



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชี และการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ทำให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

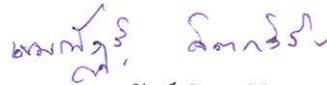
ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 6 เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของธนาคาร ทั้งนี้การเสนอรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้เกี่ยวข้องกับเรื่องที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตข้างต้น



(นางสาวพงชนา จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาวเชมณัฐ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 ตรวจสอบแล้ว	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 ตรวจสอบแล้ว
สินทรัพย์				
เงินสด	1,361,944	1,693,488	1,361,567	1,693,483
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,784,916	10,308,052	7,681,658	10,114,812
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.2 425	190	425	190
เงินลงทุนสุทธิ	7.3 11,591,508	10,244,605	11,591,508	10,244,605
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.4 -	-	560,347	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	7.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	101,537,752	111,458,823	100,468,453	110,314,177
รายได้ค้างรับ	450,669	558,170	449,428	557,054
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	101,988,421	112,016,993	100,917,881	110,871,231
หัก รายได้รอตัดบัญชี	694,837	859,696	369,299	471,410
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7.6 31,749,171	25,560,534	31,477,890	25,329,163
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	69,544,413	85,596,763	69,070,692	85,070,658
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.8 142,204	120,506	81,041	46,241
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,095,215	1,266,545	994,323	1,146,345
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	206,775	318,771	193,127	303,888
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7.9 23,969	23,377	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	85,377	142,573	85,377	141,559
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.10 471,887	403,885	426,455	379,019
รวมสินทรัพย์	92,308,633	110,118,755	92,046,520	109,701,147

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 ตรวจสอบแล้ว	30 กันยายน 2558 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2557 ตรวจสอบแล้ว
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	101,616,421	111,772,183	101,714,227	111,855,445
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,141,135	4,155,890	3,141,135	4,155,890
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	57,636	86,770	57,636	86,770
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.2 4,516	139	4,516	139
ประมาณการหนี้สิน	7.11 183,272	154,370	179,618	149,794
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	384,076	426,712	383,636	420,509
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	611,139	856,732	611,139	856,732
เจ้าหนี้การค้า	506,420	589,258	501,843	580,844
หนี้สินอื่น	7.12 418,449	475,494	394,057	457,271
รวมหนี้สิน	106,923,064	118,517,548	106,987,807	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	(179,975)	(168,837)	(179,975)	(168,837)
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	473,010	473,010	473,010	473,010
ยังไม่ได้จัดสรร	(26,295,836)	(20,161,001)	(26,160,848)	(20,092,946)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	(15,076,275)	(8,930,302)	(14,941,287)	(8,862,247)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	461,844	531,509	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	(14,614,431)	(8,398,793)	(14,941,287)	(8,862,247)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	92,308,633	110,118,755	92,046,520	109,701,147

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายวิชิต ฐิตยวรรณ)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ทางการเงิน	7.18	1,459,539	1,441,006	1,432,973	1,381,583
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.19	666,423	795,771	666,539	778,235
รายได้ทางการเงินสุทธิ		793,116	645,235	766,434	603,348
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		76,677	93,955	72,816	85,777
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		8,751	7,204	8,751	7,204
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.20	67,926	86,751	64,065	78,573
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.21	4,026	3,137	4,026	3,137
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.22	-	4,816	-	4,816
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		11,186	13,529	8,668	12,608
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		876,254	753,468	843,193	702,482
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		255,228	276,138	234,049	256,580
ค่าตอบแทนกรรมการ		5,117	3,552	2,618	1,460
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		164,685	186,248	159,599	175,428
ค่าภาษีอากร		46,599	42,866	46,577	42,832
ค่าสิทธิตัดจ่าย		38,661	26,045	38,074	26,045
ค่าใช้จ่ายอื่น		97,634	121,087	71,087	70,562
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		607,924	655,936	552,004	572,907
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7.23	916,297	3,531,550	940,182	3,566,459
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้		(647,967)	(3,434,018)	(648,993)	(3,436,884)
ขาดทุนสุทธิ		(663,779)	(3,434,692)	(648,993)	(3,436,884)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(33,057)	25,365	(33,057)	25,365
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(33,057)	25,365	(33,057)	25,365
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		(696,836)	(3,409,327)	(682,050)	(3,411,519)
การแบ่งปันขาดทุนสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		(656,238)	(3,435,810)	(648,993)	(3,436,884)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(7,541)	1,118	-	-
		(663,779)	(3,434,692)	(648,993)	(3,436,884)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(689,295)	(3,410,445)	(682,050)	(3,411,519)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(7,541)	1,118	-	-
	<u>(696,836)</u>	<u>(3,409,327)</u>	<u>(682,050)</u>	<u>(3,411,519)</u>
ขาดทุนต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.0639)	(0.3343)	(0.0632)	(0.3344)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	10,276,826	10,276,826	10,276,826	10,276,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2558	2557	2558	2557	
รายได้ทางการเงิน	7.18	3,858,842	4,255,143	3,763,821	4,110,475
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.19	2,204,497	2,576,624	2,204,497	2,558,866
รายได้ทางการเงินสุทธิ		1,654,345	1,678,519	1,559,324	1,551,609
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		207,213	287,458	198,297	271,392
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		21,615	20,306	21,615	20,306
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.20	185,598	267,152	176,682	251,086
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.21	11,303	9,573	11,303	9,573
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.22	-	5,547	-	5,547
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		27,033	33,986	17,519	28,497
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,878,279	1,994,777	1,764,828	1,846,312
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		816,025	859,838	751,567	803,915
ค่าตอบแทนกรรมการ		12,759	11,317	7,546	6,023
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		530,648	501,049	508,646	481,000
ค่าภาษีอากร		126,340	133,901	126,102	133,462
ค่าสิทธิตัดจ่าย		115,390	103,136	113,661	103,136
ค่าใช้จ่ายอื่น		247,484	254,313	176,889	162,213
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,848,646	1,863,554	1,684,411	1,689,749
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7.23	6,234,725	7,554,726	6,148,319	7,476,553
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(6,205,092)	(7,423,503)	(6,067,902)	(7,319,990)
ภาษีเงินได้ (กลับรายการ)		(592)	(18,546)	-	-
ขาดทุนสุทธิ		(6,204,500)	(7,404,957)	(6,067,902)	(7,319,990)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(11,138)	49,307	(11,138)	49,307
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(11,138)	49,307	(11,138)	49,307
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		(6,215,638)	(7,355,650)	(6,079,040)	(7,270,683)
การแบ่งปันขาดทุนสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		(6,134,835)	(7,361,624)	(6,067,902)	(7,319,990)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(69,665)	(43,333)	-	-
		(6,204,500)	(7,404,957)	(6,067,902)	(7,319,990)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(6,145,973)	(7,312,317)	(6,079,040)	(7,270,683)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(69,665)	(43,333)	-	-
	<u>(6,215,638)</u>	<u>(7,355,650)</u>	<u>(6,079,040)</u>	<u>(7,270,683)</u>
ขาดทุนต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.5970)	(0.7163)	(0.5904)	(0.7123)
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	10,276,826	10,276,826	10,276,826	10,276,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

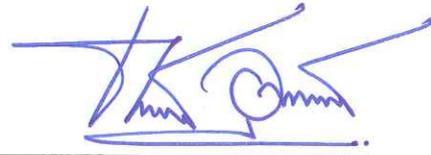
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนด้ามูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ	กำไร (ขาดทุน) สะสม		ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	รวม
			ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	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	-	-	49,307	-	(7,361,624)	(43,333)	(7,355,650)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557	<u>102,768,258</u>	<u>(91,841,732)</u>	<u>(153,759)</u>	<u>473,010</u>	<u>(17,866,633)</u>	<u>603,604</u>	<u>(6,017,252)</u>
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	-	-	(11,138)	-	(6,134,835)	(69,665)	(6,215,638)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	<u>102,768,258</u>	<u>(91,841,732)</u>	<u>(179,975)</u>	<u>473,010</u>	<u>(26,295,836)</u>	<u>461,844</u>	<u>(14,614,431)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนต่อมูลค่า หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		รวม
			ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	102,768,258	(91,841,732)	(203,066)	473,010	648,614
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	49,307	-	(7,270,683)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2557	102,768,258	(91,841,732)	(153,759)	473,010	(6,622,069)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(8,862,247)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	(11,138)	-	(6,079,040)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558	102,768,258	(91,841,732)	(179,975)	473,010	(14,941,287)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(6,205,092)	(7,423,503)	(6,067,902)	(7,319,990)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	285,337	232,365	268,422	219,382
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	6,234,725	7,554,726	6,148,319	7,476,553
ประมาณการหนี้สิน	32,994	31,325	33,917	31,670
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10,983	738	5,943	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(3,891)	-	(3,891)
ตัดจำหน่ายงานระหว่างก่อสร้าง	193	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	(61,837)	17,085	13,741	(2,897)
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,175	-	-	-
กลับรายการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(1,656)	-	(1,656)
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	9,295	3,058	9,295	3,058
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(36,874)	(99,584)	(36,874)	(99,584)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(1,654,345)	(1,678,519)	(1,559,324)	(1,551,609)
รายได้เงินปันผล	(4,900)	(18,977)	(4,900)	(18,977)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	3,972,783	4,195,448	3,871,448	4,047,925
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(2,450,090)	(2,854,069)	(2,450,090)	(2,836,288)
เงินสดรับเงินปันผล	4,900	12,977	4,900	12,977
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(39)	(10,756)	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	139,208	(43,233)	236,895	(43,327)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	2,601,652	2,431,806	2,428,408	2,586,610
เงินให้สินเชื่อกู้หนี้และรายได้ค้างรับ	9,531,182	(2,245,551)	9,715,075	(2,450,435)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	181,145	160,183	(20,002)	89,054
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	57,196	129,100	56,182	44,301
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(39,298)	(72,452)	(48,595)	(36,295)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(10,239,024)	4,895,159	(10,141,218)	5,005,602
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,014,754)	(10,395,949)	(1,014,754)	(10,395,949)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(29,134)	70,955	(29,134)	70,955
เจ้าหน้าที่การค้า	(81,204)	(38,581)	(77,368)	(36,048)
หนี้สินอื่น	(60,723)	(434,887)	(63,214)	(435,551)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	1,046,246	(5,543,450)	1,042,275	(5,601,083)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(55,078,498)	(70,132,225)	(55,078,498)	(70,132,225)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	53,720,457	75,907,164	53,720,457	75,907,164
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์	(24,078)	(201,936)	(16,758)	(180,032)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	4,824	586	608	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(495)	(5,130)	-	(5,074)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(1,377,790)	5,568,459	(1,374,191)	5,589,833
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	-	(35,000)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	(1,250)	-	-
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(36,250)	-	-
เงินสดลดลงสุทธิ	(331,544)	(11,241)	(331,916)	(11,250)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,693,488	1,406,132	1,693,483	1,406,123
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,361,944	1,394,891	1,361,567	1,394,873

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 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 โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศในประเทศไทย

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นในรูปแบบย่อ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557) 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 2557 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49 และบริษัทอะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิส จำกัด ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทอะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด ในอัตราร้อยละ 99.99 รวมทั้งเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2558 การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทอะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด ครั้งที่ 1/2558 มีมติอนุมัติให้ดำเนินการชำระบัญชีและเลิกกิจการของบริษัทอะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2558 ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทและอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

2.3 สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาท โดยมีการเปิดเผยในงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.4 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ใหม่

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติแล้วซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ยกเว้นที่กล่าวไว้เป็นอย่างอื่น

3.2 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้ลักษณะร้อยละ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 ก.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	(14,112.32)	(8,693.41)
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	(14,112.32)	(8,693.41)
หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(150.92)	(169.00)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(14,263.24)	(8,862.41)

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

ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่ำกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2547 ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการภายใต้แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจ โดยมีอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	อัตราร้อยละ	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(22.66)	(13.23)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(22.42)	(12.98)

เงินกองทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารไม่ได้นำผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 มารวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สถานการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

6. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมต่อเนื่อง ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 มีขาดทุนสะสมเฉพาะธนาคารจำนวน 26,160.85 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้คือยอคุณภาพซึ่งในงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 6,148.73 ล้านบาท มีผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวน 6,067.90 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวม จำนวน 14,941.29 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีแนวทางในการแก้ไขผลการดำเนินงานเพื่อลดผลขาดทุนโดยจัดทำแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจส่งให้กระทรวงการคลัง ตามหนังสือที่ ธอท. 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 ภายหลังจากที่ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการอำนวยการวินเชื่อตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ ให้แล้วเสร็จอย่างเป็นรูปธรรม จัดทำแผนเพิ่มสัดส่วนลูกค้ารายย่อยและจัดทำแผนการลดสัดส่วนค่าใช้จ่าย โดยมีรายละเอียดเป้าหมาย วิธีการและแผนการดำเนินการ การประมาณแผนการบริหารการเงินอย่างน้อย 5 ปี โดยมีระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง และจัดทำแผนการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และแนวทางการป้องกันการตกชั้นหนี้ปกติ และการติดตามลูกหนี้ที่เป็น NPF

งวดที่ 2 ให้ธนาคารดำเนินการจ้างที่ปรึกษาภายนอกตรวจสอบวิเคราะห์สถานะขององค์กร(Due diligence) และจัดทำแผนปรับปรุงประสิทธิภาพสาขาที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือที่ กค 0819.1/1665 เรื่อง ขอให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยชี้แจงการดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุน

ธนาคารได้มีหนังสือที่ ธอท.สก. 144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 รายงานความคืบหน้าสรุปการสั่งการและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้วดังนี้

เงื่อนไขงวดที่ 1 ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการวินเชื่อ จัดทำแผนการเพิ่มสัดส่วนลูกค้ารายย่อย และจัดทำแผนแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงื่อนไขงวดที่ 2 ได้ดำเนินการจ้างที่ปรึกษาภายนอกในการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะองค์กร (Due diligence) และจัดทำรายละเอียดแผนการปรับปรุงประสิทธิภาพสาขาแล้ว

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/4756 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2558 แจ้งว่าคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2558 ได้พิจารณาแผนการแก้ไขปัญหาของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) โดยมีมติเห็นชอบแนวทางแก้ไขปัญหา ธอท. โดยการแยกหนี้ดี (Good Bank) และหนี้เสีย (Bad Bank) ในส่วนของหนี้ดี (Good Bank) ให้ดำเนินการหาพันธมิตรร่วมทุน และในส่วนของหนี้เสีย (Bad Bank) ให้จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) โดยกระทรวงการคลังและให้จ้างผู้เชี่ยวชาญมาบริหาร AMC

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 กันยายน</u>	
	<u>2558</u>	<u>2557</u>
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	(11.14)	49.31

7.2 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>					
	<u>30 ก.ย. 58</u>			<u>31 ธ.ค. 57</u>		
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>			<u>มูลค่ายุติธรรม</u>		
		จำนวนเงิน		จำนวนเงิน		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	0.43	(0.26)	143.41	0.19	(0.14)	67.29
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	(4.25)	60.83	-	-	-
รวม	<u>0.43</u>	<u>(4.51)</u>	<u>204.24</u>	<u>0.19</u>	<u>(0.14)</u>	<u>67.29</u>

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 ก.ย. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</u>
	<u>สัดส่วน</u>	<u>สัดส่วน</u>
	<u>(ร้อยละ)</u>	<u>(ร้อยละ)</u>
สถาบันการเงิน	64.87	49.99
บุคคลภายนอก	35.13	50.01
รวม	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

7.3 เงินลงทุนสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 ก.ย. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
7.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	11,427.62	10,070.25
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	138.89	149.36
รวม	<u>11,566.51</u>	<u>10,219.61</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 ก.ย. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
7.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ	13.16	13.16
รวม	<u>13.16</u>	<u>13.16</u>
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13.16)	(13.16)
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 ก.ย. 58</u>	<u>31 ธ.ค. 57</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
7.3.3 เงินลงทุนทั่วไป		
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	25.00
รวม	<u>25.00</u>	<u>25.00</u>
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>11,591.51</u>	<u>10,244.61</u>

7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

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

บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด ดำเนินธุรกิจมีผลขาดทุน ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวไว้เต็มจำนวน โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้หยุดดำเนินกิจการ และจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556

* ในงบการเงินรวม ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทย่อยที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชี

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

7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ

7.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เงินเบิกเกินบัญชี	1,613.99	1,707.86	1,613.99	1,707.86
เงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾	56,980.52	70,463.95	56,819.21	70,258.79
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,093.76	6,345.66	3,088.83	3,814.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4.66	2.34	1.61	-
ตัวเงิน	3,579.26	4,399.86	4,679.25	5,993.87
อื่นๆ ⁽²⁾	34,265.56	28,539.16	34,265.56	28,539.16
หัก รายได้รอดักบัญชี ⁽³⁾	(694.84)	(859.70)	(369.30)	(471.41)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	100,842.91	110,599.13	100,099.15	109,842.77
บวก รายได้ค้างรับ	450.67	558.17	449.43	557.05
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกรายได้ค้างรับ	101,293.58	111,157.30	100,548.58	110,399.82
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.	(31,607.53)	(25,458.44)	(31,471.24)	(25,322.51)
2. เงินสำรองทั่วไป	(141.64)	(102.10)	(6.65)	(6.65)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	69,544.41	85,596.76	69,070.69	85,070.66

(1) นำเสนอตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งได้รวมรายการลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายตามหลักวิธีอะฮ์

(2) รวมรายการลูกหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(3) รายได้รอดักบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ของงบการเงินรวม จำนวน 217.56 ล้านบาท และ 270.12 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 94.94 ล้านบาท และ 100.70 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 ก.ย. 58			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
จัดชั้นปกติ	41,748.22	11,699.94	1	117.03
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,640.24	2,707.21	2	54.99
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,695.75	4,809.68	100	4,805.78
จัดชั้นสงสัย	6,395.60	4,681.74	100	4,681.61
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,363.10	21,948.12	100	21,948.12
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		141.64
รวม	<u>100,842.91</u>	<u>45,846.69</u>		<u>31,749.17</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 57			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
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 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 ก.ย. 58			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	41,533.69	11,537.73	1	115.38
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,339.34	2,651.75	2	53.03
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,573.65	4,779.11	100	4,779.11
จัดชั้นสงสัย	6,354.83	4,640.97	100	4,640.97
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,297.64	21,882.75	100	21,882.75
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		6.65
รวม	100,099.15	45,492.31		31,477.89

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 57			
	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	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

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 จำนวน 49,226.12 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 47,877.60 ล้านบาท

ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการว่าจ้างบริษัทสอบบัญชีภายนอกแห่งหนึ่งที่มีความเชี่ยวชาญและความน่าเชื่อถือ 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)

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 1006/13427 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2558 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังได้มอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ โดยได้ลงนามในคำสั่งกระทรวงการคลังที่ 433/2558 เรื่อง มอบหมายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 เมษายน 2558 กระทรวงการคลังเห็นควรให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจทั้ง 8 แห่งว่าจ้างสำนักงานสอบบัญชีภายนอกเพื่อสอบทานความถูกต้องและครบถ้วนของงบการเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558 และสอบทานคุณภาพสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และหนี้สินและภาระผูกพันของสถาบันการเงินเฉพาะกิจแต่ละแห่งซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการตรวจการจ้าง

7.6 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	30 ก.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)	(46.87)	(70.54)	1,881.34	(2,512.57)	6,897.73	39.54	6,188.63
ยอดปลายงวด	<u>117.03</u>	<u>54.99</u>	<u>4,805.78</u>	<u>4,681.61</u>	<u>21,948.12</u>	<u>141.64</u>	<u>31,749.17</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 ก.ย. 58						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	162.15	123.60	2,906.67	7,156.56	14,973.53	6.65	25,329.16
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(46.77)	(70.57)	1,872.44	(2,515.59)	6,909.22	-	6,148.73
ยอดปลายงวด	<u>115.38</u>	<u>53.03</u>	<u>4,779.11</u>	<u>4,640.97</u>	<u>21,882.75</u>	<u>6.65</u>	<u>31,477.89</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธ.ค. 57						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย 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)	(79.55)	40.65	462.03	4,441.12	4,519.64	-	9,383.89
ยอดปลายงวด	<u>162.15</u>	<u>123.60</u>	<u>2,906.67</u>	<u>7,156.56</u>	<u>14,973.53</u>	<u>6.65</u>	<u>25,329.16</u>

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

7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 ก.ย. 58

วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม		
	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	551	11,130.09	-
รวม	<u>551</u>	<u>11,130.09</u>	<u>-</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 ก.ย. 57

วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตาม		
	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	432	11,358.85	-
รวม	<u>432</u>	<u>11,358.85</u>	<u>-</u>

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 ก.ย. 58			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	54.68	56.40	(3.36)	107.72
รวมอสังหาริมทรัพย์	54.68	56.40	(3.36)	107.72
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	174.84	127.40	(226.80)	75.44
รวมสังหาริมทรัพย์	174.84	127.40	(226.80)	75.44
รวมทรัพย์สินรอการขาย	229.52	183.80	(230.16)	183.16
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(109.01)	(65.88)	133.93	(40.96)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	120.51	117.92	(96.23)	142.20

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 ก.ย. 58			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	30.56	29.50	(1.16)	58.90
รวมอสังหาริมทรัพย์	30.56	29.50	(1.16)	58.90
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	18.57	28.54	(14.56)	32.55
รวมสังหาริมทรัพย์	18.57	28.54	(14.56)	32.55
รวมทรัพย์สินรอการขาย	49.13	58.04	(15.72)	91.45
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.89)	(7.52)	-	(10.41)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	46.24	50.52	(15.72)	81.04

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 กันยายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	26.21	25.82	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	0.24	0.46	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่ารถยนต์ให้เช่า	-	0.43	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	26.45	26.71	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(2.71)	(3.57)	-	-
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.23	0.24	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(2.48)	(3.33)	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	23.97	23.38	-	-

7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	46.79	21.93	46.79	21.93
เงินมัดจำ	116.18	122.02	113.41	120.05
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	13.28	12.11	10.47	9.56
สิทธิการเช่าอาคาร	5.04	5.19	5.04	5.19
ลูกหนี้หุ้ยดริบรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	264.46	190.39	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(235.03)	(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	260.23	237.29	249.81	221.20
รวม	471.89	403.88	426.46	379.01

7.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ประมาณการค่ารี้ออน	3.50	7.59	3.50	7.59
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	0.31	0.31	0.31	0.31
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	24.16	19.66	24.16	19.66
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	17.30	10.18	17.30	10.18
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
หลังออกจากงาน	138.00	116.63	134.35	112.05
รวม	<u>183.27</u>	<u>154.37</u>	<u>179.62</u>	<u>149.79</u>

7.11.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

7.11.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	116.63	92.82	112.05	89.28
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	21.89	26.21	20.75	25.37
ต้นทุนทางการเงิน	3.82	3.89	3.66	3.73
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(4.34)	(8.33)	(2.11)	(6.33)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับไว้ในระหว่างงวดปี	-	2.04	-	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	<u>138.00</u>	<u>116.63</u>	<u>134.35</u>	<u>112.05</u>

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2558 และ 2557 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	21.89	19.71	20.75	19.03
ต้นทุนทางการเงิน	3.82	2.92	3.66	2.79

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน 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 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	27.47	29.28	19.34	22.94
เจ้าหนี้พัสดุบัญชี	35.78	54.77	35.78	54.77
เจ้าหนี้พัสดุบัญชี	128.12	145.24	128.12	145.24
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	3.89	1.55	3.89	1.55
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	142.79	176.96	142.79	176.96
อื่น ๆ	80.40	67.69	64.14	55.81
รวม	<u>418.45</u>	<u>475.49</u>	<u>394.06</u>	<u>457.27</u>

7.13 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 30 กันยายน 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 กันยายน 2558					
	จำนวน	ราคาตาม	จำนวนเงิน	ราคา	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 โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจำนวน 1,598,275,862 หุ้น (หนึ่งพันห้าร้อยเก้าสิบแปดล้านสองแสนเจ็ดหมื่นห้าพันแปดร้อยหกสิบสองหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ในอัตราจัดสรร 1 หุ้นเดิม ต่อ 0.184163 หุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ โดยเศษของหุ้นให้ปิดทิ้ง (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 ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งในส่วนของการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

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

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 กระทรวงการคลังได้มีหนังสือที่ กค 08191/1665 เรื่อง ขอให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยชี้แจงการดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุน ธนาคารได้มีหนังสือที่ ธอท.ลก.144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยว่าธนาคารได้มีการสั่งการและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้ว

7.14 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

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

7.15 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 ก.ย. 58			31 ธ.ค. 57		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	62.03	-	62.03	53.34	-	53.34
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	55.95	55.95	-	11.11	11.11
เช็คเดอรัออฟเครดิต	-	27.03	27.03	-	33.44	33.44
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,244.60	-	2,244.60	2,406.08	-	2,406.08
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,844.85	-	2,844.85	4,095.09	-	4,095.09
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	770.16	-	770.16	843.68	-	843.68
อื่น ๆ	0.48	204.24	204.72	1.13	67.29	68.42
รวมภาระผูกพันอื่น	5,860.09	204.24	6,064.33	7,345.98	67.29	7,413.27
รวมทั้งสิ้น	5,922.12	287.22	6,209.34	7,399.32	111.84	7,511.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 ก.ย. 58			31 ธ.ค. 57		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	62.03	-	62.03	53.34	-	53.34
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	55.95	55.95	-	11.11	11.11
เช็คเดอรัออฟเครดิต	-	27.03	27.03	-	33.44	33.44
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,238.63	-	2,238.63	2,400.10	-	2,400.10
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,924.85	-	2,924.85	4,175.09	-	4,175.09
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	700.16	-	700.16	773.68	-	773.68
อื่น ๆ	0.48	204.24	204.72	1.13	67.29	68.42
รวมภาระผูกพันอื่น	5,864.12	204.24	6,068.36	7,350.00	67.29	7,417.29
รวมทั้งสิ้น	5,926.15	287.22	6,213.37	7,403.34	111.84	7,515.18

b-003

7.15.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 247.36 ล้านบาท และ 219.49 ล้านบาท ตามลำดับ

7.16 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทย่อยมีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.00 ล้านบาท ติดภาระผูกพันเพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ออกหนังสือค้ำประกัน

7.17 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคา ระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

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

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,096.38	1,594.01
เงินรับฝาก			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	97.81	83.26
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1.61	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่30 ก.ย. 5830 ก.ย. 57

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายได้ทางการเงิน

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	13.24	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	4.80	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่30 ก.ย. 5830 ก.ย. 57

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายได้ทางการเงิน

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	42.21	34.37
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	14.56	9.74
ค่าใช้จ่ายอื่น			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	0.02

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 ก.ย. 58	31 ธ.ค. 57
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้สินเชื่อ	46.94	55.31
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.07	3.16
เงินรับฝาก	36.79	40.49
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลข้างต้น		
เงินให้สินเชื่อ	1.54	2.09
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.01	0.02
เงินรับฝาก	2.17	10.53

7.18 รายได้ทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
เงินให้สินเชื่อ	1,328.56	1,319.76	1,337.66	1,316.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35.57	25.88	34.67	25.75
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	63.33	64.22	28.56	8.66
เงินลงทุนและอื่นๆ	32.08	31.14	32.08	31.14
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>1,459.54</u>	<u>1,441.00</u>	<u>1,432.97</u>	<u>1,381.58</u>

674

7.18 รายได้ทางการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
เงินให้สินเชื่อ	3,416.75	3,726.02	3,447.04	3,750.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	105.99	128.18	103.30	128.00
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	217.56	270.12	94.94	100.70
เงินลงทุนและอื่นๆ	118.54	130.82	118.54	130.82
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>3,858.84</u>	<u>4,255.14</u>	<u>3,763.82</u>	<u>4,110.48</u>

7.19 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	653.23	776.40	653.23	776.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13.31	1.83	13.31	1.83
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	(0.12)	17.54	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>666.42</u>	<u>795.77</u>	<u>666.54</u>	<u>778.23</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	2,161.92	2,516.90	2,161.92	2,516.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42.58	41.97	42.58	41.97
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	17.75	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>2,204.50</u>	<u>2,576.62</u>	<u>2,204.50</u>	<u>2,558.87</u>

7.20 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	2.56	21.01	2.56	21.01
ค่าปรับผิดนัดชำระ	40.49	28.92	40.49	28.92
อื่น ๆ	33.63	44.02	29.77	35.84
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	76.68	93.95	72.82	85.77
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(8.75)	(7.20)	(8.75)	(7.20)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	67.93	86.75	64.07	78.57

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	8.49	60.50	8.49	60.50
ค่าปรับผิดนัดชำระ	95.87	118.71	95.87	118.71
อื่น ๆ	102.85	108.25	93.93	92.19
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	207.21	287.46	198.29	271.40
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(21.61)	(20.31)	(21.61)	(20.31)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	185.60	267.15	176.68	251.09

7.21 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.03	3.14	11.30	9.57
	<u>4.03</u>	<u>3.14</u>	<u>11.30</u>	<u>9.57</u>

7.22 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่			
	30 ก.ย. 58		30 ก.ย. 57	
กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	3.75	-
- เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	-	-	0.14	-
กำไรจากการกลับรายการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	0.93	-
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.82</u>	<u>-</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-	-	4.82	-

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่			
	30 ก.ย. 58		30 ก.ย. 57	
กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่าย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	3.75	-
- เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	-	-	0.14	-
กำไรจากการกลับรายการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	1.66	-
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.55</u>	<u>-</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	-	-	5.55	-

7.23 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	903.40	3,496.21	940.47	3,566.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(0.29)	0.37	(0.29)	0.37
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(0.41)	-	(0.41)
หนี้สูญได้รับคืน	(0.23)	(0.47)	-	-
อื่นๆ	13.42	35.85	-	-
รวม	<u>916.30</u>	<u>3,531.55</u>	<u>940.18</u>	<u>3,566.46</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57	30 ก.ย. 58	30 ก.ย. 57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,188.63	7,513.14	6,148.73	7,477.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(0.41)	0.37	(0.41)	0.37
หนี้สูญ	(0.94)	-	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(1.25)	-	(1.25)
หนี้สูญได้รับคืน	(0.99)	(0.92)	-	-
อื่นๆ	48.43	43.39	-	-
รวม	<u>6,234.72</u>	<u>7,554.73</u>	<u>6,148.32</u>	<u>7,476.55</u>

8. การดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

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

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2558

.....