Director of Risk Management and Compliance   | Assistant Secretary      |

#### Duties and Responsibilities

1. Provide advice and scrutinize laws, rules, regulations, procedures, problems, and obstacles, as well as ways to solve problems and improve the operations related to such matters of Islamic Bank Asset Management Company Limited.
2. Review and express opinions and suggestions on laws, rules, regulations, and procedures as assigned by the Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited.
3. Express opinions and report performance to the Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited.
4. Invite relevant persons to provide clarification and supporting documents.
5. Oversee, monitor, and review compliance with laws, rules, regulations, and procedures related to Islamic Bank Asset Management Company Limited.
6. Perform any other task as assigned by the Board of Directors of Islamic Bank Asset Management Company Limited

The Legal Subcommittee may invite external expert, as necessary, to attend the meeting, and the invited external expert shall be deemed as a Subcommittee member at that meeting.



## 7. Employee Relations Committee

Pursuant to the State Enterprise Labor Relations Act B.E. 2543, to ensure the labor relations performance of Islamic Bank Asset Management Company Limited is efficient and appropriate, the Employee Relations Committee has been appointed with the following composition and duties.

### Composition

#### 1. State Enterprise Directors

1.1 Mr. Sutharak Teechantuk Chairman

#### 2. Employer Representative

2.1 Mr. Thanavat Tharathamrongkiat Director

2.2 Mrs. Pattaravadee Suvannavejh Director

2.3 Mr. Sittigan Wansuk Director

2.4 Mr. Vichai Korcharoenwit Director

2.5 Mr. Jainvit Yokkabat Director

#### 3. Employee Representative

3.1 Ms. Jonggol Fueangattano Director

3.2 Mr. Somkiat Boonlarp Director

3.3 Mr. Siridej Muenchana Director

3.4 Mr. Santipap Abdulkalic Director

3.5 Ms. Klaytawan Jaroenlaksa Director

#### 4. Secretary

4.1 Ms. Sichaveepa Shalotorn Secretary

4.2 Mr. Napat Unart-ngam Assistant Secretary

### Duties and Responsibilities

1. Express opinions about the improvement of performance of Islamic Bank Asset Management Company Limited and support and develop employee relations.

2. Find solutions to mediate and settle disputes within Islamic Bank Asset Management Company Limited.

3. Improve work regulations, which will be beneficial to the employer, employees, and Islamic Bank Asset Management Company Limited.

4. Discuss to resolve complaints of employees, workers, the labor union, or Islamic Bank Asset Management Company Limited.

5. Discuss to improve employment conditions.





## 8. Nomination and Remuneration Subcommittee

To enable human resource management of Islamic Bank Asset Management Company Limited to be implemented efficiently with good governance, transparency, and accountability, the Nomination and Remuneration Subcommittee has been appointed with the following composition and duties.

### Composition

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| 1. Mr. Sutharak Teechantuk                      | Chairman of Subcommittee |
| 2. Ms. Supreeya Pipatmanomai                    | Subcommittee             |
| 3. President                                    | Subcommittee             |
| 4. Deputy Director of Human Resource Department | Subcommittee             |

### Duties and Responsibilities

1. Scrutinize the personnel management policy prior to submitting it to the Board of Directors for approval.
2. Scrutinize the organizational structure, manpower planning and rate, salary and wage rates, and employee welfare benefits, as well as express opinions on these matters to the Board of Directors.
3. Express opinions on the rules for recruitment and selection, promotion, probation evaluation, and annual performance evaluation to the Board of Directors.
4. Scrutinize the results of recruitment, selection, remuneration determination, and probation evaluation of the candidate for the position of deputy company manager, assistant company manager, senior director, or department director prior to submitting them to the Board of Directors for further consideration and approval.
5. Scrutinize the promotion and annual performance evaluation of management-level officers under Article 2.4 prior to submitting them to the Board of Directors for approval.
6. Consider and approve the annual salary increase and bonus payment prior to submitting them to the Board of Directors for approval.
7. Perform any other task as assigned by the Board of Directors.





## Good Corporate Governance Policy

IAM is aware of and committed to conducting business in accordance with the principles of good corporate governance. It encourages its directors, managers, executives, employees, and workers to adhere to the corporate governance policy and participate in social and environmental responsibility activities. Moreover, IAM strives to improve its corporate governance to international standards and in compliance with the law, taking into account transparency, fairness, and responsibility toward stakeholders and shareholder confidence, which will enable the organization to grow and create sustainable value. The principles of good corporate governance are as follows:

### Principle 1 Rights and Equitable Treatment of Shareholders

#### Practice 1 Facilitate the exercise of shareholders' rights and ensure the equitable treatment of all shareholders

##### 1.1 Organizing shareholder meetings

IAM holds an annual general shareholder meeting at least every 12 months. An extraordinary shareholder meeting may be called when shareholders holding a total of not less than one-fifth of the Company's shares sign the same letter to request for the meeting or when the Board of Directors deems appropriate. The general meeting shall be advertised at least twice in a newspaper or an invitation letter shall be sent to all shareholders at least seven days prior to the meeting. Shareholders who are unable to attend a meeting in person may appoint any person as a designated proxy to attend a meeting on their behalf. The Company will send the invitation letter together with meeting agenda and documents in advance and publish it on IAM's website at least 28 days before the meeting. All shareholders have the basic rights to attend a meeting, to vote, to express opinions, and to receive information about IAM's operating results and financial status.

##### 1.2 Shareholder meeting procedures

At the shareholder meeting, shareholders shall be given the opportunity to make inquiries, suggestions, and comments. The meeting shall proceed according to the agenda of the meeting, which has been sent to all shareholders together with complete information and documents. No agenda items that have not been notified to shareholders in advance shall be added, especially important agenda that requires shareholders to sufficiently study before making a decision.

##### 1.3 Minutes of shareholder meeting and disclosure of shareholder meeting's

IAM shall prepare the meeting minutes within 14 days from the date of the shareholder meeting. It will record the names of the directors attending the meeting and directors absent from the meeting, as well as clarify voting procedures and methods before proceeding to the meeting. Shareholders will be given an opportunity to raise questions or make inquiries. In addition, questions and answers are recorded, as well as details of considerations, discussions, and opinions of shareholders and the voting results in each agenda to ensure that the meeting minutes contain complete information. The minutes will be published for all shareholders, and the voting results of each agenda in the general and extraordinary general shareholder meeting will be disclosed to the public on IAM's website.



## Principle 2 Board of Directors

### Practice 2 The Responsibilities of the Board of Directors

The Board of Directors plays an important role as a representative of shareholders and as a corporate leader. It is responsible for setting the objectives and goals of IAM, developing strategies, business policies, and resource allocation plan, and supervising and evaluating the management's performance in the best interest of IAM.

#### 2.1 Board structure

The Board of Directors shall consist of not less than four members, who are appointed and removed by the shareholder meeting. However, a number of government officials from the Ministry of Finance shall join the Board in the proportion determined by the Ministry of Finance. An increase in the number of directors must be approved by the Ministry of Finance. Directors must possess full qualifications and have no prohibited characteristics as required by applicable laws. They must have knowledge, skills, and experience that will benefit the business operations. IAM requires that directors have assessed and certified their qualifications at least once a year.

#### 2.2 Nomination of board members

The Board of Directors shall appoint the Nomination and Remuneration Committee according to the guidelines for the appointment of state enterprise directors. The appointment will be based on the skill matrix, covering all four core skills in finance, accounting, law, and information technology. Priority consideration for positions not less than twice the number of vacant positions will be given to candidates nominated by the Ministry of Finance before proposing the nomination to SEPO for consideration. After approval, the Chairman of the Board of Directors will call a shareholder meeting to approve the appointment of the Board of Directors.

#### 2.3 Term of office of board members

A board member shall have a term of office of three years. At the annual general meeting of shareholders, one-third of the total number of directors shall retire. If the number of directors cannot be divided by three, then the number nearest to one-third shall retire. Directors who are in the position the longest shall retire. Directors vacating office by rotation may be re-elected by a resolution of a shareholder meeting. In addition to vacating office by rotation, directors shall vacate office upon (1) death, (2) resignation, (3) lack of qualifications as prescribed in Section 5 of the Standard Qualifications of State Enterprise Directors and Employees Act B.E. 2518, (4) being removed by a resolution of a shareholder meeting due to negligence of duty, misconduct, or incompetence. The person appointed to replace the director who retires before his/her term ends shall retain the office for the remaining term of the vacated director.

#### 2.4 Duties and responsibilities of the Board of Directors

The Board of Directors must clearly separate their scope of duties and responsibility from that of management. It shall supervise management to develop annual business and action plans that are aligned with the Company's goals and policies. Moreover, it shall ensure an appropriate management structure that is flexible and effective and regulate, monitor, and evaluate the Company's performance to ensure compliance with the government policy and enterprise plan in the best interest of public sector shareholders.





## 2.5 Committees

The Board of Directors shall appoint committees as necessary to consider specific matters, scrutinize tasks, and propose consideration results to the Board of Directors for approval. so the director And the sub-committees should be aware of the roles and duties as

1. Executive Committee
2. Risk Manage Management Committee
3. Information Technology Management and Governance Committee
4. Corporate Performance Development Committee
5. Manager Remuneration Committee
6. Manager Nomination Committee
7. Audit Committee\* established in 2020

## 2.6 Meeting of the Board of Directors

IAM has set a schedule for monthly meetings in advance. The Chairman of the Board of Directors encourages directors to exercise their discretion to properly manage the meeting time. All directors are required to attend the meeting of the Board of Directors except when unavoidable.

## 2.7 Development of directors

The Board of Directors encourages each director to study their roles and duties, nature of business and laws related to business, general status information, past performance, applicable laws, rules, and regulations, and important operational policies to better understand the Company's transactions and good corporate governance. It also provides and facilitates training programs for directors to develop their potential and knowledge necessary to perform their duties.

## 2.8 Determination of the Board's remuneration

The Board of Directors has appointed the Nomination and Remuneration Committee to consider and determine remuneration and develop the directors' remuneration structure for approval from the shareholders.

## 2.9 Board assessment

The Board of Directors has conducted a performance assessment of individual directors and the board as a whole at least once a year. This allows the Board of Directors to jointly consider the results of their performance and problems for further improvement and to support the consideration of the suitability of the Board's composition and the position of directors for the next term. The assessment criteria, procedures, and results will be disclosed in the annual report.



## 2.10 Top management

IAM has appointed the Nomination and Remuneration Committee to screen and select candidates nominated for the position of managers based on their knowledge, skills, and experience. They must have qualifications and no prohibited characteristics in compliance with applicable laws. In addition, the candidates must not have conflicts of interest with the Company's business. The nomination will be proposed to the Board of Directors for consideration in compliance with the laws and regulations applicable to IAM.

## Principle 3 The Role of Stakeholders

IAM places importance on equitable treatment of stakeholders. The Board of Directors has communicated to build understanding and cooperation between IAM and stakeholders, taking into account statutory rights of stakeholders and oversee to ensure appropriate mechanisms and treatment of stakeholders.

### 3.1 Treatment of shareholders

IAM is determined to operate its business to achieve good results, able to grow profits continuously and steadily and maintain a strong financial position. It strives to conduct business with due care and transparency, enhance competitiveness, and uphold the Code of Business Conduct to create added value for shareholders in the long run. IAM also attaches great importance to disclosure of accurate information and reports to shareholders on a regular basis.

### 3.2 Responsibility to employees

IAM recognizes the importance and value of employees, which are an important mechanism for driving the organization to achieve its vision. Therefore, it has put in place a transparent and fair process for recruiting and hiring quality employees, taking into account their skills, knowledge, and experiences that are consistent with the Company's business. Moreover, the Company has provided personnel development to increase knowledge and skills necessary for successful operation, as well as offered a fair compensation comparable to other leading asset management companies and welfare benefits for employees and their families. It has also created occupational safety and positive working environment to enhance employees' quality of life and wellbeing in all aspects.

### 3.3 Responsibility to customers

IAM is determined to satisfy the needs of customers by providing quality and fair services without discrimination, listening to customer problems, and offering advice to ensure that customers receive the best service. Moreover, it has put measures in place to protect personal information and confidentiality and shall not disclose customer information unless required by law or with written permission of customers, as well as shall facilitate customers to receive accurate, complete, and sufficient information.

### 3.4 Treatment of suppliers

IAM treats all suppliers fairly and equally and ensures transparency in the procurement process in the best interest of the Company without self-interest or nepotism. It has established procedures and processes for fair selection of suppliers and reviewed procurement regulations regularly.

### 3.5 Treatment of creditors

IAM has a policy to treat creditors fairly and to not violate creditors' rights. It strives to achieve fair and mutual benefits under contracts or strictly comply with mutually agreed terms and conditions to maintain reputation and build trust among creditors.





### 3.6 Fair competition

IAM will compete business fairly, openly, and transparently without creating unfair competitive advantage. It has no policy to compete through slandering, defamation, or misrepresentation.

### 3.7 Social and environmental responsibility

IAM is committed to sustainable business and growth. It has a policy that demonstrates its social and environmental responsibility and to operate without taking advantage or causing trouble to society and reduce negative social and environmental impacts from IAM's products, services, and operations.

## Principle 4 Sustainability and Innovation

The Board of Directors is responsible for overseeing management to develop an operational plan that takes into account sustainability and adopt innovation to develop and improve work processes, services, and enterprise management effectively. For example, the development of information technology infrastructure and asset management programs to accommodate asset management transactions, the development of central database system to connect both inside and outside the organization, and the development of employee skills and knowledge in digitalization to increase competitiveness.

## Principle 5 Disclosure and Transparency

IAM discloses important information related to the Company. It has assigned Corporate Communication to be in charge of public relations and disclosure of financial and other information. It will not disclose confidential information of IAM, customers, and suppliers to unrelated parties, unless approved or required by law. Information significant to the Company will be disclosed accurately, completely, and timely through communication channels and in the annual report and/or the website of IAM.

## Principle 6 Risk Management and Internal Control

### 6.1 Risk management

The Board of Directors recognizes the importance of risk management. It has put in place a COSO-ERM system and determined the risk management scope, policy, and structure. The risk management process covers risk identification, risk assessment, and risk management, with a system to monitor activities to manage risks regularly. A risk management manual has also been published.

## 6.2 Internal control

IAM has put in place an internal control system that meets the risk environment, control, and assessment standards. It has defined internal control points, carried out control activities, developed policies, procedures, and operational manuals, and established a monitoring system and information and communication system to support operations. Moreover, it has reported the progress of internal control to the Board of Directors regularly to ensure full compliance with laws, rules, and regulations of the company and regulators.

## 6.3 Internal audit

IAM has put in place an internal audit system and tasked the Audit Committee with setting policies and overseeing internal audits, including approving the internal audit plan that is aligned with business risk factors, monitoring the results of internal audits reported by the Internal Audit Office, and submitting the audit results to the Company Manager. This is to enable IAM to have an internal audit system that can audit and build credibility for IAM's financial and operational information and important systems to be able to operate in compliance with the policies, plans, rules, and regulations of the Company and relevant external organizations. It also helps IAM to audit the effectiveness of retention and maintenance of the Company's assets in line with good corporate governance and business ethics.

## 6.4 Anti-corruption

IAM has established the Anti-Corruption Policy to ensure transparent, fair, and accountable business conduct. Managing Director and employees at all levels are required to acknowledge and comply with the policy and refrain from engaging in all forms of corruption, both directly and indirectly. An audit of Anti-Corruption Policy compliance is conducted at least once a year, and an assessment of corruption risks is conducted throughout the organization annually.

## Principle 7 Code of Conduct

IAM expects its directors to operate under the framework of good corporate governance policy and uphold the Code of Conduct. They are required to perform duties and responsibilities with integrity and due care in compliance with the policy of the Board of Directors in the best interest of the Company and shareholders, as well as uphold accountability to stakeholders according to the Articles of Association of Islamic Bank Asset Management Company Limited on Code of Conduct and Ethics B.E. 2561.

## Principle 8 Performance Monitoring

The Board of Directors has discussed with the government sector as an owner of the Performance Agreement. It plays a role in overseeing IAM to operate to achieve the Performance Agreement agreed upon with the government sector. It also monitors to ensure use of assessment results to improve and develop the Company's operations and to disclose the results against the targets under the Performance Agreement to shareholders and stakeholders.





## IAM organized a workshop to develop the 5-year Strategic Plan (2022-2026) and the 2022 Action Plan

Islamic Bank Asset Management Company Limited (IAM) organized a workshop to develop the 5-year strategic plan (2022-2026) and the 2022 action plan. Mrs. Yajai Pattanasukwasun, the Chairman of the Board, opened the workshop, which was attended by the Board of Directors, Committees, advisors, company manager, and executives.

A workshop activity was organized to allow executives to exchange ideas and listen to suggestions from the Board of Directors, Committees, and advisors for developing the 5-year strategic plan (2022-2026) and the 2022 action plan to enable the Company to achieve its goals.

This workshop was held under the measures of the Department of Disease Control, Ministry of Public Health, at Siam Room, the Nine Towers Grand Rama 9, 18th Floor, Building A, Rama 9 Road, Bangkok on 6 October 2021.



**I** Integrity  
**A** Achievement  
**M** Mastery



## Risk Management and Internal Control

IAM recognizes the importance of risk management\* and internal control according to the good corporate governance guidelines to assure stakeholders that IAM will achieve its mission objectives. In 2019, IAM conducted an internal control assessment to assess its effectiveness in maintaining assets, preventing or minimizing errors, damage, leaks, waste, or corruption within the organization, and the reliability of financial reports, and legal compliance according to the standards of the Sponsoring Organizations of the Treadway Commission: COSO 2013 Committee. There were five interrelated components, including:

- (1) Control Environment
- (2) Risk Assessment
- (3) Control Activities
- (4) Information and Communications
- (5) Monitoring

IAM has organized activities under each component as follows:

### 1. Control Environment

1.1 The Board of Directors, Managers, and Executives have created an environment to promote integrity, ethics, and desirable behaviors and encourage employees at all levels to adhere to the principles of good governance. The Company has adopted the Code of Conduct and the Anti-Corruption Policy in writing and communicated them to all employees. In addition, the Company organized the anti-corruption campaign “IAM Not Accepting.”

1.2 The Board of Directors is independent from management and plays a role in corporate governance in the best interest of the Company. It is accountable to shareholders and all stakeholders. The Board sets policies, determines business directions, and makes decisions on important matters of the Company, as well as oversee management to perform duties with integrity in the best interest of the Company.

1.3 IAM has put in place the accounting system audit, financial reporting, and internal control processes. The Internal Audit Office conducts audits and reports directly to the Audit Committee (while the Audit Committee's composition is incomplete, report directly to the Board of Directors). The Risk Management Group is responsible for evaluating the effectiveness and sufficiency of the internal control system by integrating risks together with the Compliance Group and Internal Audit Office.

1.4 IAM encourages employees to attend risk management and internal control workshops by qualified speakers to help them aware of risks by providing knowledge on risk management according to international standards, as well as organizing workshops to enable internal units to conduct a risk and internal control self-assessment.

1.5 IAM provides in-house and external training to enable employees to continually increase their knowledge and skills. It also has a plan to improve employee compensation and welfare management to ensure competitive compensation rates and employees welfare benefits, which will enable the organization to recruit and retain talented employees to work in the organization.





## 2.2. Risk Assessment

2.1 IAM required all units to conduct a control self-assessment in 2019 as per the Memorandum No. IAM 003/2562 dated 20 September 2019 approved by Acting Manager. The Risk Management Group delivered a control self-assessment form (CSA) developed for each department/unit during the workshop to conduct a control assessment. Processes that were assessed included:

- (1) Processes/procedures in which errors has already been found by regulators such as BOT, SEPO, and the Ministry of Finance.
- (2) Processes/procedures that departments/units thought if no improvements were made would be at risk of corruption, wastage, non-compliance, and reporting errors, or that the Internal Audit Office commented that they were at risk and should be improved.
- (3) The likelihood of corruption in each process was divided into H=High, M=Medium, and L=Low.

## 3. Control Activities

IAM has determined control activities to prevent or reduce risks, damages, and errors that may occur, taking into account cost-effectiveness and feasibility of the control activities as follows:

- (1) Develop policies, regulations, orders, manuals in writing and communicate them to employees throughout the organization.
- (2) Regularly review processes, such as plan implementation reporting and performance auditing.
- (3) Set the approval authority rules in writing, such as rules for debt reconciliation for corporate debtors, secured retail debtors, and unsecured retail debtors, and determine the scope of approval authority as well as communicating them to all employees.
- (4) Asset protection contract and legal documents and important registration documents are stored in a secured room to control access to assets.
- (5) Separate duties between employees or units for checks and balances.
- (6) Set guidelines for monitoring risk control to an acceptable level.

## 4. Information and Communications

IAM has set in place the information systems to support the analysis, assessment, control, and monitoring of organizational risks as follows:

4.1 IAM-Compliance Unit (IAM-CU): Compile policies, regulations, rules, and orders of managers in the system, which is continuously updated. Develop a search system and allow all employees to access, search, and study to reduce compliance risk.

4.2 IAM-Tracking Report: A tracking & early warning system to ensure timely reporting to regulators such as BOT, SEPO, SAO, and PDMO.

4.3 IAM-Risk Management: A system that compile corporate risks for risk assessment, control activities, and risk monitoring in a systematic and timely manner.

4.4 Communicate through [www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th) to disclose corporate information in accordance with the good corporate governance guidelines.

4.5 Communicate via corporate e-mail and Group Line.

## 5. Monitoring

5.1 Ongoing monitoring by reporting on the progress of activities in the Management Committee and other Committees.

5.2 Separate evaluation to conduct a control self-assessment every year and determine a responsible person for risk correction or mitigation activities.

5.3 Make improvements based on audit results and recommendations from regulators.







## Corporate Social Responsibility (CSR)

IAM places importance on corporate social responsibility (CSR) and has organized CSR-in-process activities to promote sustainable society as follows:

1. 1. Donated a fund of 50,000 baht to support the Tung Song Hong Community Center for Pre-School Mentally Retarded under the Foundation for the Welfare of the Mentally Retarded of Thailand under the Royal Patronage of H.M. the Queen on 27 April 2021. The center aims to help mentally retarded people to develop skills to allow them to be self-reliant. At present, there are about 50 mentally retarded children and people under the care of the center. The Company has organized this activity annually to demonstrate social responsibility and good corporate governance to create opportunities and give back to society.

**IAM**  
บริษัท บริหารสินทรัพย์  
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด  
มอบเงินบริจาค  
**50,000 บาท**  
ให้กับ  
ศูนย์พัฒนาเด็กพิเศษชุมชนทุ่งสองห้อง  
เขตดอนเมือง กรุงเทพฯ  
วันที่ 27 เมษายน 2564

0 2055 5999 | islamicbank.asset | @iamasset | www.iam-asset.co.th





2. Donate a fund of 50,000 baht to purchase oxygen generators and rapid test kits for the Ramathibodi Foundation to be used for treatment of COVID-19 patients.

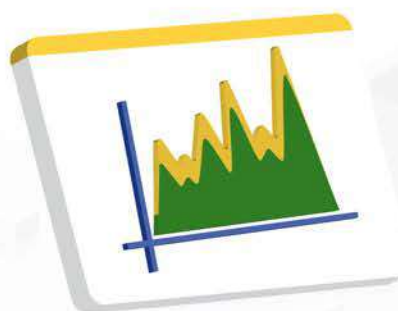
3. On 11 November 2021, IAM led by Ms. Supreeya Phiphatmanomai, Director, Mrs. Soraya Limpiteep, Company Manager, together with executives and employees, donate

consumer goods to help 200 flood victims in Moo 3 and Moo 5, Bang Sai Sub-district, Bang Sai District, Phra Nakhon Si Ayutthaya Province. The donation was accepted by Mr. Prin Nithatek, Bang Sai District Chief and the headmen of both villages at Wat Khlong Tan, Bang Sai Sub-district, Bang Sai District, Phra Nakhon Si Ayutthaya Province. This CSR project was organized under the measures of the Department of Disease Control, Ministry of Public Health. IAM was aware of flood disasters in many provinces. The villagers had suffered and were in need of a lot of consumer goods to alleviate suffering. The activity was part of the Corporate Social Responsibility (CSR) that IAM has conducted every year.





Important Financial Information	2019 (New Adjustment)	2020 (New Adjustment)	2021
<b>Financial Position</b>			
Cash and cash equivalents	1,883.09	1,010.97	988.28
Money grant credit from purchases of accounts receivable and accrued interest receivable	19,373.77	18,666.67	18,188.32
Non-performing assets and non-performing assets in process	321.00	594.62	584.82
Building and equipment, right-of-use asset and intangible assets	10.84	27.59	78.37
Deferred income tax assets	59.71	255.10	481.87
Proceeds received from auction	-	34.26	119.76
Advance payment for credit-granting	32.08	44.11	61.14
Other assets	31.68	42.69	53.23
<b>Total Assets</b>	<b>21,712.17</b>	<b>20,676.01</b>	<b>20,555.79</b>
Debt securities issues and loan and accrued interest payable	19,191.66	15,396.27	11,389.29
Accrued corporate income tax	151.37	65.56	287.69
Provisions for reserve employee benefits	5.08	5.82	9.00
Liabilities under lease agreements	-	13.67	33.12
Debt provisions awaiting conclusion	-	-	183.31
Other liabilities	108.29	165.88	109.40
<b>Total Liabilities</b>	<b>19,456.40</b>	<b>15,647.20</b>	<b>12,011.81</b>
Issued and paid-up authorized share capital	500.00	500.00	500.00
Capital surplus from government subsidies	1,162.76	4,275.17	7,546.17
Legal reserve	-	50.00	50.00
Unappropriated retained earnings	593.02	203.64	447.80
<b>Shareholders' Equity</b>	<b>2,255.78</b>	<b>5,028.81</b>	<b>8,543.97</b>



Important Financial Information	2019 (New Adjustment)	2020 (New Adjustment)	2021
<b>Operating Results</b>			
Interest income-net	8.90	1,161.27	1,439.71
Profit on money grant credit from purchases of accounts receivable	1,133.46	84.70	422.49
Profit from selling non-performing assets	12.51	6.97	2.71
Profit from sales in installments	7.14	5.82	22.47
Other income	25.50	18.31	33.18
<b>Operating Income</b>	<b>1,187.5</b>	<b>1,277.07</b>	<b>1,920.56</b>
Employee expenses	93.12	90.64	125.85
Director expenses	2.06	3.32	3.57
Expenses related to buildings and equipment	17.01	20.97	31.16
Duties taxes and fees	16.18	5.00	3.90
Credit collection expenses	42.37	118.02	74.37
Loss from impairment of non-performing assets	-	1.93	45.18
<b>Other expenses</b>	<b>10.24</b>	<b>9.36</b>	<b>13.41</b>
Operating Expenses	180.98	249.24	297.44
Expected credit losses	-	1,050.02	1,163.71
<b>Operating Profit Before Income Tax</b>	<b>1,006.53</b>	<b>(22.19)</b>	<b>459.41</b>
Income tax	271.84	(117.21)	91.75
<b>Net Profit (Loss)</b>	<b>734.69</b>	<b>95.02</b>	<b>367.66</b>
Earnings Per Share (Baht)	14.69	1.90	7.35







Important Financial Information	2019 (New Adjustment)	2020 (New Adjustment)	2021
<b>Financial Ratios</b>			
Net profit margin	61.87%	7.44%	19.14%
Operating profit margin	84.76%	80.48%	84.51%
Ratio of operating expenses to total operating income	15.24 %	19.52%	15.49%
Ratio of employee expenses to operating income	7.84%	7.10%	6.55%
Return on equity ratio (ROE)	32.57%	1.89%	4.30%
Return on assets ratio (ROA)	3.38%	0.46%	1.79%
Interest-bearing debt to equity ratio (times)	8.37	3.06	1.33
<b>Specific Ratios for Asset Management Businesses</b>			
Ratio of cash inflows from non-performing financial arrangements (NPF)	12.87%	5.28%	7.47%
Ratio of cash inflows from the business of selling non-performing assets (NPA)	24.90%	4.14%	2.15%
Operating income growth rates	64.65%	7.54%	50.39%
Net profit growth rate	78.34%	-87.07%	286.93%

The epidemic situation of the coronavirus disease 2019 (COVID-19) continues to affect the overall economy of the country during 2020 and 2021 and the ability to repay the debt of debtor granting credit from the purchase receivable and non-performing assets in 2021. However, the Company's performance in 2021 still have a better trend.

## Statements of Financial Position

### Assets

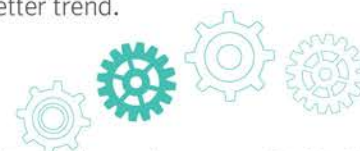
As of December 31, 2021, the Company's total assets amounted to 20,555.79 million baht, a decrease of 120.22 million baht or 0.58% compared to the end of the previous year.

The Company's cash and cash equivalents were 988.28 million baht, a decrease of 22.69 million baht or 2.24 % from the end of the previous year. As a result of 2021, the Company paid promissory notes issued by the Company to the Islamic Bank of Thailand on the normal due date of 2,000 million baht and paid in advance of 2,000 million baht. Part of the payment came from government subsidies amounting to 3,271.00 million baht and the other part from normal operating profits of the company.

The Company had managed the compulsory execution procedures with delayed and uncooperative debtors. As a result, there was money from assets waiting for auction in the amount of 119.76 million baht, an increase of 85.50 million baht or 249.56% compared to the end of the previous year, which was divided into third parties as buyers of assets from the auction through the Legal Execution Department and the Company was the auctioneer of assets in the amount of 108.28 and 11.48 million baht, respectively.

### Liabilities

As of December 31, 2021, the company had total liabilities of 12,011.81 million baht, a decrease of 3,635.39 million baht or 23.23% from the end of the previous year. The main principle came from the debt securities issued and borrowings including accrued interest payable on promissory notes that the company paid amounting to 4,136.98 million baht during the year 2021 and set up the liabilities of additional accrued interest payable in the amount of 129.99 million baht during the year. In this regard, the Company had debt provisions from the awaiting conclusion list between the Company and the Islamic Bank of Thailand in connection with the non-performing asset transfer agreement with a resolution to approve remuneration payment of 183.31 million baht.





## Owner's Equity

As of December 31, 2021, the Company's total equity was 8,543.97 million baht, an increase of 3,515.16 million baht or 69.90% from the end of the previous year. This was due to the capital surplus of government subsidies from the Bureau of the Budget's annual expenditure budget of 3,271.00 million baht and total comprehensive income for the year 367.66 million baht. However, the Company paid dividends for the 2020 operating results to the shareholders of the Ministry of Finance in the amount of 123.50 million baht during the year 2021.

## Operating Results

As for the operating results in 2021, the Company's operating income was 1,920.56 million baht, an increase of 643.49 million baht or 50.39% compared to the previous year. In essence, net interest income increased by 278.44 million baht or 23.98% compared to the previous year. The main reason was a decrease of 163.91 million baht in interest income of giving credit from purchases of receivables, and interest expense for promissory notes decreased by 118.31 million baht due to excess liquidity management for repaying the promissory notes amounting to 2,000 million baht before maturity in 2022. In addition, the company also had a profit on granting credit from purchases of receivables amounted to 337.79 million baht or 337.79% compared to the previous year.

In 2021, the operating expenses amounted to 297.44 million baht, an increase of 48.20 million baht or 19.34 % compared to the previous year. The main reasons are as follows.

- Employee expenses increased by 35.21 million baht or 38.85% compared to the previous year due to the estimated cost of employee bonuses in 2019 had been revised to a higher amount of 15.21 million baht in the year 2020 and an increase in annual employee salary rates.
- Expenses related to buildings and equipment increased by 10.19 million baht or 48.59 % compared to the previous year. Due to the fact that during 2021, the Company had moved its new location from the Vongvanij Complex Building to the Nine Towers Grand Rama 9, which increased costs associated with both buildings during the relocation period.
- Debt collection expenses decreased by 43.65 million baht or 36.99 % compared to the previous year due to many loan receivables that was close to preclude by prescription in 2020. The Legal Department has therefore expedited the prosecution against the debtor. As a result, credit collection expenses are quite higher than usual.
- Loss on impairment of non-performing assets increased by 43.25 million baht or 2,240.93 % compared to the previous year due to changes in appraisal prices of non-performing assets.

The expected credit losses under TFRS 9 Financial Instruments had been implemented in 2021, which had applied retroactively and become effective for financial statements with accounting periods beginning on or after January 1, 2020 as well. The Company had recognized the expected credit losses for the year ended December 31, 2021 and 2020 amounting to Baht 1,163.71 and 1,050.02 million, respectively, which were regarded as accrued interest receivable on granting credit from purchasing receivables at the effective interest rate.

The Company's net profit for the year 2021 was 367.66 million baht, an increase of 272.64 million baht from 2020 or 286.93% compared to the previous year.







**บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด**

33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ส แกรนด์ พระรามเก้า ชั้น 18  
ต.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310


 [islamicbank.asset](https://www.facebook.com/islamicbank.asset)

 +66 2055 5999

 @iamasset

 +66 2055 5998

 IAM Asset

 [www.iam-asset.co.th](http://www.iam-asset.co.th)