



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 6 เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของธนาคาร ทั้งนี้การเสนอรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้เกี่ยวข้องกับเรื่องที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตข้างต้น

(นางสาวพงชนนาถ จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเข็มฉวี จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 ตรวจสอบแล้ว	30 มิถุนายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 ตรวจสอบแล้ว
สินทรัพย์				
เงินสด	1,391,262	1,693,488	1,390,860	1,693,483
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,674,686	10,308,052	9,465,225	10,114,812
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.2 324	190	324	190
เงินลงทุนสุทธิ	7.3 8,990,235	10,244,605	8,990,234	10,244,605
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.4 -	-	560,347	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	7.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	104,986,313	111,458,823	104,194,965	110,314,177
รายได้ค้างรับ	429,194	558,170	428,179	557,054
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	105,415,507	112,016,993	104,623,144	110,871,231
หัก รายได้รอตัดบัญชี	725,935	859,696	398,739	471,410
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7.6 30,845,773	25,560,534	30,537,416	25,329,163
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	73,843,799	85,596,763	73,686,989	85,070,658
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.8 148,039	120,506	50,269	46,241
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,148,338	1,266,545	1,043,168	1,146,345
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	244,942	318,771	231,201	303,888
สินทรัพย์ถาวรอื่นสุทธิ	7.9 40,773	23,377	-	-
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	105,229	142,573	105,105	141,559
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.10 475,486	403,885	428,221	379,019
รวมสินทรัพย์	96,063,113	110,118,755	95,951,943	109,701,147

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 ตรวจสอบแล้ว	30 มิถุนายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 ตรวจสอบแล้ว
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	104,090,410	111,772,183	104,357,468	111,855,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,382,053	4,155,890	3,382,053	4,155,890
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	49,346	86,770	49,346	86,770
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.2 1,495	139	1,495	139
ประเภทการหนี้สิน	7.11 185,457	154,370	181,919	149,794
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	406,015	426,712	400,371	420,509
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	940,137	856,732	940,137	856,732
เจ้าหนี้การค้า	522,540	589,258	518,616	580,844
หนี้สินอื่น	7.12 403,255	475,494	379,775	457,271
รวมหนี้สิน	109,980,708	118,517,548	110,211,180	118,563,394
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	7.13			
ทุนตามกฎหมาย				
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	102,768,258	102,768,258	102,768,258	102,768,258
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว				
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	(146,918)	(168,837)	(146,918)	(168,837)
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	473,010	473,010	473,010	473,010
ยังไม่ได้จัดสรร	(25,639,598)	(20,161,001)	(25,511,855)	(20,092,946)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	(14,386,980)	(8,930,302)	(14,259,237)	(8,862,247)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	469,385	531,509	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	(13,917,595)	(8,398,793)	(14,259,237)	(8,862,247)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	96,063,113	110,118,755	95,951,943	109,701,147

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ทางการเงิน	7.18	1,146,428	1,494,056	1,115,025	1,452,166
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.19	732,428	896,738	732,312	896,630
รายได้ทางการเงินสุทธิ		414,000	597,318	382,713	555,536
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		59,688	78,156	57,297	74,216
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		7,611	7,465	7,611	7,465
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.20	52,077	70,691	49,686	66,751
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.21	4,054	2,983	4,054	2,983
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.22	-	385	-	385
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		5,832	15,353	3,884	12,835
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		475,963	686,730	440,337	638,490
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		274,397	294,308	252,818	277,738
ค่าตอบแทนกรรมการ		2,522	4,499	2,580	2,511
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		186,611	154,897	173,583	147,900
ค่าภาษีอากร		38,131	45,226	38,063	45,025
ค่าสิทธิค้ำจ่าย		38,569	36,990	37,994	36,990
ค่าใช้จ่ายอื่น		86,445	81,718	64,038	59,720
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		626,675	617,638	569,076	569,884
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7.23	(80,100)	328,357	(175,858)	300,476
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้ (กลับรายการ)		(70,612)	(259,265)	47,119	(231,870)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(54,877)	(255,827)	47,119	(231,870)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		27,646	17,649	27,646	17,649
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		27,646	17,649	27,646	17,649
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(27,231)	(238,178)	74,765	(214,221)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		(2,859)	(243,609)	47,119	(231,870)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(52,018)	(12,218)	-	-
		(54,877)	(255,827)	47,119	(231,870)

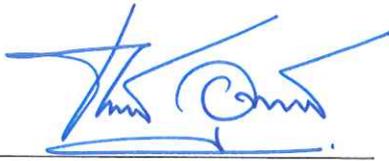
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	24,787	(225,960)	74,765	(214,221)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(52,018)	(12,218)	-	-
	<u>(27,231)</u>	<u>(238,178)</u>	<u>74,765</u>	<u>(214,221)</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.0003)	(0.0237)	0.0046	(0.0226)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	10,276,826	10,276,826	10,276,826	10,276,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : ล้านบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ทางการเงิน	7.18	2,399,303	2,814,137	2,330,848	2,728,892
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.19	1,538,074	1,780,853	1,537,958	1,780,631
รายได้ทางการเงินสุทธิ		861,229	1,033,284	792,890	948,261
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		130,536	193,503	125,481	185,615
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		12,864	13,102	12,864	13,102
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.20	117,672	180,401	112,617	172,513
กำไรสุทธิจากรูกระงมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.21	7,277	6,436	7,277	6,436
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.22	-	731	-	731
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		15,847	20,458	8,851	15,889
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,002,025	1,241,310	921,635	1,143,830
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		560,797	583,700	517,518	547,334
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,642	7,765	4,928	4,562
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		365,963	314,801	349,047	305,572
ค่าภาษีอากร		79,741	91,035	79,525	90,630
ค่าสิทธิค้ำจ่าย		76,729	77,091	75,587	77,091
ค่าใช้จ่ายอื่น		149,850	133,227	105,802	91,652
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,240,722	1,207,619	1,132,407	1,116,841
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7.23	5,318,428	4,023,176	5,208,137	3,910,094
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้ (กลับรายการ)		(5,557,125)	(3,989,485)	(5,418,909)	(3,883,105)
ขาดทุนสุทธิ		(5,540,721)	(3,970,265)	(5,418,909)	(3,883,105)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		21,919	23,942	21,919	23,942
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		21,919	23,942	21,919	23,942
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		(5,518,802)	(3,946,323)	(5,396,990)	(3,859,163)
การแบ่งปันขาดทุนสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		(5,478,597)	(3,925,814)	(5,418,909)	(3,883,105)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(62,124)	(44,451)	-	-
		(5,540,721)	(3,970,265)	(5,418,909)	(3,883,105)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(5,456,678)	(3,901,872)	(5,396,990)	(3,859,163)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(62,124)	(44,451)	-	-
	<u>(5,518,802)</u>	<u>(3,946,323)</u>	<u>(5,396,990)</u>	<u>(3,859,163)</u>
ขาดทุนต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.5331)	(0.3820)	(0.5273)	(0.3779)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	10,276,826	10,276,826	10,276,826	10,276,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

	งบการเงินรวม						รวม	
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนต้นมูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม			ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	473,010	(10,505,009)	646,937	1,338,398	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	-	-	23,942	-	(3,925,814)	(44,451)	(3,946,323)	
	102,768,258	(91,841,732)	(179,124)	473,010	(14,430,823)	602,486	(2,607,925)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,161,001)	531,509	(8,398,793)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	-	-	21,919	-	(5,478,597)	(62,124)	(5,518,802)	
	102,768,258	(91,841,732)	(146,918)	473,010	(25,639,598)	469,385	(13,917,595)	

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)
ประธานกรรมการ



(นายมนตรีชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนต้นมูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไร (ขาดทุน) สะสม	
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
			จากการเปลี่ยนแปลง	สำรองตาม			
			มูลค่าเงินลงทุน	กฎหมาย			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	473,010	(10,547,856)		648,614
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	23,942	-	(3,883,105)		(3,859,163)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557	102,768,258	(91,841,732)	(179,124)	473,010	(14,430,961)		(3,210,549)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,092,946)		(8,862,247)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	21,919	-	(5,418,909)		(5,396,990)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	102,768,258	(91,841,732)	(146,918)	473,010	(25,511,855)		(14,259,237)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)

ประธานกรรมการ



(นายมนตรีชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(5,557,125)	(3,989,485)	(5,418,909)	(3,883,105)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	189,944	154,038	178,666	145,861
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	5,318,428	4,023,176	5,208,137	3,910,094
ประมาณการหนี้สิน	32,009	28,393	33,048	28,988
ตัดจำหน่ายงานระหว่างก่อสร้าง	193	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	(5,885)	(10,258)	2,655	(3,717)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์	3,865	-	-	-
กลับรายการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(731)	-	(731)
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	188	-	188	-
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,387	1,740	6,387	1,740
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(20,138)	(81,272)	(20,138)	(81,272)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(861,229)	(1,033,284)	(792,890)	(948,261)
รายได้เงินปันผล	(2,980)	(11,486)	(2,980)	(11,486)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	2,530,880	2,841,440	2,459,724	2,762,150
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(1,454,669)	(1,718,874)	(1,454,553)	(1,718,632)
เงินสดรับเงินปันผล	2,980	11,486	2,980	11,486
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(293)	(7,631)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	182,555	207,252	202,315	213,115
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	711,579	(5,271,725)	644,537	(5,283,958)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	6,169,465	1,277,794	6,034,940	1,271,261
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	78,112	116,903	4,918	70,030
ลูกหนี้กรมสรรพากร	36,578	32,793	36,454	32,793
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(37,371)	(441,140)	(50,060)	(439,744)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(7,765,035)	12,826,135	(7,497,978)	12,848,365
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(773,836)	(10,457,727)	(773,836)	(10,457,727)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(37,424)	375,446	(37,424)	375,446
เจ้าหนี้การค้า	(66,373)	(45,987)	(61,883)	(44,240)
หนี้สินอื่น	(71,901)	(398,460)	(77,496)	(393,013)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,573,651)	(1,778,716)	(1,575,513)	(1,807,672)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(42,089,246)	(59,674,818)	(42,089,246)	(59,674,818)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	43,365,536	61,824,098	43,365,536	61,824,098
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์	(5,998)	(181,192)	(3,409)	(167,535)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	1,133	25	9	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	(5,130)	-	(5,073)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,271,425	1,962,983	1,272,890	1,976,672
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	-	(15,000)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	(272)	-	-
เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน	-	4	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(15,268)	-	-
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(302,226)	168,999	(302,623)	169,000
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,693,488	1,406,132	1,693,483	1,406,123
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,391,262	1,575,131	1,390,860	1,575,123

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นในรูปแบบย่อ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

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

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49 และบริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเอส จำกัด ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทอะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด ในอัตราร้อยละ 99.99

2.3 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาท โดยมีการปิดเศษในงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.4 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใหม่

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติแล้วซึ่งธนาคารและบริษัทขอพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยกเว้นที่กล่าวไว้เป็นอย่างอื่น

3.2 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้ลักษณะรีเออร์ส โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	102,768.26	102,768.26
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(91,841.73)	(91,841.73)
สำรองตามกฎหมาย	473.01	473.01
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร	(25,511.86)	(20,092.95)
หัก ค่าความนิยม	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>(14,112.32)</u>	<u>(8,693.41)</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>-</u>	<u>-</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	(14,112.32)	(8,693.41)
หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(150.92)	(169.00)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>(14,263.24)</u></u>	<u><u>(8,862.41)</u></u>

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

ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>อัตราร้อยละ</u>	
	<u>30 มิ.ย. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(21.17)	(13.23)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(20.95)	(12.98)

เงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารได้นำผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มารวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมวลการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมวลการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมวลการไว้

ประมวลการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมวลการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมวลการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

6. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมต่อเนื่อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีขาดทุนสะสมเฉพาะธนาคารจำนวน 25,511.86 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้คือยอคุณภาพซึ่งในงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 5,208.25 ล้านบาท มีผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 5,418.91 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวม จำนวน 14,259.24 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีแนวทางในการแก้ไขผลการดำเนินงานเพื่อลดผลขาดทุนโดยจัดทำแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจส่งให้กระทรวงการคลัง ตามหนังสือที่ ขอท. กยช. 017/2556 ลงวันที่ 28 มีนาคม 2556 ซึ่งภายใต้แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจดังกล่าว ธนาคารมีแผนเพิ่มทุน 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 แจ้งว่ากระทรวงการคลังได้จัดสรรเพิ่มทุนให้ธนาคารจำนวน 2,949 ล้านบาท จากเงินงบประมาณปี 2556 จำนวน 449 ล้านบาท จากปีงบประมาณ 2557 จำนวน 2,500 ล้านบาท

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

งวดที่ 1 ภายหลังจากที่ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ ให้แล้วเสร็จอย่างเป็นรูปธรรม จัดทำแผนเพิ่มสัดส่วนลูกค้ารายย่อยและจัดทำแผนการลดสัดส่วนค่าใช้จ่าย โดยมีรายละเอียดเป้าหมาย วิธีการและแผนการดำเนินการ การประมาณแผนการบริหารการเงินอย่างน้อย 5 ปี โดยมีระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง และจัดทำแผนการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และแนวทางการป้องกันการดกชั้นหนี้ไปคดี และการติดตามลูกหนี้ที่เป็น NPF

งวดที่ 2 ให้ธนาคารดำเนินการจ้างที่ปรึกษาภายนอกตรวจสอบวิเคราะห์สถานะขององค์กร (Due diligence) และจัดทำแผนปรับปรุงประสิทธิภาพสาขาที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือที่ กค 0819.1/1665 เรื่อง ขอให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยชี้แจงการดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุน

ธนาคารได้มีหนังสือที่ ขอท.ลก. 144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 รายงานความคืบหน้าสรุปการสั่งการและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้วดังนี้

เงื่อนไขงวดที่ 1 ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ จัดทำแผนการเพิ่มสัดส่วนลูกค้ารายย่อย และจัดทำแผนแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงื่อนไขงวดที่ 2 ได้ดำเนินการจ้างที่ปรึกษาภายนอกในการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะองค์กร (Due diligence) และจัดทำรายละเอียดแผนการปรับปรุงประสิทธิภาพสาขาแล้ว

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 มิถุนายน</u>	
	<u>2558</u>	<u>2557</u>
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	21.92	23.94

7.2 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิ.ย. 58			31 ธ.ค. 57		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	จำนวนเงิน			จำนวนเงิน		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	0.32	(0.21)	62.98	0.19	(0.14)	67.29
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	(1.28)	40.70	-	-	-
รวม	0.32	(1.49)	103.68	0.19	(0.14)	67.29

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
	สัดส่วน	สัดส่วน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	69.60	49.99
บุคคลภายนอก	30.40	50.01
รวม	100.00	100.00

๕๓

7.3 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
7.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	8,797.80	10,070.25
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	167.43	149.36
รวม	8,965.23	10,219.61

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
	ราคาทุน	ราคาทุน
7.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	13.16	13.16
รวม	13.16	13.16
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(13.16)	(13.16)
รวม	-	-

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
	ราคาทุน	ราคาทุน
7.3.3 เงินลงทุนทั่วไป		
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	25.00
รวม	25.00	25.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	8,990.23	10,244.61

7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	30 มิ.ย. 58	
			เงินลงทุน (ร้อยละ)	ราคาทุน (ล้านบาท)
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) *	ให้เช่าซีรรถยนต์	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90
รวม				565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				560.35

บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด ดำเนินธุรกิจมีผลขาดทุน ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวไว้เต็มจำนวน โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้หยุดดำเนินการ และจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

* ในงบการเงินรวมได้ ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทย่อยที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 57	
			เงินลงทุน (ร้อยละ)	ราคาทุน (ล้านบาท)
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซีรรถยนต์	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90
รวม				565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				560.35

7.5 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ

7.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เงินเบิกเกินบัญชี	1,698.88	1,707.86	1,698.88	1,707.86
เงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾	59,319.44	70,463.95	59,151.44	70,258.79
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,467.22	6,345.66	3,352.65	3,814.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	3.53	2.34	-	-
ตั๋วเงิน	3,560.70	4,399.86	5,055.45	5,993.87
อื่นๆ ⁽²⁾	34,936.54	28,539.16	34,936.54	28,539.16
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽³⁾	(725.93)	(859.70)	(398.74)	(471.41)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	104,260.38	110,599.13	103,796.22	109,842.77
บวก รายได้ค้างรับ	429.19	558.17	428.18	557.05
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกรายได้ค้างรับ	104,689.57	111,157.30	104,224.40	110,399.82
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(30,668.33)	(25,458.44)	(30,530.76)	(25,322.51)
2. เงินสำรองทั่วไป	(177.44)	(102.10)	(6.65)	(6.65)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	73,843.80	85,596.76	73,686.99	85,070.66

⁽¹⁾ นำเสนอตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งได้รวมรายการลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายตามหลักวิธีอะยี่

⁽²⁾ รวมรายการลูกหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

⁽³⁾ รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ของงบการเงินรวม จำนวน 154.23 ล้านบาท และ 205.90 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 66.38 ล้านบาท และ 92.04 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิ.ย. 58			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	38,302.77	11,614.55	1	116.62
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	14,842.96	3,686.24	2	74.84
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,075.82	2,285.59	100	2,285.59
จัดชั้นสงสัย	11,845.84	8,062.37	100	8,062.37
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,192.99	20,128.91	100	20,128.91
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		177.44
รวม	<u>104,260.38</u>	<u>45,777.66</u>		<u>30,845.77</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 57			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	44,108.46	16,390.20	1	163.90
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,387.03	6,275.38	2	125.53
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,030.73	2,924.44	100	2,924.44
จัดชั้นสงสัย	11,096.43	7,194.18	100	7,194.18
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,976.48	15,050.39	100	15,050.39
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		102.10
รวม	<u>110,599.13</u>	<u>47,834.59</u>		<u>25,560.54</u>

* บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิ.ย. 58			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	38,401.55	11,450.55	1	114.50
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	14,484.94	3,618.42	2	72.37
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,980.57	2,266.60	100	2,266.60
จัดชั้นสงสัย	11,796.52	8,013.05	100	8,013.05
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	31,132.64	20,064.24	100	20,064.24
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		6.65
รวม	103,796.22	45,412.86		30,537.41

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 57			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	44,049.73	16,215.33	1	162.15
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,915.44	6,179.72	2	123.60
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,919.57	2,906.67	100	2,906.67
จัดชั้นสงสัย	11,058.82	7,156.56	100	7,156.56
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,899.21	14,973.53	100	14,973.53
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		6.65
รวม	109,842.77	47,431.81		25,329.16

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 จำนวน 50,909.73 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 47,877.60 ล้านบาท

ในปี 2557 ธนาคาร ได้ดำเนินการว่าจ้างบริษัทสอบบัญชีภายนอกแห่งหนึ่งที่มีความเชี่ยวชาญและความน่าเชื่อถือ เพื่อทำการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะ (Due Diligence) และคุณภาพสินเชื่อของธนาคารเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร รวมทั้ง พิจารณาจัดทำแผนและทิศทางในอนาคตของธนาคาร ตามที่ประชุมคณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 โดยมีมติเห็นชอบให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามที่กล่าวข้างต้น ตามบันทึกข้อความด่วนที่สุด ที่ กค 0805.1/ล.214 เรื่อง แจ้งมติการประชุมคณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ

ครั้งที่ 2/2557 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2557 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้นำผลการตรวจสอบดังกล่าวมาดำเนินการปรับปรุงข้อมูลการกันค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้สอดคล้องกับรายงานการสอบทานสถานะ (Due Diligence)

7.6 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	30 มิ.ย. 58						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	163.90	125.53	2,924.44	7,194.18	15,050.39	102.10	25,560.54
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(47.28)	(50.69)	(638.85)	868.19	5,078.52	75.34	5,285.23
ยอดปลายงวด	<u>116.62</u>	<u>74.84</u>	<u>2,285.59</u>	<u>8,062.37</u>	<u>20,128.91</u>	<u>177.44</u>	<u>30,845.77</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธ.ค. 57						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กันเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	244.18	84.56	2,461.98	2,772.70	10,525.96	72.15	16,161.53
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(80.28)	40.97	462.46	4,421.48	4,524.43	29.95	9,399.01
ยอดปลายงวด	<u>163.90</u>	<u>125.53</u>	<u>2,924.44</u>	<u>7,194.18</u>	<u>15,050.39</u>	<u>102.10</u>	<u>25,560.54</u>

7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิ.ย. 58						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดค้ำงวด	162.15	123.60	2,906.67	7,156.56	14,973.53	6.65	25,329.16
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(47.65)	(51.23)	(640.07)	856.49	5,090.71	-	5,208.25
ยอดปลายงวด	114.50	72.37	2,266.60	8,013.05	20,064.24	6.65	30,537.41

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธ.ค. 57						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดค้ำงวด	241.70	82.95	2,444.64	2,715.44	10,453.89	6.65	15,945.27
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(79.55)	40.65	462.03	4,441.12	4,519.64	-	9,383.89
ยอดปลายงวด	162.15	123.60	2,906.67	7,156.56	14,973.53	6.65	25,329.16

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิ.ย. 58		
	จำนวนหนี้ตาม	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
	383	11,809.58	-
รวม	383	11,809.58	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิ.ย. 57		
	จำนวนหนี้ตาม	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
	255	7,052.04	-
รวม	255	7,052.04	-

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิ.ย. 58			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	54.68	31.48	(1.16)	85.00
รวมอสังหาริมทรัพย์	54.68	31.48	(1.16)	85.00
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	174.84	78.77	(90.91)	162.70
รวมสังหาริมทรัพย์	174.84	78.77	(90.91)	162.70
รวมทรัพย์สินรอการขาย	229.52	110.25	(92.07)	247.70
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(109.01)	(34.47)	43.82	(99.66)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	120.51	75.78	(48.25)	148.04

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 57			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	36.55	18.13	-	54.68
รวมอสังหาริมทรัพย์	36.55	18.13	-	54.68
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	122.29	291.53	(238.98)	174.84
รวมสังหาริมทรัพย์	122.29	291.53	(238.98)	174.84
รวมทรัพย์สินรอการขาย	158.84	309.66	(238.98)	229.52
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(39.60)	(135.85)	66.44	(109.01)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	119.24	173.81	(172.54)	120.51

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิ.ย. 58			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	30.56	4.58	(1.16)	33.98
รวมอสังหาริมทรัพย์	30.56	4.58	(1.16)	33.98
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	18.57	11.60	(11.80)	18.37
รวมสังหาริมทรัพย์	18.57	11.60	(11.80)	18.37
รวมทรัพย์สินรอการขาย	49.13	16.18	(12.96)	52.35
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.89)	-	0.81	(2.08)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	46.24	16.18	(12.15)	50.27

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 57			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	28.13	2.43	-	30.56
รวมอสังหาริมทรัพย์	28.13	2.43	-	30.56
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	26.51	88.51	(96.45)	18.57
รวมสังหาริมทรัพย์	26.51	88.51	(96.45)	18.57
รวมทรัพย์สินรอการขาย	54.64	90.94	(96.45)	49.13
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4.98)	-	2.09	(2.89)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	49.66	90.94	(94.36)	46.24

7.9 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	41.55	25.82	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1.21	0.46	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่ารถยนต์ให้เช่า	0.49	0.43	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	<u>43.25</u>	<u>26.71</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(2.71)	(3.57)	-	-
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.23	0.24	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	<u>(2.48)</u>	<u>(3.33)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	<u>40.77</u>	<u>23.38</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	20.24	21.93	20.24	21.93
เงินมัดจำ	122.48	122.02	120.38	120.05
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	21.63	12.11	17.73	9.56
สิทธิการเช่าอาคาร	5.34	5.19	5.34	5.19
ลูกหนี้หุ้ดรับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	249.43	190.39	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(219.80)	(186.13)	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	0.94	1.08	0.94	1.08
ลูกหนี้รอการสอบสวน	32.93	32.93	32.93	32.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(32.93)	(32.93)	(32.93)	(32.93)
อื่นๆ	275.22	237.29	263.59	221.20
รวม	<u>475.48</u>	<u>403.88</u>	<u>428.22</u>	<u>379.01</u>

7.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ประมาณการค่าเรือถอน	6.67	7.59	6.67	7.59
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	0.31	0.31	0.31	0.31
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	30.61	19.66	30.61	19.66
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	16.01	10.18	16.01	10.18
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงาน	131.86	116.63	128.32	112.05
รวม	185.46	154.37	181.92	149.79

7.11.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

7.11.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	116.63	92.82	112.05	89.28
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	14.59	26.21	13.83	25.37
ต้นทุนทางการเงิน	2.55	3.89	2.44	3.73
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(1.91)	(8.33)	-	(6.33)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างงวดปี	-	2.04	-	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	131.86	116.63	128.32	112.05

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	14.59	13.21	13.83	12.69
ต้นทุนทางการเงิน	2.55	1.96	2.44	1.86

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน ผลประโยชน์ของพนักงาน 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	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	29.44	29.28	19.25	22.94
เจ้าหนี้พัสดุบัญชี	34.89	54.77	34.89	54.77
เช็คหักรอดตัดบัญชี	98.67	145.24	98.67	145.24
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	1.88	1.55	1.88	1.55
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	160.63	176.96	160.63	176.96
อื่น ๆ	77.74	67.69	64.45	55.81
รวม	403.25	475.49	379.77	457.27

7.13 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง ถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 98.18

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

	30 มิถุนายน 2558					
	จำนวน	ราคาตาม	จำนวนเงิน	ราคาที่	จำนวนเงิน	ส่วนต่ำกว่า
	หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	มูลค่าหุ้น (บาท)	ตามราคา มูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ออก จำหน่าย (บาท)	ตามราคา ออกจำหน่าย (ล้านบาท)	มูลค่าหุ้น สามัญ (ล้านบาท)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
เพิ่มทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2545)	8.00	10	80.00	10.00	80.00	-
จัดสรรครั้งที่ 2 (2546)	61.69	10	616.86	10.00	616.86	-
จัดสรรครั้งที่ 3 (2549)	0.76	10	7.59	4.82	3.66	3.93
จัดสรรครั้งที่ 4 (2550)	1.59	10	15.89	2.50	3.97	11.92
จัดสรรครั้งที่ 5 (2550)	27.96	10	279.66	1.08	30.20	249.46
รวม	100.00		1,000.00		734.69	265.31
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นปี 2550						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2550)	835.50	10	8,355.02	1.08	902.34	7,452.68
จัดสรรครั้งที่ 2 (2550)	2,187.50	10	21,874.98	1.08	2,362.50	19,512.48
รวม	3,023.00		30,230.00		3,264.84	26,965.16
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นปี 2552						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2553)	60.20	10	601.98	1.08	65.01	536.97
จัดสรรครั้งที่ 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
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556						
จัดสรรครั้งที่ 1 (2556)	1,598.28	10	15,982.75	0.58	927.00	15,055.75
รวม	1,598.28		15,982.75		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 จำนวนไม่เกิน 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) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ในอัตราจัดสรร 1 หุ้นเดิม ต่อ 0.184163 หุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ โดยเศษของหุ้นให้ปัดทิ้ง (Rights Offering) โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 0.58 บาท และในกรณีที่มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรร ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือดังกล่าวแก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.58 บาท และเห็นควรมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราวระยะเวลาการเสนอขาย ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุนดังกล่าว เมื่อวันที่ 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 โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้กำหนดตามที่เห็นสมควรในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัด เฉพาะการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557 กระทรวงการคลัง ได้กำหนดเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนในสัดส่วนของกระทรวงการคลัง ประจำปี 2557 ตามหนังสือที่ กค.0819.1/10821 โดยแบ่งการเบิกจ่ายเงินเป็น 2 งวดๆ ละ 1,250 ล้านบาท ตามเงื่อนไขที่กระทรวงการคลังกำหนด

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 กระทรวงการคลัง ได้มีหนังสือที่ กค 08191/1665 เรื่อง ขอให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยแจ้งการดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุน ธนาคารได้มีหนังสือที่ ธอท.ลก.144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยว่าธนาคารได้มีการสั่งการและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้ว

7.14 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคาร ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้นธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

7.15 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

7.15.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิ.ย. 58			31 ธ.ค. 57		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	80.95	-	80.95	53.34	-	53.34
การตามตัวเลขเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	48.68	48.68	-	11.11	11.11
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	39.83	39.83	-	33.44	33.44
การผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,469.78	-	2,469.78	2,406.08	-	2,406.08
วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้ำยังไม่ได้เบิกใช้	3,317.57	-	3,317.57	4,095.09	-	4,095.09
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	746.16	-	746.16	843.68	-	843.68
อื่น ๆ	0.52	103.68	104.20	1.13	67.29	68.42
รวมการผูกพันอื่น	6,534.03	103.68	6,637.71	7,345.98	67.29	7,413.27
รวมทั้งสิ้น	6,614.98	192.19	6,807.17	7,399.32	111.84	7,511.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิ.ย. 58			31 ธ.ค. 57		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	80.95	-	80.95	53.34	-	53.34
การตามตัวเลขเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	48.68	48.68	-	11.11	11.11
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	39.83	39.83	-	33.44	33.44
การผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,463.81	-	2,463.81	2,400.10	-	2,400.10
วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้ำยังไม่ได้เบิกใช้	3,397.57	-	3,397.57	4,175.09	-	4,175.09
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	676.16	-	676.16	773.68	-	773.68
อื่น ๆ	0.52	103.68	104.20	1.13	67.29	68.42
รวมการผูกพันอื่น	6,538.06	103.68	6,641.74	7,350.00	67.29	7,417.29
รวมทั้งสิ้น	6,619.01	192.19	6,811.20	7,403.34	111.84	7,515.18

7.15.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 7.43 ล้านบาท และ 219.49 ล้านบาท ตามลำดับ

7.16 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทย่อยมีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.0 ล้านบาท ติดภาระผูกพันเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ออกหนังสือค้ำประกัน

7.17 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคา ระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>30 มิ.ย. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</u>
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,494.75	1,594.01
เงินรับฝาก			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	267.06	83.26
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1.60	-

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ทางการเงิน			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	14.29	17.28
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	4.88	4.89

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
		30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ทางการเงิน			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	28.98	34.37
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	9.76	9.74
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	0.02

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้สินเชื่อ	48.95	55.31
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.08	3.16
เงินรับฝาก	39.18	40.49
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลข้างต้น		
เงินให้สินเชื่อ	1.73	2.09
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	0.02	0.02
เงินรับฝาก	1.70	10.53

7.18 รายได้ทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่
	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
เงินให้สินเชื่อ	997.00	1,285.26	1,007.69	1,299.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33.42	49.02	32.41	49.00
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	73.55	99.69	32.47	43.36
เงินลงทุนและอื่นๆ	42.46	60.09	42.46	60.09
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>1,146.43</u>	<u>1,494.06</u>	<u>1,115.03</u>	<u>1,452.17</u>

7.18 รายได้ทางการเงิน (ต่อ)

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
เงินให้สินเชื่อ	2,088.19	2,406.26	2,109.38	2,434.92
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70.42	102.30	68.63	102.25
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	154.23	205.90	66.38	92.04
เงินลงทุนและอื่นๆ	86.46	99.68	86.46	99.68
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>2,399.30</u>	<u>2,814.14</u>	<u>2,330.85</u>	<u>2,728.89</u>

7.19 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	726.74	885.15	726.74	885.15
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.57	11.48	5.57	11.48
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.12	0.11	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>732.43</u>	<u>896.74</u>	<u>732.31</u>	<u>896.63</u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	1,508.69	1,740.49	1,508.69	1,740.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29.27	40.14	29.27	40.14
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	0.12	0.22	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>1,538.08</u>	<u>1,780.85</u>	<u>1,537.96</u>	<u>1,780.63</u>

7.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่
	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	2.85	13.58	2.85	13.58
ค่าปรับผิดนัดชำระ	26.30	33.54	26.30	33.54
อื่น ๆ	30.54	31.04	28.15	27.10
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	59.69	78.16	57.30	74.22
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(7.61)	(7.47)	(7.61)	(7.47)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	52.08	70.69	49.69	66.75

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่
	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	5.93	39.48	5.93	39.48
ค่าปรับผิดนัดชำระ	55.38	89.79	55.38	89.79
อื่น ๆ	69.22	64.23	64.17	56.34
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	130.53	193.50	125.48	185.61
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(12.86)	(13.10)	(12.86)	(13.10)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	117.67	180.40	112.62	172.51

7.21 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>30 มิ.ย. 58</u>	<u>30 มิ.ย. 57</u>
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.05	2.98
รวม	<u>4.05</u>	<u>2.98</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>30 มิ.ย. 58</u>	<u>30 มิ.ย. 57</u>
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.28	6.44
รวม	<u>7.28</u>	<u>6.44</u>

7.22 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่			
	30 มิ.ย. 58		30 มิ.ย. 57	
กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	
กำไรจากการกลับรายการ				
ค้ำยค่าเงินลงทุน	-	-	0.39	-
รวม	-	-	0.39	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-		0.39	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			
	30 มิ.ย. 58		30 มิ.ย. 57	
กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	
กำไรจากการกลับรายการ				
ค้ำยค่าเงินลงทุน	-	-	0.73	-
รวม	-	-	0.73	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-		0.73	

7.23 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(103.91)	322.09	(175.87)	301.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.01	-	0.01	-
หนี้สูญ	-	3.10	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(1.05)	-	(1.05)
หนี้สูญได้รับคืน	(0.67)	(0.45)	-	-
อื่นๆ	24.47	4.67	-	-
รวม	<u>(80.10)</u>	<u>328.36</u>	<u>(175.86)</u>	<u>300.48</u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,285.23	4,016.93	5,208.25	3,910.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(0.11)	-	(0.11)	-
หนี้สูญ	(0.94)	-	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(0.84)	-	(0.84)
หนี้สูญได้รับคืน	(0.76)	(0.45)	-	-
อื่นๆ	35.01	7.53	-	-
รวม	<u>5,318.43</u>	<u>4,023.17</u>	<u>5,208.14</u>	<u>3,910.10</u>

8. การดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีรายการบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี และอยู่ระหว่างการตรวจสอบขั้นตอนการได้มา ความมีอยู่จริง และจำแนกประเภทบัญชีให้ถูกต้อง จำนวนเงินประมาณ 18.40 ล้านบาท และ 25.51 ล้านบาท ตามลำดับ

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2558

.....