



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

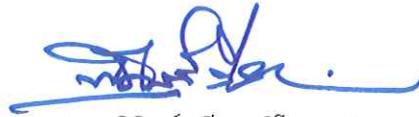
ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

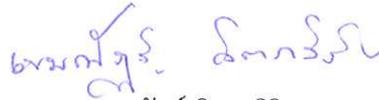
ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 6 เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของธนาคาร โดยสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ให้ข้อสรุปอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีดังกล่าวแต่อย่างใด



(นายพิศิษฐ์ สีลาวชิโรภาส)

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวเชมณัญญ์ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์				
เงินสด	1,683,319	1,406,132	1,683,297	1,406,123
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,798,504	7,945,948	14,754,146	7,908,450
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.2 210	-	210	-
เงินลงทุนสุทธิ	7.3 12,977,862	12,213,784	12,977,862	12,213,784
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.4 -	-	560,347	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	7.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	110,140,592	109,979,013	108,475,059	108,257,223
รายได้ค้างรับ	595,207	681,216	594,514	680,039
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	110,735,799	110,660,229	109,069,573	108,937,262
หัก รายได้รอตัดบัญชี	1,068,413	1,136,973	513,864	564,010
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7.6 19,856,370	16,161,527	19,554,682	15,945,273
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,464	1,256	1,464	1,256
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	89,809,552	93,360,473	88,999,563	92,426,723
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.8 119,399	119,448	48,919	49,874
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,333,964	1,242,008	1,221,682	1,133,047
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	439,437	479,851	422,875	462,722
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7.9 74,950	56,402	-	-
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	268,797	289,320	183,683	204,521
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.10 478,984	364,873	466,988	354,725
รวมสินทรัพย์	121,984,978	117,478,239	121,319,572	116,720,316

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

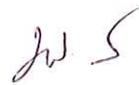
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556	31 มีนาคม 2557 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	118,399,085	99,888,608	118,414,576	99,893,739
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,032,484	13,010,886	3,032,484	12,975,886
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	201,856	75,909	201,856	75,909
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.2	57	-	57
ประมาณการหนี้สิน	7.11	135,728	131,877	108,299
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	508,599	544,366	501,847	541,035
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	986,267	1,008,810	986,267	1,008,810
เจ้าหนี้การค้า	640,919	633,368	628,361	629,291
หนี้สินอื่น	7.12	449,787	418,632	838,676
รวมหนี้สิน	<u>124,354,725</u>	<u>116,139,841</u>	<u>124,315,900</u>	<u>116,071,702</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	7.13			
ทุนตามกฎหมาย				
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	<u>102,768,258</u>	<u>102,768,258</u>	<u>102,768,258</u>	<u>102,768,258</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	102,768,258	102,768,258	102,768,258	102,768,258
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(91,841,732)	(91,841,732)	(91,841,732)	(91,841,732)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(196,773)	(203,066)	(196,773)	(203,066)
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	473,010	473,010	473,010	473,010
ยังไม่ได้จัดสรร	(14,187,214)	(10,505,009)	(14,199,091)	(10,547,856)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>(2,984,451)</u>	<u>691,461</u>	<u>(2,996,328)</u>	<u>648,614</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	614,704	646,937	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>(2,369,747)</u>	<u>1,338,398</u>	<u>(2,996,328)</u>	<u>648,614</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u><u>121,984,978</u></u>	<u><u>117,478,239</u></u>	<u><u>121,319,572</u></u>	<u><u>116,720,316</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2557	2556	2557	2556	
รายได้ทางการเงิน	7.18	1,320,080	1,627,921	1,276,726	1,578,908
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.19	884,115	826,639	884,001	825,993
รายได้ทางการเงินสุทธิ		435,965	801,282	392,725	752,915
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		115,347	139,856	111,399	128,103
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		5,637	5,551	5,637	5,551
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.20	109,710	134,305	105,762	122,552
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.21	3,453	4,059	3,453	4,059
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.22	346	2,524	346	2,524
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		5,105	6,609	3,054	10,080
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		554,579	948,779	505,340	892,130
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		289,392	301,784	269,597	281,421
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,267	3,683	2,051	1,683
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		159,904	138,831	157,672	132,548
ค่าภาษีอากร		45,810	55,193	45,604	54,944
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		1,525	2,111	1,460	913
ค่าใช้จ่ายอื่น		90,083	72,720	70,573	68,226
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		589,981	574,322	546,957	539,735
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7.23	3,694,818	932,854	3,609,618	914,710
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้		(3,730,220)	(558,397)	(3,651,235)	(562,315)
ขาดทุนสุทธิ		(3,714,438)	(560,514)	(3,651,235)	(562,315)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		6,293	25,626	6,293	25,626
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		6,293	25,626	6,293	25,626
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		(3,708,145)	(534,888)	(3,644,942)	(536,689)
การแบ่งปันขาดทุนสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		(3,682,205)	(561,433)	(3,651,235)	(562,315)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(32,233)	919	-	-
		(3,714,438)	(560,514)	(3,651,235)	(562,315)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

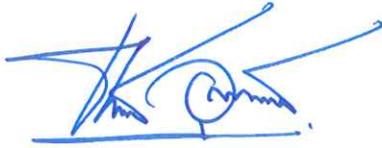
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

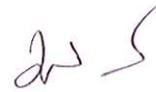
หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(3,675,912)	(535,807)	(3,644,942)	(536,689)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(32,233)	919	-	-
	<u>(3,708,145)</u>	<u>(534,888)</u>	<u>(3,644,942)</u>	<u>(536,689)</u>
ขาดทุนต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.3583)	(0.0647)	(0.3553)	(0.0648)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	10,276,826	8,678,550	10,276,826	8,678,550

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินรวม

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของเจ้าของ			กำไร (ขาดทุน) สะสม			ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	รวม
			ส่วนเกิน (ค่า) กวาทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยฯ	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร				
	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	(18,264)	202,770	(12,771,792)		691,800	(2,018,370)	
	-	-	-	18,264	-	(161,827)		-	(143,563)	
7.9	-	-	-	-	-	41,474		-	41,474	
	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(12,892,145)		691,800	(2,120,459)	
	-	-	-	-	-	(8,234)		(5,490)	(13,724)	
	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(12,900,379)		686,310	(2,134,183)	
	-	-	25,626	-	-	(561,433)		919	(534,888)	
	86,785,500	(76,785,974)	(96,784)	-	202,770	(13,461,812)		687,229	(2,669,071)	
	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	-	473,010	(10,505,009)		646,937	1,338,998	
	-	-	6,293	-	-	(3,682,205)		(32,233)	(3,708,145)	
	102,768,258	(91,841,732)	(196,773)	-	473,010	(14,187,214)		614,704	(2,369,747)	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชัชวาลน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ

(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

(หน่วย : พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม
			ส่วนเกิน (ค่า) ความขาดทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 (ตามที่รายงานไว้เดิม)	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	(18,264)	202,770	(12,818,182)	(2,756,560)
ผลกระทบจากการแก้ไขข้อผิดพลาดทางบัญชี	-	-	-	18,264	-	(161,827)	(143,563)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 (ตามที่ปรับปรุงใหม่)	86,785,500	(76,785,974)	(122,410)	-	202,770	(12,980,009)	(2,900,123)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	25,626	-	-	(562,315)	(536,689)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2556	86,785,500	(76,785,974)	(96,784)	-	202,770	(13,542,324)	(3,436,812)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	-	473,010	(10,547,856)	648,614
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	6,293	-	-	(3,651,235)	(3,644,942)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557	102,768,258	(91,841,732)	(196,773)	-	473,010	(14,199,091)	(2,996,328)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัชวาลย์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนาเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

แต่สอบทานแล้ว

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(3,730,220)	(558,397)	(3,651,235)	(562,315)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	87,701	80,604	83,745	76,290
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	3,694,818	932,854	3,609,618	914,710
ประมาณการหนี้สิน	23,891	30,434	23,578	30,082
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(287)	-	(287)
ขาดทุนจากการค้ำประกันสินหรือการขาย (กลับรายการ)	1,661	9,878	(2,723)	6,495
กลับรายการค้ำเงินลงทุน (กำไร) ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(346)	(2,237)	(346)	(2,237)
ขาดทุนจากการขายรถจักรยานยนต์	1,273	(4,517)	1,273	(4,517)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	8,898	1,395	-	-
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(39,188)	(100,671)	(39,188)	(100,671)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(435,965)	(801,282)	(392,725)	(752,915)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	(775)	(7,825)	(775)	(7,825)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	1,402,661	1,694,070	1,362,251	1,646,836
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(906,680)	(1,077,192)	(906,544)	(1,076,552)
เงินสดรับเงินปันผล	775	5,625	775	5,625
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(285)	(450)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	108,219	202,002	87,704	172,719
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ทรัพย์สิน)	(6,848,965)	(1,080,422)	(6,847,237)	(1,089,692)
เงินให้สินเชื่อกู้หน้และรายได้ค้างรับ	(291,936)	5,414,264	(299,253)	5,438,012
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	49,324	8,595	34,949	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	20,839	24,172	20,839	24,172
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(108,948)	(12,776)	(113,156)	(23,688)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	18,505,346	(13,412,430)	18,520,837	(13,405,879)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,943,403)	372,990	(9,943,403)	372,990
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	125,947	52,654	125,947	52,654
เข้าหนี้การค้า	(27,781)	(15,007)	(35,794)	(4,132)
หนี้สินอื่น	(415,394)	(231,602)	(420,044)	(221,260)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	1,173,248	(8,677,560)	1,131,389	(8,684,104)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(29,693,189)	(9,765,986)	(29,693,189)	(9,765,986)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	28,935,749	18,604,163	28,935,749	18,604,163
เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สิน	(103,379)	(1,219)	(96,669)	(1,219)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(107)	-	(106)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(860,926)	8,836,958	(854,215)	8,836,958
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(35,000)	(5,000)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(135)	(131)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(35,135)	(5,131)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	277,187	154,267	277,174	152,854
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,406,132	1,261,168	1,406,123	1,261,148
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,683,319	1,415,435	1,683,297	1,414,002

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ

(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 66 ชั้น B, M, 12, 14, 18 และ 20-23 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการเงินที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศในประเทศไทย

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นในรูปแบบย่อ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

โดยงบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิส จำกัด บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 สัดส่วนการถือหุ้น และจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงไว้ตามหมายเหตุ ข้อ 7.4

2.3 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาท โดยมีการปิดเศษในงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.4 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใหม่

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ยกเว้นที่กล่าวไว้เป็นอย่างอื่น

3.2 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักชะรีอะฮ์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 มี.ค. 57</u>	<u>31 ธ.ค. 56</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	102,768.26	102,768.26
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(91,841.73)	(91,841.73)
สำรองตามกฎหมาย	473.01	473.01
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร	(10,547.86)	(10,547.86)
หัก ค่าความนิยม	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>851.68</u>	<u>851.68</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	229.30	241.70
ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(203.17)	(203.17)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>26.13</u>	<u>38.53</u>
รวมกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>877.81</u></u>	<u><u>890.21</u></u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2547 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์และค่าแปลงสภาพของภาระผูกพันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2548

ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	อัตราร้อยละ	
	31 มี.ค. 2557	31 ธ.ค. 2556
เงินกองทุนทั้งสิ้น	1.09	1.07
เงินกองทุนชั้นที่ 1	1.06	1.02

เงินกองทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารไม่ได้นำผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 มารวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมวลการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมวลการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมวลการไว้

ประมวลการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมวลการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมวลการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับความกระทบ

6. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 มีขาดทุนสะสมเฉพาะธนาคารจำนวน 14,199.09 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีแนวทางในการแก้ไขผลการดำเนินงานเพื่อลดผลขาดทุนโดยจัดทำแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูส่งให้กระทรวงการคลัง ตามหนังสือที่ ธอท. กยธ. 017/2556 ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556 โดยภายใต้แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูดังกล่าวธนาคารมีแผนเพิ่มทุน จำนวน 7,108 ล้านบาท ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนของธนาคารจำนวนดังกล่าว เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2556 แบ่งเป็นการเพิ่มทุนครั้งที่ 1 ในเดือนมิถุนายน 2556 จำนวน 927 ล้านบาท เพิ่มทุนครั้งที่ 2 จำนวน 6,181 ล้านบาท เดือนตุลาคม 2556

การเพิ่มทุนครั้งที่ 1 จำนวน 927 ล้านบาท โดยการจัดสรรเพิ่มทุนของธนาคาร ตามหมายเหตุข้อ 7.13 ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2556 จำนวน 914.15 ล้านบาท และวันที่ 23 กันยายน 2556 จำนวน 12.85 ล้านบาท รวมจำนวน 927 ล้านบาท

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 1006/8315 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 แจ้งว่ากระทรวงการคลังได้จัดสรรเงินทุนให้ธนาคารจำนวน 2,949 ล้านบาท จากเงินงบประมาณปี 2556 จำนวน 449 ล้านบาท จากปีงบประมาณ 2557 จำนวน 2,500 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557 กระทรวงการคลังได้กำหนดเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเงินทุนในสัดส่วนของกระทรวงการคลังประจำปี 2557 ตามหนังสือที่ กค 0819.1/10821 แบ่งการเบิกจ่ายเป็น 2 งวดๆละ 1,250 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขดังนี้

งวดที่ 1 ภายหลังจากที่ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการอำนวยความสะดวกตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟู ให้แล้วเสร็จอย่างเป็นรูปธรรม จัดทำแผนเพิ่มสัดส่วนลูกค้ารายย่อยและจัดทำแผนการลดสัดส่วนค่าใช้จ่ายโดยมีรายละเอียดเป้าหมาย วิธีการและแผนการดำเนินการประมาณแผนการบริหารการเงินอย่างน้อย 5 ปี โดยมีระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง และจัดทำแผนการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และแนวทางการป้องกันการตกชั้นหนี้ปกติ และการติดตามลูกหนี้ที่เป็น NPF

งวดที่ 2 ให้ธนาคารดำเนินการจ้างที่ปรึกษาภายนอกตรวจสอบวิเคราะห์สถานะขององค์กร(Due diligence) และจัดทำแผนปรับปรุงประสิทธิภาพสาขาที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 2557	31 มี.ค. 2556
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้อถือหุ้นเพิ่มขึ้น	6.29	25.63

7.2 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มี.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	0.21	-	9.74	-	0.06	3.21
รวม	0.21	-	9.74	-	0.06	3.21

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
	สัดส่วน	สัดส่วน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	100	100
รวม	100	100

7.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
7.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	12,482.14	11,724.22
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	470.72	464.56
รวม	<u>12,952.86</u>	<u>12,188.78</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
	ราคาทุน	ราคาทุน
7.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ	14.47	14.82
รวม	<u>14.47</u>	<u>14.82</u>
หัก ค่าเพื่อการซื้อขาย	(14.47)	(14.82)
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
	ราคาทุน	ราคาทุน
7.3.3 เงินลงทุนทั่วไป		
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	25.00
รวม	<u>25.00</u>	<u>25.00</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u><u>12,977.86</u></u>	<u><u>12,213.78</u></u>

b.c.

7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>		
		31 มี.ค. 57		
		<u>สัดส่วน</u>		
<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u> (ล้านบาท)	<u>เงินลงทุน</u> (ร้อยละ)	<u>ราคาทุน</u> (ล้านบาท)
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90
รวม				565.25
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า				(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				<u>560.35</u>

บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด ดำเนินธุรกิจที่มีผลขาดทุน ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวไว้เต็มจำนวน โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้หยุดดำเนินกิจการ และจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>		
		31 ธ.ค. 56		
		<u>สัดส่วน</u>		
<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u> (ล้านบาท)	<u>เงินลงทุน</u> (ร้อยละ)	<u>ราคาทุน</u> (ล้านบาท)
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90
รวม				565.25
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า				(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				<u>560.35</u>

7.5 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ

7.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
เงินเบิกเกินบัญชี	2,446.44	2,382.65	2,446.44	2,382.65
เงินให้กู้ยืม	71,471.00	71,167.05	71,292.70	70,987.06
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,455.36	7,767.14	4,176.55	4,434.80
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.56	0.61	-	-
ตั๋วเงิน	2,354.98	2,334.05	4,147.12	4,125.20
เงินให้กู้ยืมอื่น	26,412.25	26,327.51	26,412.25	26,327.51
หัก รายได้รอดักบัญชี ⁽¹⁾	(1,068.41)	(1,136.97)	(513.86)	(564.01)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	109,072.18	108,842.04	107,961.20	107,693.21
บวก รายได้ค้างรับ	595.21	681.22	594.51	680.04
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกรายได้ค้างรับ	109,667.39	109,523.26	108,555.71	108,373.25
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(19,784.22)	(16,089.38)	(19,548.03)	(15,938.62)
2. เงินสำรองทั่วไป	(72.15)	(72.15)	(6.65)	(6.65)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1.47)	(1.26)	(1.47)	(1.26)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	89,809.55	93,360.47	88,999.56	92,426.72

⁽¹⁾ รายได้รอดักบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ของงบการเงินรวม จำนวน 106.20 ล้านบาท และ 127.99 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 48.68 ล้านบาท และ 67.30 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	31 มี.ค. 57			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	60,316.35	23,180.53	1	231.81
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,928.49	2,873.31	2	57.46
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,566.21	5,102.10	100	5,102.10
จัดชั้นสงสัย	5,118.60	2,021.39	100	2,021.39
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,142.53	12,371.46	100	12,371.46
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		72.15
รวม	<u>109,072.18</u>	<u>45,548.79</u>		<u>19,856.37</u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 56			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	65,307.65	24,417.65	1	244.18
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,202.84	4,228.26	2	84.56
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,379.76	2,461.98	100	2,461.98
จัดชั้นสงสัย	6,145.82	2,772.70	100	2,772.70
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,805.97	10,525.96	100	10,525.96
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		72.15
รวม	<u>108,842.04</u>	<u>44,406.55</u>		<u>16,161.53</u>

* บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มี.ค. 57			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นค่า ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	60,037.47	22,930.04	1	229.30
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,453.97	2,806.67	2	56.13
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,411.84	5,072.56	100	5,072.56
จัดชั้นสงสัย	5,057.94	1,960.73	100	1,960.73
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	24,999.98	12,229.31	100	12,229.31
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		6.65
รวม	<u>107,961.20</u>	<u>44,999.31</u>		<u>19,554.68</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 56			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นค่า ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	64,929.38	24,169.90	1	241.70
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,644.85	4,147.48	2	82.95
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,296.92	2,444.64	100	2,444.64
จัดชั้นสงสัย	6,088.56	2,715.44	100	2,715.44
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,733.50	10,453.89	100	10,453.89
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		6.65
รวม	<u>107,693.21</u>	<u>43,931.35</u>		<u>15,945.27</u>

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 จำนวน 38,469.76 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 32,118.98 ล้านบาท ในปี 2556 ธนาคารมีข้อสรุปเบื้องต้นเกี่ยวกับการดำเนินการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้บางราย รวมถึงทำการทบทวนมูลค่าหักประกันซึ่งอาจมีผลกระทบที่ไม่มีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร และธนาคารทำการจัดสรรสำรองทั่วไป จำนวน 7,000 ล้านบาท เป็นสำรองเฉพาะรายเพื่อลดภาระในการตั้งสำรองซ้ำซ้อนตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2556 วันที่ 10 กรกฎาคม 2556 ครั้งที่ 13/2556 วันที่ 14 สิงหาคม 2556 และ ครั้งที่ 19/2556 วันที่ 19 ธันวาคม 2556

7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 มี.ค. 57						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	244.18	84.56	2,461.98	2,772.70	10,525.96	72.15	16,161.53
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(12.37)	(27.10)	2,640.12	(751.31)	1,845.50	-	3,694.84
ลดลงจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>231.81</u>	<u>57.46</u>	<u>5,102.10</u>	<u>2,021.39</u>	<u>12,371.46</u>	<u>72.15</u>	<u>19,856.37</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธ.ค. 56						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	265.21	204.23	2,631.13	4,746.92	3,520.20	7,006.65	18,374.34
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(21.03)	(119.67)	(169.15)	(1,974.22)	7,005.76	65.50	4,787.19
ลดลงจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(7,000.00)	(7,000.00)
ยอดปลายงวด	<u>244.18</u>	<u>84.56</u>	<u>2,461.98</u>	<u>2,772.70</u>	<u>10,525.96</u>	<u>72.15</u>	<u>16,161.53</u>

7.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 มี.ค. 57						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	241.70	82.95	2,444.64	2,715.44	10,453.89	6.65	15,945.27
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(12.40)	(26.82)	2,627.92	(754.71)	1,775.42	-	3,609.41
ลดลงจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายงวด	<u>229.30</u>	<u>56.13</u>	<u>5,072.56</u>	<u>1,960.73</u>	<u>12,229.31</u>	<u>6.65</u>	<u>19,554.68</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธ.ค. 56						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	262.80	202.81	2,612.78	4,692.04	3,471.93	7,006.65	18,249.01
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(21.10)	(119.86)	(168.14)	(1,976.60)	6,981.96	-	4,696.26
ลดลงจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(7,000.00)	(7,000.00)
ยอดปลายงวด	<u>241.70</u>	<u>82.95</u>	<u>2,444.64</u>	<u>2,715.44</u>	<u>10,453.89</u>	<u>6.65</u>	<u>15,945.27</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มี.ค. 57		
	จำนวนหนี้ตาม	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	147	3,136.73	-
รวม	147	3,136.73	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 มี.ค. 56		
	จำนวนหนี้ตาม	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	170	1,223.12	-
รวม	170	1,223.12	-

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 มี.ค. 57			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	36.55	0.29	-	36.84
รวมอสังหาริมทรัพย์	36.55	0.29	-	36.84
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	122.50	59.84	(58.52)	123.82
รวมสังหาริมทรัพย์	122.50	59.84	(58.52)	123.82
รวมทรัพย์สินรอการขาย	159.05	60.13	(58.52)	160.66
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(39.60)	(18.19)	16.53	(41.26)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	119.45	41.94	(41.99)	119.40

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 56			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	22.28	14.27	-	36.55
รวมอสังหาริมทรัพย์	22.28	14.27	-	36.55
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	52.77	141.80	(72.07)	122.50
รวมสังหาริมทรัพย์	52.77	141.80	(72.07)	122.50
รวมทรัพย์สินรอการขาย	75.05	156.07	(72.07)	159.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(6.11)	(44.29)	10.80	(39.60)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	68.94	111.78	(61.27)	119.45

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มี.ค. 57			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	28.13	0.29	-	28.42
รวมอสังหาริมทรัพย์	28.13	0.29	-	28.42
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	26.72	31.27	(35.24)	22.75
รวมสังหาริมทรัพย์	26.72	31.27	(35.24)	22.75
รวมทรัพย์สินรอการขาย	54.85	31.56	(35.24)	51.17
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4.98)	-	2.73	(2.25)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	49.87	31.56	(32.51)	48.92

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 56			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	13.86	14.27	-	28.13
รวมอสังหาริมทรัพย์	13.86	14.27	-	28.13
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	17.77	37.39	(28.44)	26.72
รวมสังหาริมทรัพย์	17.77	37.39	(28.44)	26.72
รวมทรัพย์สินรอการขาย	31.63	51.66	(28.44)	54.85
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(4.98)	-	(4.98)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	31.63	46.68	(28.44)	49.87

7.9 สิ้นทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สิ้นทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
สิ้นทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	79.75	61.24	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	4.80	4.84	-	-
สุทธิ	74.95	56.40	-	-

รายการเคลื่อนไหวของสิ้นทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดปี มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	1 ม.ค. 57	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เน็ตเสริมอื่น	31 มี.ค. 57
สิ้นทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	50.74	17.79	-	68.53
ทรัพย์สินรอการขาย	6.93	1.08	-	8.01
ประมาณการหนี้สิน	0.70	0.06	-	0.76
อื่น ๆ	2.87	(0.42)	-	2.45
รวม	61.24	18.51	-	79.75
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
อื่น ๆ	4.84	(0.04)	-	4.80
รวม	4.84	(0.04)	-	4.80
สุทธิ	56.40	18.55	-	74.95

7.9 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1 ม.ค. 56	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน		31 ธ.ค. 56
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	39.91	10.83	-	50.74
ทรัพย์สินรอการขาย	1.22	5.71	-	6.93
ประมาณการหนี้สิน	0.90	(0.24)	0.04	0.70
อื่น ๆ	3.72	(0.85)	-	2.87
รวม	<u>45.75</u>	<u>15.45</u>	<u>0.04</u>	<u>61.24</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
อื่น ๆ	4.28	0.56	-	4.84
รวม	<u>4.28</u>	<u>0.56</u>	<u>-</u>	<u>4.84</u>
สุทธิ	<u>41.47</u>	<u>14.89</u>	<u>0.04</u>	<u>56.40</u>

7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	168.57	71.85	168.57	71.85
เงินมัดจำ	122.90	122.41	120.20	119.67
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	31.80	15.55	27.39	13.53
สิทธิการเช่าอาคาร	7.76	8.65	7.76	8.65
ลูกหนี้หุยครับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	131.08	127.69	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(127.73)	(124.24)	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	3.28	3.24	3.28	3.24
ลูกหนี้รอการสอบสวน	32.93	32.93	32.93	32.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(32.93)	(32.93)	(32.93)	(32.93)
อื่นๆ	141.32	139.72	139.79	137.78
รวม	<u>478.98</u>	<u>364.87</u>	<u>466.99</u>	<u>354.72</u>

7.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	35.03	18.81	35.03	18.81
ประมาณการหนี้สิน-สินเชื่อเช่าซื้อ	0.30	0.21	0.30	0.21
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงาน	100.40	92.82	96.55	89.28
รวม	<u>135.73</u>	<u>111.84</u>	<u>131.88</u>	<u>108.30</u>

7.11.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ค้ำยคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

7.11.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 และบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตาม พ.ร.บ. กู้ยืมครองแรงงาน พ.ศ. 2541 โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	92.82	66.01	89.28	63.88
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6.60	24.71	6.34	23.45
ต้นทุนทางการเงิน	0.98	2.84	0.93	2.69
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	-	(0.95)	-	(0.74)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างงวด/ปี	-	0.21	-	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	<u>100.40</u>	<u>92.82</u>	<u>96.55</u>	<u>89.28</u>

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6.60	6.18	6.34	5.86
ต้นทุนทางการเงิน	0.98	0.71	0.93	0.68

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.30 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 7.50 ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทย 2551
อัตราการลาออกอายุระหว่าง 20 – 29 ปี	ร้อยละ 6 ต่อปี
30 – 39 ปี	ร้อยละ 6 ต่อปี
40 – 59 ปี	ร้อยละ 4 ต่อปี
อัตราทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต

7.12 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	35.26	31.32	19.87	17.59
เจ้าหนี้พัสดุภัณฑ์	21.19	63.48	21.19	63.48
เช็คพักรอดตัดบัญชี	100.15	476.95	100.15	476.95
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	17.65	19.90	17.65	19.90
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	219.73	234.44	219.73	234.44
อื่น ๆ	55.80	39.91	40.04	26.32
รวม	449.78	866.00	418.63	838.68

7.13 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง ถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 98.18

ธนาคารมีทุนตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2545 จำนวน 100.00 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 1,000.00 ล้านบาท และจะเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ไม่เกิน 35 ราย

	31 มี.ค. 57					
	จำนวน	ราคาตาม	จำนวนเงิน	ราคา	จำนวนเงิน	ส่วนต่ำกว่า
	หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	มูลค่าหุ้น (บาท)	ตามราคา มูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ออก จำหน่าย (บาท)	ตามราคา ออกจำหน่าย (ล้านบาท)	มูลค่าหุ้น สามัญ (ล้านบาท)
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว						
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคาร						
อิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	100.00	10	1,000.00		734.69	265.31
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นยกมา	3,023.00	10	30,230.00		3,264.84	26,965.16
รวม	3,123.00		31,230.00		3,999.53	27,230.47
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น						
ครั้งที่ 1 (2553)	60.20	10	601.98	1.08	65.01	536.97
ครั้งที่ 2 (2553)	5,495.35	10	54,953.52	1.08	5,934.98	49,018.54
รวม	5,555.55		55,555.50		5,999.99	49,555.51
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น						
ครั้งที่ 1 (2556)	1,598.28	10	15,982.75	0.58	927.00	15,055.75
รวมทั้งสิ้น	10,276.83		102,768.25		10,926.52	91,841.73

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2556 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวน ไม่เกิน 7,108 ล้านบาท โดยการเพิ่มทุนแบ่งเป็น 2 ครั้ง คือ ครั้งที่ 1 จำนวนไม่เกิน 927 ล้านบาท และครั้งที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6,181 ล้านบาท โดยมีมติให้อำนาจคณะกรรมการธนาคารกำหนดการออก การเสนอขาย และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน เช่น การกำหนดราคา วันและเวลา หรือเงื่อนไขในการเสนอขายหุ้นในแต่ละคราวตามที่เห็นสมควร และมีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ดังนี้

การเพิ่มทุนของธนาคารครั้งที่ 1 จำนวนไม่เกิน 927 ล้านบาท โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวน 1,598,275,862 หุ้น (หนึ่งพันห้าร้อยเก้าสิบแปดล้านสองแสนเจ็ดหมื่นห้าพันแปดร้อยหกสิบสองหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ในอัตราจัดสรร 1 หุ้นเดิม ต่อ 0.184163 หุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ โดยเศษของหุ้นให้ปีดทิ้ง (Rights Offering) โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 0.58 บาท และในกรณีที่มิได้มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรร ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือดังกล่าวแก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.58 บาท และเห็นควรมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราวระยะเวลาการเสนอขาย ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) คำเนิการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุนดังกล่าวเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2556 จำนวน 914.15 ล้านบาท และวันที่ 23 กันยายน 2556 จำนวน 12.85 ล้านบาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 927 ล้านบาท

การเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 2 จำนวนไม่เกิน 6,181 ล้านบาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดตามที่เห็นสมควรในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) คำเนิการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

7.14 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้นธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

7.15 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

7.15.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 มี.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	64.39	-	64.39	185.87	-	185.87
การตามตัวแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	11.50	11.50	-	29.19	29.19
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	483.32	483.32	-	473.76	473.76
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,369.96	-	2,369.96	2,331.32	-	2,331.32
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	5,687.71	-	5,687.71	5,771.72	-	5,771.72
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	331.87	-	331.87	341.31	-	341.31
อื่น ๆ	4.92	9.74	14.66	4.74	3.21	7.95
รวมภาระผูกพันอื่น	8,394.46	9.74	8,404.20	8,449.09	3.21	8,452.30
รวมทั้งสิ้น	8,458.85	504.56	8,963.41	8,634.96	506.16	9,141.12

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มี.ค. 57			31 ธ.ค. 56		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	64.39	-	64.39	185.87	-	185.87
การตามตัวแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	11.50	11.50	-	29.19	29.19
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	483.32	483.32	-	473.76	473.76
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,363.99	-	2,363.99	2,325.34	-	2,325.34
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	5,767.71	-	5,767.71	5,886.72	-	5,886.72
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	261.87	-	261.87	271.31	-	271.31
อื่น ๆ	4.92	9.74	14.66	4.74	3.21	7.95
รวมภาระผูกพันอื่น	8,398.49	9.74	8,408.23	8,488.11	3.21	8,491.32
รวมทั้งสิ้น	8,462.88	504.56	8,967.44	8,673.98	506.16	9,180.14

๒๗

7.15.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 85.24 ล้านบาท และ 87.97 ล้านบาท ตามลำดับ

7.16 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทย่อยมีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.0 ล้านบาท คิดภาระผูกพันเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ออกหนังสือค้ำประกัน ส่วนเงินฝากประจำจำนวน 2.6 ล้านบาทที่ได้นำไปวางค้ำประกันเพื่อการฟ้องร้องดำเนินคดีกับลูกหนี้ของบริษัทนั้นคดีได้สิ้นสุดในเดือนมีนาคม 2557

7.17 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 มี.ค. 57	31 ธ.ค. 56
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,792.14	1,791.15
เงินรับฝาก			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	15.49	5.13
เจ้าหนี้การค้า			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1.62	2.08
หนี้สินอื่น			
บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	0.27	0.55

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
		<u>31 มี.ค. 57</u>	<u>31 มี.ค. 56</u>
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ทางการเงิน			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	17.09	16.67
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	4.86	5.03
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	0.02	2.63

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยความสะดวกฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>31 มี.ค. 57</u>	<u>31 ธ.ค. 56</u>
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยความสะดวกฝ่ายขึ้นไป			
เงินให้สินเชื่อ		68.61	69.71
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		3.22	0.39
เงินรับฝาก		39.10	34.73
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลข้างต้น			
เงินให้สินเชื่อ		0.94	1.02
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		0.01	0.01
เงินรับฝาก		3.45	3.25

7.18 รายได้ทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
เงินให้สินเชื่อ	1,121.01	1,435.34	1,135.21	1,447.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53.27	21.62	53.24	21.59
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	106.20	127.99	48.68	67.30
เงินลงทุนและอื่นๆ	39.60	42.97	39.60	42.97
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>1,320.08</u>	<u>1,627.92</u>	<u>1,276.73</u>	<u>1,578.91</u>

7.19 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	855.34	751.84	855.34	751.84
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28.66	74.15	28.66	74.15
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.11	0.65	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>884.11</u>	<u>826.64</u>	<u>884.00</u>	<u>825.99</u>

7.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	25.90	0.41	25.90	0.41
ค่าปรับผิดนัดชำระ	56.25	90.38	56.25	90.38
อื่นๆ	33.20	49.06	29.25	37.31
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>115.35</u>	<u>139.85</u>	<u>111.40</u>	<u>128.10</u>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	<u>(5.64)</u>	<u>(5.55)</u>	<u>(5.64)</u>	<u>(5.55)</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	<u>109.71</u>	<u>134.30</u>	<u>105.76</u>	<u>122.55</u>

7.21 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
กำไรสุทธิจากการปรึวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.45	4.06
รวม	<u>3.45</u>	<u>4.06</u>

7.22 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มี.ค. 57		31 มี.ค. 56	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย				
- เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	-	-	0.29	-
ขาดทุน(กลับรายการ)จากการ				
ค้อยค่าเงินลงทุน	0.35	-	2.23	-
รวม	<u>0.35</u>	<u>-</u>	<u>2.52</u>	<u>-</u>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>0.35</u>		<u>2.52</u>	

7.23 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56	31 มี.ค. 57	31 มี.ค. 56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,694.84	927.33	3,609.41	912.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	5.00	-	5.00
หนี้สูญ	(3.10)	(0.38)	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.21	(3.08)	0.21	(3.08)
อื่นๆ	2.87	3.98	-	-
รวม	<u>3,694.82</u>	<u>932.85</u>	<u>3,609.62</u>	<u>914.71</u>

8. การดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 และวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีรายการบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี และอยู่ระหว่างการตรวจสอบขั้นตอนการได้มา ความมีอยู่จริง และจำแนกประเภทบัญชีให้ถูกต้อง จำนวนเงินประมาณ 240.20 ล้านบาท และ 292.64 ล้านบาท ตามลำดับ

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2557