



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ขอบเขตการสอบทาน

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

ข้อสรุป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



2

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6 เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของธนาคาร ทั้งนี้การเสนอรายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้เกี่ยวข้องกับเรื่องที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตข้างต้น

(นางสาวพวงชนนาด จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเข็มฉวี จิตราวีริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 16 พฤษภาคม 2559

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 ตรวจสอบแล้ว	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 ตรวจสอบแล้ว
สินทรัพย์				
เงินสด	1,518,358	1,347,757	1,517,946	1,347,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,368,844	9,970,337	15,309,077	9,885,919
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.2 376	141	376	141
เงินลงทุนสุทธิ	7.3 6,989,359	9,034,391	6,989,359	9,034,391
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.4 -	-	560,347	560,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	7.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	98,847,579	99,878,150	97,583,436	98,720,637
รายได้ค้างรับ	305,377	458,658	304,773	457,744
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	99,152,956	100,336,808	97,888,209	99,178,381
หัก รายได้รอตัดบัญชี	852,325	750,423	353,324	347,461
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7.6 28,020,688	30,127,925	27,819,398	29,885,771
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	70,279,943	69,458,460	69,715,487	68,945,149
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	1,000	1,000	1,000	1,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.8 254,913	234,051	187,958	176,990
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	922,487	1,015,406	820,957	910,783
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	150,039	180,405	137,553	167,345
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	7.9 22,482	22,482	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	53,582	68,360	53,582	68,360
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.10 992,093	447,746	949,572	407,179
รวมสินทรัพย์	96,553,476	91,780,536	96,243,214	91,505,009

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 ตรวจสอบแล้ว	31 มีนาคม 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 ตรวจสอบแล้ว
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	101,941,559	99,446,828	102,002,316	99,530,203
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,702,530	3,280,197	3,702,530	3,280,197
หนี้สินจำนองเมื่อทางตาม	67,746	74,869	67,746	74,869
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.2 264	50	264	50
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,000	1,000	1,000	1,000
ประมาณการหนี้สิน	7.11 213,984	188,964	207,234	182,608
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	439,593	508,993	437,908	506,612
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	428,822	574,550	428,822	574,550
เจ้าหนี้การค้า	439,225	456,342	429,118	451,288
หนี้สินอื่น	7.12 433,611	359,825	409,010	339,438
รวมหนี้สิน	<u>107,668,334</u>	<u>104,891,618</u>	<u>107,685,948</u>	<u>104,940,815</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	7.13			
ทุนตามกฎหมาย				
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	<u>102,768,258</u>	<u>102,768,258</u>	<u>102,768,258</u>	<u>102,768,258</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	102,768,258	102,768,258	102,768,258	102,768,258
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(91,841,732)	(91,841,732)	(91,841,732)	(91,841,732)
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(134,559)	(173,214)	(134,559)	(173,214)
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	473,010	473,010	473,010	473,010
ยังไม่ได้จัดสรร	(22,842,199)	(24,798,161)	(22,707,711)	(24,662,128)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>(11,577,222)</u>	<u>(13,571,839)</u>	<u>(11,442,734)</u>	<u>(13,435,806)</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	462,364	460,757	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>(11,114,858)</u>	<u>(13,111,082)</u>	<u>(11,442,734)</u>	<u>(13,435,806)</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>96,553,476</u>	<u>91,780,536</u>	<u>96,243,214</u>	<u>91,505,009</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2559	2558	2559	2558	
รายได้ทางการเงิน	7.19	986,709	1,252,875	946,613	1,215,823
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.20	575,870	805,646	575,870	805,646
รายได้ทางการเงินสุทธิ		410,839	447,229	370,743	410,177
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		62,559	70,848	54,484	68,184
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		5,692	5,253	5,692	5,253
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.21	56,867	65,595	48,792	62,931
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.22	2,563	3,223	2,563	3,223
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		8,737	10,015	5,204	4,967
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		479,006	526,062	427,302	481,298
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		270,751	286,401	244,296	264,700
ค่าตอบแทนกรรมการ		4,345	5,119	1,845	2,347
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		142,859	179,352	131,092	175,464
ค่าภาษีอากร		36,702	41,610	36,690	41,463
ค่าสิทธิตัดจ่าย		42,581	38,160	42,006	37,592
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน		29,651	31	29,651	31
ค่าบริการวิชาชีพ		22,531	10,655	21,800	9,622
ค่าใช้จ่ายอื่น		78,367	52,718	31,755	32,111
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		627,787	614,046	539,135	563,330
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7.23	(2,106,186)	5,398,529	(2,066,250)	5,383,996
กำไร (ขาดทุน) จากกรดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,957,405	(5,486,513)	1,954,417	(5,466,028)
ภาษีเงินได้ (กลับรายการ)		93	(669)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก-สุทธิจากภาษีเงินได้		257	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		1,957,569	(5,485,844)	1,954,417	(5,466,028)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		38,655	(5,727)	38,655	(5,727)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		38,655	(5,727)	38,655	(5,727)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		1,996,224	(5,491,571)	1,993,072	(5,471,755)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,955,962	(5,475,738)	1,954,417	(5,466,028)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,607	(10,106)	-	-
	<u>1,957,569</u>	<u>(5,485,844)</u>	<u>1,954,417</u>	<u>(5,466,028)</u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,994,617	(5,481,465)	1,993,072	(5,471,755)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,607	(10,106)	-	-
	<u>1,996,224</u>	<u>(5,491,571)</u>	<u>1,993,072</u>	<u>(5,471,755)</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.1903	(0.5328)	0.1902	(0.5319)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	10,276,826	10,276,826	10,276,826	10,276,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)
ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ซึ่งไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม	ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย			
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) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(5,727)	-	-	-	(5,727)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(5,475,738)	(10,106)	(5,485,844)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	102,768,258	(91,841,732)	(174,564)	473,010	(25,636,739)	521,403	(13,890,364)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	102,768,258	(91,841,732)	(173,214)	473,010	(24,798,161)	460,757	(13,111,082)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	38,655	-	-	-	38,655
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	1,955,962	1,607	1,957,569
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	102,768,258	(91,841,732)	(134,559)	473,010	(22,842,199)	462,364	(11,114,858)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม		
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลง	มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,092,946)	(8,862,247)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	(5,727)	-	-	(5,727)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(5,466,028)	(5,466,028)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2558	102,768,258	(91,841,732)	(174,564)	473,010	(25,558,974)	(14,334,002)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	102,768,258	(91,841,732)	(173,214)	473,010	(24,662,128)	(13,435,806)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	38,655	-	-	38,655	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	1,954,417	1,954,417	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559	102,768,258	(91,841,732)	(134,559)	473,010	(22,707,711)	(11,442,734)	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคาร

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนของกิจการที่ยกเลิก	1,957,405	(5,486,513)	1,954,417	(5,466,028)
กำไรจากการดำเนินงานของกิจการที่ยกเลิก	257	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,957,662	(5,486,513)	1,954,417	(5,466,028)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	100,945	93,893	94,878	89,131
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	(2,106,186)	5,398,529	(2,066,250)	5,383,996
ประมาณการหนี้สิน	26,101	24,105	25,706	23,979
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(54)	(3)	(54)	(3)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	-	(167)	-	-
ตัดจำหน่ายงานระหว่างก่อสร้าง	-	193	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (กลับรายการ)	22,949	(7,099)	1,227	2,150
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	146	-	146	-
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	29,652	31	29,651	31
(กำไร)ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(651)	685	(651)	685
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(68,704)	(5,246)	(68,704)	(5,246)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(410,839)	(447,229)	(370,743)	(410,177)
รายได้เงินปันผล	(2,684)	(1,700)	(2,684)	(1,700)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	1,137,206	1,317,726	1,099,584	1,281,795
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(721,599)	(745,493)	(721,599)	(745,493)
เงินสดรับเงินปันผล	-	1,700	-	1,700
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	-	(165)	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	(36,056)	143,247	(25,076)	154,820
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	(5,314,590)	(5,265,018)	(5,422,616)	(5,373,293)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	1,052,046	4,663,638	1,133,035	4,596,250
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	33,876	49,067	(2,201)	6,136
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	14,778	18,525	14,778	18,525
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(537,613)	(4,655)	(540,151)	(9,633)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	2,411,357	(584,771)	2,472,113	(375,219)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	422,333	393,287	422,333	393,287
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(7,123)	24,901	(7,123)	24,901
เจ้าหน้าที่การค้า	(16,595)	(34,611)	(21,647)	(28,868)
หนี้สินอื่น	72,927	(67,277)	69,572	(70,324)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,904,660)	(663,667)	(1,906,983)	(663,418)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(6,418,494)	(28,348,441)	(6,418,494)	(28,348,442)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	8,502,181	28,894,993	8,502,181	28,894,993
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์	(3,847)	(952)	(1,534)	(77)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	105	1,131	55	8
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,684)	-	(4,684)	-
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน	2,075,261	546,731	2,077,524	546,482
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	-	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	170,601	(116,936)	170,541	(116,936)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,347,757	1,693,488	1,347,405	1,693,483
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,518,358	1,576,552	1,517,946	1,576,547

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)

ประธานกรรมการ



(นายมนต์ชัย รัตนเสถียร)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 66 ชั้น M, 12, 14, 18 และ 20-23 อาคารคิมฮ้าส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการเงิน ที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล โดยเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็น บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็น สาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม ในการกำหนด นโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อย ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง โดยได้ตัดรายการระหว่างกัน และยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารถือหุ้น ในอัตราร้อยละ 49 และบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเชส จำกัด ปัจจุบัน เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด ในอัตราร้อยละ 99.99 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2558 มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด ครั้งที่ 1/2558 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้เลิกกิจการและดำเนินการชำระบัญชีบริษัท อะมานะฮ์ เบลสซิ่ง จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2558 และอยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี งบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ได้รวมบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รายละเอียดแสดงไว้ตามหมายเหตุ ข้อ 7.4

2.3 สกุดเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการปิดเศษในงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

2.4 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญก่อน โยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยกเว้นที่กล่าวไว้เป็นอย่างอื่น

3.2 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้ลักษณะรีเออร์ชี่ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4. การดำรงเงินกองทุน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 มี.ค. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	102,768.26	102,768.26
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(91,841.73)	(91,841.73)
สำรองตามกฎหมาย	473.01	473.01
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้อัดสรร	(24,662.13)	(24,662.13)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>(13,262.59)</u>	<u>(13,262.59)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	(13,262.59)	(13,262.59)
หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(173.34)	(173.34)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>(13,435.93)</u></u>	<u><u>(13,435.93)</u></u>

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

ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่ำกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ.2547 ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการภายใต้แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจ โดยมีอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>อัตราร้อยละ</u>	
	<u>31 มี.ค. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(20.84)	(21.34)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(20.57)	(21.07)

เงินกองทุน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารไม่ได้รวมผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 มารวมในการคำนวณโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมวลการ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมวลการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมวลการไว้

ประมวลการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมวลการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมวลการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

6. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีขาดทุนสะสมเฉพาะธนาคารจำนวน 22,707.71 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารได้กลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,066.25 ล้านบาท มีผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 1,954.42 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวม จำนวน 11,442.73 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีแนวทางในการแก้ไขผลการดำเนินงานเพื่อลดผลขาดทุนโดยจัดทำแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจส่งให้กระทรวงการคลัง ตามหนังสือที่ ธอท. กยธ. 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 ภายหลังจากที่ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการอันวยสินเชื่อตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ ให้แล้วเสร็จอย่างเป็นรูปธรรม จัดทำแผนเพิ่มสัดส่วนลูกค้ำรายย่อยและจัดทำแผนการลดสัดส่วนค่าใช้จ่ายโดยมีรายละเอียดเป้าหมาย 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.ลค. 144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 รายงานความคืบหน้าสรุปการสั่งการและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้วดังนี้

เงื่อนไขงวดที่ 1 ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการอันวยสินเชื่อ จัดทำแผนการเพิ่มสัดส่วนลูกค้ำรายย่อย 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 ได้พิจารณาแผนการแก้ไขปัญหาองค์กรของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ธอท.) โดยมีมติเห็นชอบแนวทางแก้ไขปัญหา ธอท. โดยการแยกหนี้ดี (Good Bank) และหนี้เสีย (Bad Bank) ในส่วนของหนี้ดี (Good Bank) ให้ดำเนินการหาพันธมิตรร่วมทุน และในส่วนของหนี้เสีย (Bad Bank) ให้จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) โดยกระทรวงการคลังและให้จ้างผู้เชี่ยวชาญมาบริหาร AMC

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/ล.677 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 แจ้งมติคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 8/2558 วันที่ 9 พฤศจิกายน 2558 ว่าได้พิจารณาการดำเนินการตามแผนการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยมีมติที่เกี่ยวข้อง คือ ให้ธนาคารดำเนินการสรรหาพันธมิตรเข้าร่วมทุน โดยให้พันธมิตรเพิ่มทุนให้ธนาคารมีเงินทุนอยู่ในระดับตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดของกฎกระทรวงการคลังว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร พ.ศ. 2547 ที่กำหนดให้ต้องมี BIS Ratio ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และให้ธนาคารแยกหนี้เสียส่วนของลูกค้าที่ไม่ใช่มุสลิมสำหรับโอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) ที่จัดตั้งโดยกระทรวงการคลัง และกำหนดโอนหนี้ในราคามูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net Book Value) ทั้งนี้ คณะรัฐมนตรีในคราวประชุมเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2558 มีมติรับทราบผลการประชุม คนร. ดังกล่าวข้างต้นแล้ว โดยคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 19/2558 วันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 มีมติอนุมัติ ว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงิน และที่ปรึกษาด้านกฎหมาย ในการทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงิน ระยะที่ 2 หลังจากที่ได้มีการดำเนินการในระยะที่ 1 เสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2558 เพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหาลูกหนี้การธนาคารและการสรรหาพันธมิตรร่วมทุน โดยมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 12 เดือน

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/313 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2559 แจ้งมติคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2559 ว่าได้รับทราบผลการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา และแผนการแก้ไขปัญหาลูกหนี้สำหรับปี 2559 ที่ธนาคารเสนอมา รวมทั้งได้มอบหมายให้ธนาคารเร่งดำเนินการจัดหาพันธมิตรให้เป็นไปตามแผนงานและลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินและลดการสนับสนุนจากภาครัฐ รวมทั้งสามารถให้บริการตามหลักชะริอะฮ์ที่สอดคล้องกับภารกิจ และเห็นชอบตัวชี้วัดและค่าเป้าหมายสำหรับการประเมินผลการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 มอบหมายให้คณะกรรมการกถนกรองแผนการแก้ไขปัญหารัฐวิสาหกิจ และมอบหมายให้กระทรวงการคลังนำแผนการแก้ไขปัญหาลูกหนี้สำหรับปี 2559 ของธนาคาร ไปใช้ประกอบการจัดทำตัวชี้วัดและค่าเป้าหมายในการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของปีบัญชี 2559 ทั้งนี้ ขอให้คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจพิจารณาความเหมาะสมในเรื่องการชะลอการประเมินผลองค์กรในส่วนของการบริหารจัดการองค์กรของธนาคารสำหรับการประเมินผลการดำเนินงานของปีบัญชี 2559 ซึ่งในระหว่างนี้ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติ

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 มีนาคม</u>	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น(ลดลง)	38.66	(5.73)

7.2 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มี.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	0.38	(0.26)	180.70	0.14	(0.05)	51.49
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	-	-	1.87	-	-	-
รวม	0.38	(0.26)	182.57	0.14	(0.05)	51.49

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	55.73	49.92
บุคคลภายนอก	44.27	50.08
รวม	100.00	100.00

7.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 มี.ค. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
7.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	6,780.80	8,864.38
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	183.56	145.01
รวม	<u>6,964.36</u>	<u>9,009.39</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 มี.ค. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
7.3.2 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ	13.16	13.16
รวม	13.16	13.16
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(13.16)	(13.16)
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 มี.ค. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</u>
	<u>ราคาทุน</u>	<u>ราคาทุน</u>
7.3.3 เงินลงทุนทั่วไป		
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	25.00
รวม	25.00	25.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>6,989.36</u>	<u>9,034.39</u>

7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 มี.ค. 59					
บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่		สัดส่วนเงิน	เงินลงทุน
		ลงทุน	ทุนชำระแล้ว	ลงทุน	วิธีราคาทุน
			(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าเรือยนต์	หุ้นสามัญ	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					560.35

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธ.ค. 58					
บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่		สัดส่วนเงิน	เงินลงทุน
		ลงทุน	ทุนชำระแล้ว	ลงทุน	วิธีราคาทุน
			(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าเรือยนต์	หุ้นสามัญ	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	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	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
เงินเบิกเกินบัญชี	1,463.90	1,347.85	1,463.90	1,347.85
เงินให้กู้ยืม ⁽¹⁾	53,390.24	54,905.11	53,314.90	54,815.79
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,006.92	5,023.93	2,751.17	2,908.88
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4.39	4.69	1.34	1.54
ตัวเงิน	3,505.47	3,523.81	4,575.47	4,573.81
อื่นๆ ⁽²⁾	35,476.65	35,072.76	35,476.65	35,072.76
หัก รายได้รอตัดบัญชี ⁽³⁾	(852.32)	(750.42)	(353.32)	(347.46)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	97,995.25	99,127.73	97,230.11	98,373.17
บวก รายได้ค้างรับ	305.38	458.65	304.77	457.74
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกรายได้ค้างรับ	98,300.63	99,586.38	97,534.88	98,830.91
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(27,514.54)	(29,613.00)	(27,391.54)	(29,457.88)
2. เงินสำรองทั่วไป	(506.15)	(514.92)	(427.86)	(427.89)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	70,279.94	69,458.46	69,715.48	68,945.14

⁽¹⁾ นำเสนอตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งได้รวมรายการลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายตามลักษณะร้อยละ

⁽²⁾ รวมรายการลูกหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

⁽³⁾ รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ของงบการเงินรวม จำนวน 67.67 ล้านบาท และ 80.67 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 19.47 ล้านบาท และ 33.91 ล้านบาท ตามลำดับ

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 มี.ค. 59			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	40,018.77	13,277.38	1	132.83
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,709.53	4,046.87	2	81.14
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,319.03	2,584.55	100	2,582.32
จัดชั้นสงสัย	3,271.90	1,867.41	100	1,865.36
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,676.02	22,852.89	100	22,852.89
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		506.15
รวม **	97,995.25	44,629.10		28,020.69

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 58			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	41,663.90	13,944.55	1	139.78
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,181.09	1,881.78	2	37.99
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,666.51	3,248.95	100	3,244.42
จัดชั้นสงสัย	5,016.77	3,465.43	100	3,463.32
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,599.46	22,727.49	100	22,727.49
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		514.92
รวม **	99,127.73	45,268.20		30,127.92

* บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 มี.ค. 59			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	39,733.27	13,070.37	1	130.70
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,416.15	3,987.84	2	79.76
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,239.94	2,568.38	100	2,568.38
จัดชั้นสงสัย	3,217.26	1,812.21	100	1,812.21
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,623.49	22,800.49	100	22,800.49
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		427.86
รวม **	97,230.11	44,239.29		27,819.40

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 58			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	41,417.14	13,769.97	1	137.70
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,896.48	1,831.32	2	36.63
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,579.04	3,226.54	100	3,226.54
จัดชั้นสงสัย	4,933.31	3,381.65	100	3,381.65
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,547.20	22,675.36	100	22,675.36
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		427.89
รวม **	98,373.17	44,884.84		29,885.77

** ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 จำนวน 47,080.69 ล้านบาท
และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 48,059.55 ล้านบาท

7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 มี.ค. 59						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	139.78	37.99	3,244.42	3,463.32	22,727.49	514.92	30,127.92
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(6.95)	43.15	(662.10)	(1,597.96)	125.40	-	(2,098.46)
โอนกลับจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(8.77)	(8.77)
ยอดปลายงวด	132.83	81.14	2,582.32	1,865.36	22,852.89	506.15	28,020.69

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 มี.ค. 58						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	163.90	125.53	2,924.44	7,194.18	15,050.39	102.10	25,560.54
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(24.12)	(87.54)	319.98	(3,730.86)	7,677.10	(8.42)	4,146.14
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	421.24	421.24
ยอดปลายงวด	139.78	37.99	3,244.42	3,463.32	22,727.49	514.92	30,127.92

7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	31 มี.ค. 59						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	
ยอดค้ำงวด	137.70	36.63	3,226.54	3,381.65	22,675.36	427.89	29,885.77
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(7.00)	43.13	(658.16)	(1,569.44)	125.13	-	(2,066.34)
โอนกลับจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(0.03)	(0.03)
ยอดปลายงวด	130.70	79.76	2,568.38	1,812.21	22,800.49	427.86	27,819.40

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	31 ธ.ค. 58						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	
ยอดค้ำงวด	162.15	123.60	2,906.67	7,156.56	14,973.53	6.65	25,329.16
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(24.45)	(86.97)	319.87	(3,774.91)	7,701.83	-	4,135.37
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	421.24	421.24
ยอดปลายงวด	137.70	36.63	3,226.54	3,381.65	22,675.36	427.89	29,885.77

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>		
	31 มี.ค. 59		
	จำนวนหนี้ตาม	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	185	978.04	-
รวม	185	978.04	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับ โครงสร้างหนี้	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>		
	31 มี.ค 58		
	จำนวนหนี้ตาม	บัญชีก่อนปรับ	มูลค่า
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	154	4,556.57	-
รวม	154	4,556.57	-

7.8 ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอกการขาย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 มี.ค. 59			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	209.76	78.84	(75.26)	213.34
รวมอสังหาริมทรัพย์	209.76	78.84	(75.26)	213.34
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	62.19	79.89	(40.16)	101.92
รวมสังหาริมทรัพย์	62.19	79.89	(40.16)	101.92
รวมทรัพย์สินรอกการขาย	271.95	158.73	(115.42)	315.26
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(37.90)	(42.50)	20.05	(60.35)
รวมทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	234.05	116.23	(95.37)	254.91

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 58			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	54.68	158.44	(3.36)	209.76
รวมอสังหาริมทรัพย์	54.68	158.44	(3.36)	209.76
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	174.84	154.02	(266.67)	62.19
รวมสังหาริมทรัพย์	174.84	154.02	(266.67)	62.19
รวมทรัพย์สินรอกการขาย	229.52	312.46	(270.03)	271.95
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(109.01)	(76.06)	147.17	(37.90)
รวมทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	120.51	236.40	(122.86)	234.05

7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 มี.ค. 59</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	160.94	78.84	(75.26)	164.52
รวมอสังหาริมทรัพย์	<u>160.94</u>	<u>78.84</u>	<u>(75.26)</u>	<u>164.52</u>
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	26.90	10.00	(1.88)	35.02
รวมสังหาริมทรัพย์	<u>26.90</u>	<u>10.00</u>	<u>(1.88)</u>	<u>35.02</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	187.84	88.84	(77.14)	199.54
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(10.85)	(0.73)	-	(11.58)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u><u>176.99</u></u>	<u><u>88.11</u></u>	<u><u>(77.14)</u></u>	<u><u>187.96</u></u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธ.ค. 58</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	30.56	131.54	(1.16)	160.94
รวมอสังหาริมทรัพย์	<u>30.56</u>	<u>131.54</u>	<u>(1.16)</u>	<u>160.94</u>
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	18.57	36.91	(28.58)	26.90
รวมสังหาริมทรัพย์	<u>18.57</u>	<u>36.91</u>	<u>(28.58)</u>	<u>26.90</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	49.13	168.45	(29.74)	187.84
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.89)	(7.96)	-	(10.85)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u><u>46.24</u></u>	<u><u>160.49</u></u>	<u><u>(29.74)</u></u>	<u><u>176.99</u></u>

6704

7.9 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25.82	25.82	-	-
ค่าเผื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่ารถยนต์ให้เช่า	-	-	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	<u>25.82</u>	<u>25.82</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(3.57)	(3.57)	-	-
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	0.24	0.24	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	<u>(3.33)</u>	<u>(3.33)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	<u><u>22.49</u></u>	<u><u>22.49</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	0.66	38.03	0.66	38.03
เงินมัดจำ	93.65	97.82	90.45	94.62
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12.32	9.55	9.27	7.50
สิทธิการเช่าอาคาร	4.44	4.74	4.44	4.74
ลูกหนี้หุ้ยครับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	287.86	285.28	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(258.52)	(256.79)	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	4.06	1.05	4.06	1.05
ลูกหนี้รอการสอบสวน	38.93	32.93	38.93	32.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(32.93)	(32.93)	(32.93)	(32.93)
เช็ครอเรียกเก็บ	560.00	-	560.00	-
อื่นๆ	281.62	268.07	274.69	261.24
รวม	<u><u>992.09</u></u>	<u><u>447.75</u></u>	<u><u>949.57</u></u>	<u><u>407.18</u></u>

7.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
ประมาณการค่ารีดถอน	1.21	2.29	1.21	2.29
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	0.31	0.31	0.31	0.31
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	32.60	17.17	32.60	17.17
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	49.01	46.10	49.01	46.10
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงาน	130.85	123.09	124.10	116.74
รวม	213.98	188.96	207.23	182.61

7.11.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้คือคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

7.11.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
ยอดยกมาของภาระผูกพันตาม โครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	123.09	116.63	116.74	112.05
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6.91	29.19	6.56	27.67
ต้นทุนทางการเงิน	0.85	5.10	0.80	4.88
ผลประโยชน์จ่าย โดย โครงการ	-	(4.39)	-	(2.11)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	-	(23.44)	-	(25.75)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตาม โครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	<u>130.85</u>	<u>123.09</u>	<u>124.10</u>	<u>116.74</u>

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	6.91	7.30	6.56	6.92
ต้นทุนทางการเงิน	0.85	1.27	0.80	1.22

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
อัตราคิดลด	2.76%	2.76%
อัตราขึ้นเงินเดือน	3.00%	3.00%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 11%	0% - 11%

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม 2559	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2559
<u>ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ</u>		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 – 1.00	(12.68)	(12.54)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 0.50 – 1.00	14.97	14.83
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 – 1.00	15.09	14.96
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50 – 1.00	(13.00)	(12.88)
อัตราการลาออกเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.50 – 1.00	(13.41)	(13.28)
อัตราการลาออกเฉลี่ยลดลงร้อยละ 0.50 – 1.00	5.67	5.53

7.12 หนี้สินอื่น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 ธ.ค. 58
เจ้าหนี้กรรมสรรพากร	24.23	22.29	18.20	16.61
เจ้าหนี้พัสดุบัญชี	45.66	41.99	45.66	41.99
เจ้าหนี้ครอตัดบัญชี	117.83	63.70	117.83	63.70
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	9.89	0.07	9.89	0.07
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	141.07	150.71	141.07	150.71
อื่นๆ	94.93	81.06	76.36	66.36
รวม	<u>433.61</u>	<u>359.82</u>	<u>409.01</u>	<u>339.44</u>

7.13 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง ถือหุ้น
ธนาคารรวมร้อยละ 98.18

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

	31 มีนาคม 2559					
	จำนวน หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	ราคาตาม มูลค่าหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน ตามราคา มูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ราคา		ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น สามัญ (ล้านบาท)
				ออก	จำนวนเงิน	
			จำหน่าย	ตามราคา	ออกจำหน่าย	
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 จำนวน ไม่เกิน 7,108 ล้านบาท โดยการเพิ่มทุนแบ่งเป็น 2 ครั้ง คือ ครั้งที่ 1 จำนวน ไม่เกิน 927 ล้านบาท และครั้งที่ 2 จำนวน ไม่เกิน 6,181 ล้านบาท โดยมีมติให้อำนาจคณะกรรมการธนาคารกำหนดการออก การเสนอขาย และการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน เช่น การกำหนดราคา วัน และเวลา 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 ทั้งในส่วนของ การเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรร ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(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 โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดตามที่เห็นสมควรในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจนกำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งในส่วนของ การเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรร ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(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 ขอให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยชี้แจงการดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุน ธนาคาร ได้มีหนังสือที่ ธอท.ลก.144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยว่าธนาคาร ได้มีการสั่งการและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้ง ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้ว

7.14 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้นธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

7.15 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

7.15.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 มี.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	109.21	-	109.21	128.80	-	128.80
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	10.30	10.30	-	59.53	59.53
เช็คเดอรัออปเครดิต	-	65.54	65.54	-	25.37	25.37
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,088.30	-	2,088.30	2,168.36	-	2,168.36
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,581.43	-	2,581.43	2,692.04	-	2,692.04
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	821.82	-	821.82	896.52	-	896.52
อื่นๆ	0.30	182.57	182.87	0.06	51.49	51.55
รวมภาระผูกพันอื่น	5,491.85	182.57	5,674.42	5,756.98	51.49	5,808.47
รวมทั้งสิ้น	5,601.06	258.41	5,859.47	5,885.78	136.39	6,022.17

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มี.ค. 59			31 ธ.ค. 58		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	109.21	-	109.21	128.80	-	128.80
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	10.30	10.30	-	59.53	59.53
เช็คเดอรัออปเครดิต	-	65.54	65.54	-	25.37	25.37
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,082.32	-	2,082.32	2,162.39	-	2,162.39
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	3,391.43	-	3,391.43	3,522.04	-	3,522.04
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	751.82	-	751.82	826.52	-	826.52
อื่นๆ	0.30	182.57	182.87	0.06	51.49	51.55
รวมภาระผูกพันอื่น	6,225.87	182.57	6,408.44	6,511.01	51.49	6,562.50
รวมทั้งสิ้น	6,335.08	258.41	6,593.49	6,639.81	136.39	6,776.20

7.15.2 ภาวะผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารอาจมีหนี้สินที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์ การฟ้องร้องจำนวน 314.06 ล้านบาท และ 314.36 ล้านบาท ตามลำดับ

7.16 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 บริษัทย่อยมีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.00 ล้านบาท ติดภาวะผูกพัน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ ออกหนังสือค้ำประกัน

7.17 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกัน ตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลังซึ่งสอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>31 มี.ค. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</u>
งบแสดงฐานะการเงิน			
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,063.83	1,044.09
เงินรับฝาก			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	60.76	83.37
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1.56	1.62

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่
31 มี.ค. 59 31 มี.ค. 58

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายได้ทางการเงิน

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	10.10	14.68
---------------------------------------	------------	-------	-------

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	4.78	4.89
---------------------------------------	------------	------	------

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 มี.ค. 59 31 ธ.ค. 58

ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ

เงินให้สินเชื่อ	45.35	49.62
-----------------	-------	-------

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.37	3.08
------------------------	------	------

เงินรับฝาก	42.20	42.94
------------	-------	-------

สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล

เงินให้สินเชื่อ	1.57	1.36
-----------------	------	------

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.02	0.01
------------------------	------	------

เงินรับฝาก	2.47	8.41
------------	------	------

7.18 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ณ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่จ่ายให้กับผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยเป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน ผลประโยชน์ระยะสั้นจำนวน 3.73 ล้านบาท และผลประโยชน์หลังออกจากงานจำนวน 24.85 ล้านบาท

7.19 รายได้ทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58
เงินให้สินเชื่อ	862.28	1,091.20	870.48	1,101.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30.94	37.00	30.85	36.22
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	67.67	80.67	19.46	33.91
เงินลงทุนและอื่นๆ	25.82	44.01	25.82	44.01
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>986.71</u>	<u>1,252.88</u>	<u>946.61</u>	<u>1,215.82</u>

7.20 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	516.24	781.95	516.24	781.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13.61	23.70	13.61	23.70
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	46.02	-	46.02	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>575.87</u>	<u>805.65</u>	<u>575.87</u>	<u>805.65</u>

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 ธนาคารได้ประมาณการเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 – 31 มีนาคม 2559 จำนวน 46.02 ล้านบาท ตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558

7.21 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	4.10	3.08	4.10	3.08
ค่าปรับผิดนัดชำระ	20.92	29.09	20.92	29.09
อื่นๆ	37.54	38.68	29.46	36.01
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	62.56	70.85	54.48	68.18
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(5.69)	(5.25)	(5.69)	(5.25)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	56.87	65.60	48.79	62.93

7.22 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2.56	3.22
รวม	2.56	3.22

7.23 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58	31 มี.ค. 59	31 มี.ค. 58
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กัลป์รายการ)	(2,098.46)	5,389.14	(2,066.34)	5,384.13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	0.09	(0.13)	0.09	(0.13)
สำรองทั่วไป	(8.77)	-	(0.03)	-
หนี้สูญ	0.03	(0.94)	0.03	-
หนี้สูญได้รับคืน	(0.80)	(0.09)	-	-
อื่นๆ	1.73	10.55	-	-
รวม	<u>(2,106.18)</u>	<u>5,398.53</u>	<u>(2,066.25)</u>	<u>5,384.00</u>

8. การดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีรายการบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี และอยู่ระหว่างการตรวจสอบขั้นตอนการได้มา ความมีอยู่จริง และจำแนกประเภทบัญชีให้ถูกต้อง จำนวนเงินประมาณ 15.44 ล้านบาท และ 15.63 ล้านบาท ตามลำดับ

9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2559

.....