



รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

โดยผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย

สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

**สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน**

---

---

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว



## รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย และของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

### ขอบเขตการสอบทาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน 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

(นางสาวพวงขมนาถ จริยะจินดา)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวเขมณัญญ์ จิตราวิริยะกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558

หมายเหตุ	งบการเงินรวม						หน่วย : พันบาท
	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
<b>สินทรัพย์</b>							
เงินสด	1,581,682	1,347,757	1,693,488	1,581,061	1,347,405	1,693,483	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,334,086	9,970,337	10,308,052	8,249,496	9,885,919	10,114,812	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.2 4	141	190	4	141	190	
เงินลงทุนสุทธิ	7.3 8,188,858	9,034,391	10,244,605	8,188,858	9,034,391	10,244,605	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.4 -	-	-	560,347	560,347	560,347	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	7.5						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	95,967,177	97,738,476	108,925,383	94,531,041	96,580,963	107,780,737	
รายได้ทางการเงินค้างรับ	205,155	274,463	421,376	204,402	273,549	420,260	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับ	96,172,332	98,012,939	109,346,759	94,735,443	96,854,512	108,200,997	
หัก รายได้รอตัดบัญชี	1,018,154	721,733	815,847	313,496	318,771	427,561	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7.6 29,393,751	28,970,026	24,319,867	29,210,313	28,727,872	24,088,496	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	65,760,427	68,321,180	84,211,045	65,211,634	67,807,869	83,684,940	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีภาระลดความเสี่ยงจากรัฐบาล	1,972,201	2,139,674	2,541,563	1,972,201	2,139,674	2,541,563	
รายได้ทางการเงินค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
ส่วนที่ไม่มีภาระลดความเสี่ยงจากรัฐบาล	2,144	3,971	5,356	2,144	3,971	5,356	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
และรายได้ทางการเงินค้างรับ	1,974,345	2,143,645	2,546,919	1,974,345	2,143,645	2,546,919	
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	20,706	28,690	51,972	20,706	28,690	51,972	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	1,168,611	1,157,899	1,240,667	1,168,611	1,157,899	1,240,667	
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ							
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	785,028	957,056	1,254,280	785,028	957,056	1,254,280	
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	-	1,000	-	-	1,000	-	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.8 231,787	234,051	120,506	173,616	176,990	46,241	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	883,082	1,015,406	1,266,545	786,589	910,783	1,146,345	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	115,535	180,405	318,771	103,623	167,345	303,888	
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี	23,639	22,482	23,377	-	-	-	
ลูกหนี้กรมสรรพากร	43,863	68,360	142,573	38,223	68,360	141,559	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.10 453,315	447,746	403,885	411,024	407,179	379,019	
รวมสินทรัพย์	86,401,306	91,600,312	109,987,317	86,089,503	91,324,785	109,569,709	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : พันบาท
	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	30 มิถุนายน 2559 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2558 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2558 (ยอดยกมา ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	93,711,342	99,446,828	111,772,183	93,772,845	99,530,203	111,855,445	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,985,950	3,280,197	4,155,890	3,985,950	3,280,197	4,155,890	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	46,874	74,869	86,770	46,874	74,869	86,770	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.2	2	139	2	50	139	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	1,000	-	-	1,000	-	
ประมาณการหนี้สิน	7.11	281,628	208,760	174,123	202,404	169,547	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	474,834	508,993	426,712	469,775	506,612	420,509	
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	402,988	574,550	856,732	402,988	574,550	856,732	
เจ้าหนี้การค้า	432,298	456,342	589,258	418,755	451,288	580,844	
หนี้สินอื่น	7.12	852,162	359,825	835,186	339,438	457,271	
รวมหนี้สิน	100,188,078	104,911,414	118,537,301	100,206,858	104,960,611	118,583,147	
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	102,768,258	102,768,258	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
หุ้นสามัญ 10,276,825,862 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	102,768,258	102,768,258	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)	(91,841,732)	(91,841,732)	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(97,873)	(173,214)	(168,837)	(97,873)	(173,214)	(168,837)	
กำไร(ขาดทุน)สะสม							
จัดสรรแล้ว							
สำรองตามกฎหมาย	473,010	473,010	473,010	473,010	473,010	473,010	
ยังไม่ได้จัดสรร	(25,552,180)	(24,998,181)	(20,312,192)	(25,419,018)	(24,862,148)	(20,244,137)	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	(14,250,517)	(13,771,859)	(9,081,493)	(14,117,355)	(13,635,826)	(9,013,438)	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	463,745	460,757	531,509	-	-	-	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	(13,786,772)	(13,311,102)	(8,549,984)	(14,117,355)	(13,635,826)	(9,013,438)	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	86,401,306	91,600,312	109,987,317	86,089,503	91,324,785	109,569,709	

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ

(นางสาววีณา เตชะชัยนรินทร์)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ทางการเงิน	7.19	965,168	1,139,473	915,489	1,108,070
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.20	539,268	742,258	539,268	742,142
รายได้ทางการเงินสุทธิ		425,900	397,215	376,221	365,928
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		55,934	43,315	45,962	40,925
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		5,697	5,536	5,697	5,536
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.21	50,237	37,779	40,265	35,389
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.22	1,573	4,054	1,573	4,054
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงิน					
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		14,609	5,832	6,658	3,884
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ		28,352	28,399	28,352	28,399
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		520,671	473,279	453,069	437,654
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		203,901	205,715	177,683	184,136
ค่าตอบแทนกรรมการ		3,415	1,820	863	1,878
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		115,643	139,436	102,930	126,409
ค่าภาษีอากร		24,164	27,795	24,149	27,727
ค่าสิทธิตัดจ่าย		26,937	28,241	26,363	27,667
ค่าบริการวิชาชีพ		14,420	21,599	13,660	20,353
ค่าใช้จ่ายอื่น		75,622	47,379	62,472	26,217
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		464,102	471,985	408,120	414,387
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		139,119	147,742	139,119	147,742
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)	7.23	2,569,656	(80,100)	2,559,668	(175,858)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(2,652,206)	(66,348)	(2,653,838)	51,383
ภาษีเงินได้ (กลับรายการ)		(1,250)	(15,735)	-	-
ขาดทุนจากการดำเนินงานที่ยกเลิก-สุทธิจากภาษีเงินได้		(175)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		(2,651,131)	(50,613)	(2,653,838)	51,383
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		36,686	27,646	36,686	27,646
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		36,686	27,646	36,686	27,646
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(2,614,445)	(22,967)	(2,617,152)	79,029

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

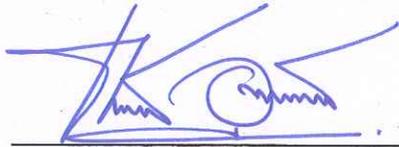
ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(2,652,511)	1,405	(2,653,838)	51,383
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,380	(52,018)	-	-
	<u>(2,651,131)</u>	<u>(50,613)</u>	<u>(2,653,838)</u>	<u>51,383</u>
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(2,615,825)	29,051	(2,617,152)	79,029
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,380	(52,018)	-	-
	<u>(2,614,445)</u>	<u>(22,967)</u>	<u>(2,617,152)</u>	<u>79,029</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.2581)	0.0001	(0.2582)	0.0050
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	10,276,826	10,276,826	10,276,826	10,276,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ์)  
ประธานกรรมการ



(นางสาววีณา เตชาชัยนรินทร์)  
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	
รายได้ทางการเงิน	7.19	2,084,977	2,340,585	1,995,202	2,272,129
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.20	1,067,895	1,478,114	1,067,895	1,477,998
รายได้ทางการเงินสุทธิ		1,017,082	862,471	927,307	794,131
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		104,042	94,658	85,995	89,603
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		9,920	9,332	9,920	9,332
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.21	94,122	85,326	76,075	80,271
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.22	4,136	7,277	4,136	7,277
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		23,346	15,847	11,862	8,851
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ		51,786	65,687	51,786	65,687
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		1,190,472	1,036,608	1,071,166	956,217
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		411,619	418,701	358,947	375,422
ค่าตอบแทนกรรมการ		7,284	6,289	2,232	3,575
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		224,678	270,124	200,198	253,208
ค่าภาษีอากร		51,399	57,905	51,372	57,690
ค่าสิทธิติดจ่าย		58,680	55,975	57,531	54,832
ค่าบริการวิชาชีพ		31,327	32,254	29,836	29,975
ค่าใช้จ่ายอื่น		167,854	88,546	108,091	46,776
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		952,841	929,794	808,207	821,478
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ		326,411	375,587	326,411	375,587
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7.23	463,470	5,318,428	493,418	5,208,137
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		(552,250)	(5,587,201)	(556,870)	(5,448,985)
ภาษีเงินได้ (กลับรายการ)		(1,157)	(16,404)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก-สุทธิจากภาษีเงินได้		82	-	-	-
ขาดทุนสุทธิ		(551,011)	(5,570,797)	(556,870)	(5,448,985)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		75,341	21,919	75,341	21,919
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		75,341	21,919	75,341	21,919
ขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		(475,670)	(5,548,878)	(481,529)	(5,427,066)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
การแบ่งปันขาดทุนสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(553,999)	(5,508,673)	(556,870)	(5,448,985)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,988	(62,124)	-	-
	<u>(551,011)</u>	<u>(5,570,797)</u>	<u>(556,870)</u>	<u>(5,448,985)</u>
การแบ่งปันขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(478,658)	(5,486,754)	(481,529)	(5,427,066)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,988	(62,124)	-	-
	<u>(475,670)</u>	<u>(5,548,878)</u>	<u>(481,529)</u>	<u>(5,427,066)</u>
ขาดทุนต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.0539)	(0.5360)	(0.0542)	(0.5302)
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	10,276,826	10,276,826	10,276,826	10,276,826

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)  
ประธานกรรมการ



(นางสาววีณา เตชาชัยนิรันดร์)  
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : พันบาท

ยอดคงเหลือ ณ วันที่	งบการเงินรวม						
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
				ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้วสำหรับรายการกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,161,001)	531,509	(8,398,793)
รายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดเปลี่ยนแปลง							
เกณฑ์รับรู้รายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(151,191)	-	(151,191)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 (หลังปรับปรุง)	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,312,192)	531,509	(8,549,984)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	21,919	-	-	-	21,919
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(5,478,597)	(62,124)	(5,540,721)
รายการปรับปรุงกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมเปลี่ยนแปลงเกณฑ์รับรู้รายได้	-	-	-	-	(30,076)	-	(30,076)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	<u>102,768,258</u>	<u>(91,841,732)</u>	<u>(146,918)</u>	<u>473,010</u>	<u>(25,820,865)</u>	<u>469,385</u>	<u>(14,098,862)</u>
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	102,768,258	(91,841,732)	(173,214)	473,010	(24,798,161)	460,757	(13,111,082)
รายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดเปลี่ยนแปลง							
เกณฑ์รับรู้รายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(200,020)	-	(200,020)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 (หลังปรับปรุง)	102,768,258	(91,841,732)	(173,214)	473,010	(24,998,181)	460,757	(13,311,102)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	75,341	-	-	-	75,341
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(553,999)	2,988	(551,011)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	<u>102,768,258</u>	<u>(91,841,732)</u>	<u>(97,873)</u>	<u>473,010</u>	<u>(25,552,180)</u>	<u>463,745</u>	<u>(13,786,772)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ outhairat)  
ประธานกรรมการ



(นางสาววิลา เตราชัยนิรันดร์)  
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : พันบาท

วันที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			รวม	
		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)
รายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดเปลี่ยนแปลง เกณฑ์รับรู้รายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(151,191)	(151,191)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 (หลังปรับปรุง)	102,768,258	(91,841,732)	(168,837)	473,010	(20,244,137)	(9,013,438)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	21,919	-	-	21,919
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(5,418,909)	(5,418,909)
รายการปรับปรุงกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม เปลี่ยนแปลงเกณฑ์รับรู้รายได้	-	-	-	-	(30,076)	(30,076)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	102,768,258	(91,841,732)	(146,918)	473,010	(25,693,122)	(14,440,504)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	102,768,258	(91,841,732)	(173,214)	473,010	(24,662,128)	(13,435,806)
รายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดเปลี่ยนแปลง เกณฑ์รับรู้รายได้จากการปรับปรุง โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(200,020)	(200,020)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 (หลังปรับปรุง)	102,768,258	(91,841,732)	(173,214)	473,010	(24,862,148)	(13,635,826)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	75,341	-	-	75,341
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	-	-	(556,870)	(556,870)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	102,768,258	(91,841,732)	(97,873)	473,010	(25,419,018)	(14,117,355)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายชัยวัฒน์ อุตยวรรณ)  
ประธานกรรมการ

(นางสาววิภา เตชราชัยนรินทร์)  
รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนของกิจการที่ยกเลิก	(552,250)	(5,587,201)	(556,870)	(5,448,985)
กำไรจากการดำเนินงานของกิจการที่ยกเลิก	234	-	-	-
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(552,016)	(5,587,201)	(556,870)	(5,448,985)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	188,212	189,944	175,885	178,666
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	463,751	5,318,428	493,418	5,208,137
ประมาณการหนี้สิน	73,903	33,176	73,114	34,215
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	403	188	271	188
ตัดจำหน่ายงานระหว่างก่อสร้าง	-	193	-	-
ขาดทุนจากการค้ำประกันสินทรัพย์การขาย (กลับรายการ)	6,990	(5,885)	5,501	2,655
ขาดทุนจากการค้ำประกันสินทรัพย์อื่น	146	-	146	-
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	30,179	3,865	30,173	-
(กำไร)ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(950)	6,387	(950)	6,387
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(36,838)	(20,138)	(36,838)	(20,138)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(743,043)	(552,571)	(652,682)	(484,232)
รายได้เงินปันผล	(2,684)	(2,980)	(2,684)	(2,980)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน	2,196,890	2,566,758	2,117,963	2,495,602
เงินสดจ่ายจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(1,565,868)	(1,770,296)	(1,565,868)	(1,770,180)
เงินสดรับเงินปันผล	2,684	2,980	2,684	2,980
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(110)	(293)	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	61,649	182,555	83,263	202,315
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	1,720,665	711,579	1,637,462	644,537
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	2,099,186	6,169,465	2,186,901	6,034,940
ทรัพย์สินสินรอการขายสุทธิ	97,994	78,112	14,843	4,918
ลูกหนี้กรมสรรพากร	24,496	37,344	30,137	36,454
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,794	(38,137)	(4,583)	(50,060)

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

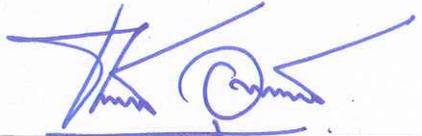
## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(5,818,861)	(7,765,035)	(5,757,357)	(7,497,978)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	705,754	(773,836)	705,754	(773,836)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(27,995)	(37,424)	(27,995)	(37,424)
เจ้าหนี้การค้า	(25,262)	(66,373)	(33,751)	(61,883)
หนี้สินอื่น	493,319	(71,901)	495,748	(77,496)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(666,261)	(1,573,651)	(669,578)	(1,575,513)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(19,893,701)	(42,089,246)	(19,893,701)	(42,089,246)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	20,814,574	43,365,536	20,814,574	43,365,536
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์	(16,325)	(5,998)	(12,760)	(3,409)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์	667	1,133	150	9
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,029)	-	(5,029)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	900,186	1,271,425	903,234	1,272,890
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	-	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	233,925	(302,226)	233,656	(302,623)
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,347,757	1,693,488	1,347,405	1,693,483
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,581,682	1,391,262	1,581,061	1,390,860

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ)

ประธานกรรมการ



(นางสาววีณา เตชาชัยนันต์)

รักษาการผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

**ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล**  
**สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559**  
**(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

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

**2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**

**2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน**

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

ธนาคารได้จัดทำรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.1/2559 ประกาศ ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 รวมทั้งธนาคารได้แยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ตามแนวปฏิบัติ เรื่อง การแยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจและใช้วิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐตามที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

**2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม**

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของ บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารถือหุ้นในอัตราร้อยละ 49 และบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิส จำกัด ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น 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 งบการเงินรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ได้รวมบริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รายละเอียดแสดงไว้ตามหมายเหตุ ข้อ 7.4

### 2.3 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาท โดยมีการปิดเศษในงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

### 2.4 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

### 2.5 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในงวดบัญชีนี้ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อ รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่อยู่ระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เปลี่ยนเป็นรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระเงินจากลูกหนี้เพื่อเพิ่มคุณภาพข้อมูลทางการเงินของธนาคาร โดยธนาคารได้ปรับปรุงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเสมือนว่าธนาคารได้นำนโยบายการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติโดยตลอดและธนาคารได้ปรับปรุงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่นำมาแสดงเปรียบเทียบรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ 1 มกราคม 2558			ณ 1 มกราคม 2558		
	ก่อนปรับปรุงใหม่	รายการปรับปรุงใหม่	หลังปรับปรุงใหม่	ก่อนปรับปรุงใหม่	รายการปรับปรุงใหม่	หลังปรับปรุงใหม่
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>						
<b>สินทรัพย์</b>						
รายได้ทางการเงินค้างรับ	558.17	(151.19)	406.98	557.05	(151.19)	405.86
รวม	558.17	(151.19)	406.98	557.05	(151.19)	405.86
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ขาดทุนสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	(20,161.00)	(151.19)	(20,312.19)	(20,092.95)	(151.19)	(20,244.14)
รวม	(20,161.00)	(151.19)	(20,312.19)	(20,092.95)	(151.19)	(20,244.14)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ 31 ธันวาคม 2558			ณ 31 ธันวาคม 2558		
	ก่อนปรับปรุงใหม่	รายการปรับปรุงใหม่	หลังปรับปรุงใหม่	ก่อนปรับปรุงใหม่	รายการปรับปรุงใหม่	หลังปรับปรุงใหม่
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>						
<b>สินทรัพย์</b>						
รายได้ทางการเงินค้างรับ	458.66	(200.02)	258.64	457.74	(200.02)	257.72
รวม	458.66	(200.02)	258.64	457.74	(200.02)	257.72
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ขาดทุนสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	(24,798.16)	(200.02)	(24,998.18)	(24,662.13)	(200.02)	(24,862.15)
รวม	(24,798.16)	(200.02)	(24,998.18)	(24,662.13)	(200.02)	(24,862.15)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558		
	รายการ			รายการ		
	ก่อนปรับปรุงใหม่	ปรับปรุงใหม่	หลังปรับปรุงใหม่	ก่อนปรับปรุงใหม่	ปรับปรุงใหม่	หลังปรับปรุงใหม่
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>						
รายได้ทางการเงิน	1,146.43	4.26	1,150.69	1,115.03	4.26	1,119.29
รวม	1,146.43	4.26	1,150.69	1,115.03	4.26	1,119.29

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558		
	รายการ			รายการ		
	ก่อนปรับปรุงใหม่	ปรับปรุงใหม่	หลังปรับปรุงใหม่	ก่อนปรับปรุงใหม่	ปรับปรุงใหม่	หลังปรับปรุงใหม่
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>						
รายได้ทางการเงิน	2,399.30	(30.08)	2,369.22	2,330.85	(30.08)	2,300.77
รวม	2,399.30	(30.08)	2,369.22	2,330.85	(30.08)	2,300.77

## 2.6 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ที่จัดทำตามรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สกส.1/2559 ประกาศ ณ วันที่ 29 มิถุนายน 2559 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ดังนี้

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ 1 มกราคม 2558			ณ 1 มกราคม 2558		
	ก่อนจัดประเภทรายการ			ก่อนจัดประเภทรายการ		
	ใหม่แต่หลังปรับปรุง	จัดประเภท	หลังจัดประเภท	ใหม่แต่หลังปรับปรุง	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	
งบแสดงฐานะการเงิน						
สินทรัพย์						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	111,458.82	(2,533.44)	108,925.38	110,314.18	(2,533.44)	107,780.74
รายได้ทางการเงินค้างรับ	406.98	14.40	421.38	405.86	14.40	420.26
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับ	111,865.80	(2,519.04)	109,346.76	110,720.04	(2,519.04)	108,201.00
หัก รายได้รอตัดบัญชี	859.70	(43.85)	815.85	471.41	(43.85)	427.56
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25,560.53	(1,240.66)	24,319.87	25,329.16	(1,240.66)	24,088.50
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	85,445.57	(1,234.53)	84,211.04	84,919.47	(1,234.53)	83,684.94
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ						
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ						
ส่วนที่ไม่มีภาระชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล	-	2,541.56	2,541.56	-	2,541.56	2,541.56
รายได้ทางการเงินค้างรับตามธุรกรรมนโยบายรัฐ						
ส่วนที่ไม่มีภาระชดเชยความเสี่ยงจากรัฐบาล	-	5.35	5.35	-	5.35	5.35
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ						
และรายได้ทางการเงินค้างรับ	-	2,546.91	2,546.91	-	2,546.91	2,546.91
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	51.97	51.97	-	51.97	51.97
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	1,240.66	1,240.66	-	1,240.66	1,240.66
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ						
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	-	1,254.28	1,254.28	-	1,254.28	1,254.28
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
ประมาณการหนี้สิน	154.37	19.75	174.12	149.79	19.75	169.54
รวม	154.37	19.75	174.12	149.79	19.75	169.54

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ 31 ธันวาคม 2558			ณ 31 ธันวาคม 2558		
	ก่อนจัดประเภทรายการ ใหม่แต่หลังปรับปรุง รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่	ก่อนจัดประเภทรายการ ใหม่แต่หลังปรับปรุง รายการใหม่	จัดประเภท รายการใหม่	หลังจัดประเภท รายการใหม่
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>						
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	99,878.15	(2,139.67)	97,738.48	98,720.64	(2,139.67)	96,580.97
รายได้ทางการเงินค้างรับ	258.64	15.82	274.46	257.72	15.82	273.54
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับ	100,136.79	(2,123.85)	98,012.94	98,978.36	(2,123.85)	96,854.51
หัก รายได้รอตัดบัญชี	750.42	(28.69)	721.73	347.46	(28.69)	318.77
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	30,127.93	(1,157.90)	28,970.03	29,885.77	(1,157.90)	28,727.87
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	69,258.44	(937.26)	68,321.18	68,745.13	(937.26)	67,807.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ						
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ						
ส่วนที่ไม่มีการชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	-	2,139.67	2,139.67	-	2,139.67	2,139.67
รายได้ทางการเงินค้างรับตามรัฐธรรมนูญ	-	3.97	3.97	-	3.97	3.97
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	-	2,143.64	2,143.64	-	2,143.64	2,143.64
และรายได้ทางการเงินค้างรับ	-	28.69	28.69	-	28.69	28.69
หัก รายได้รอตัดบัญชีจากรัฐธรรมนูญ	-	1,157.90	1,157.90	-	1,157.90	1,157.90
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากรัฐธรรมนูญ	-	957.05	957.05	-	957.05	957.05
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญ	-	957.05	957.05	-	957.05	957.05
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
ประมาณการหนี้สิน	188.96	19.79	208.75	182.61	19.79	202.40
รวม	188.96	19.79	208.75	182.61	19.79	202.40

## 2.6.2 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558		
	ก่อนจัดประเภทรายการ			ก่อนจัดประเภทรายการ		
	ใหม่แต่หลังปรับปรุง	จัดประเภท	หลังจัดประเภท	ใหม่แต่หลังปรับปรุง	จัดประเภท	หลังจัดประเภท
รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	
รายได้ทางการเงิน	1,150.69	(11.22)	1,139.47	1,119.29	(11.22)	1,108.07
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	732.43	9.83	742.26	732.31	9.83	742.14
รายได้ทางการเงินสุทธิ	418.26	(21.05)	397.21	386.98	(21.05)	365.93
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	59.69	(16.37)	43.32	57.30	(16.37)	40.93
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7.61	(2.07)	5.54	7.61	(2.07)	5.54
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	52.08	(14.30)	37.78	49.69	(14.30)	35.39
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	28.40	28.40	-	28.40	28.40
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	470.34	(6.95)	463.39	436.67	(6.95)	429.72
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	274.40	(68.69)	205.71	252.82	(68.69)	184.13
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.52	(0.70)	1.82	2.58	(0.70)	1.88
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	186.61	(47.17)	139.44	173.58	(47.17)	126.41
ค่าภาษีอากร	38.13	(10.33)	27.80	38.06	(10.33)	27.73
ค่าสิทธิตัดจ่าย	38.57	(10.33)	28.24	37.99	(10.33)	27.66
ค่าใช้จ่ายอื่น	86.45	(17.47)	68.98	64.04	(17.47)	46.57
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	626.68	(154.69)	471.99	569.07	(154.69)	414.38
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	147.74	147.74	-	147.74	147.74

## 2.6.2 การจัดประเภทรายการใหม่ (ต่อ)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558		
	ก่อนจัดประเภทรายการ			ก่อนจัดประเภทรายการ		
	ใหม่แต่หลังปรับปรุง	จัดประเภทรายการใหม่	หลังจัดประเภท	ใหม่แต่หลังปรับปรุง	จัดประเภทรายการใหม่	หลังจัดประเภท
รายการใหม่	ใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	รายการใหม่	
รายได้ทางการเงิน	2,369.22	(28.64)	2,340.58	2,300.77	(28.64)	2,272.13
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,538.08	(59.96)	1,478.12	1,537.96	(59.96)	1,478.00
รายได้ทางการเงินสุทธิ	831.14	31.32	862.46	762.81	31.32	794.13
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	130.54	(35.88)	94.66	125.48	(35.88)	89.60
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12.86	(3.53)	9.33	12.86	(3.53)	9.33
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	117.68	(32.35)	85.33	112.62	(32.35)	80.27
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	65.69	65.69	-	65.69	65.69
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	948.82	64.66	1,013.48	875.43	64.66	940.09
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	560.80	(142.10)	418.70	517.52	(142.10)	375.42
ค่าตอบแทนกรรมการ	7.64	(1.35)	6.29	4.93	(1.35)	3.58
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	365.96	(95.84)	270.12	349.05	(95.84)	253.21
ค่าภาษีอากร	79.74	(21.83)	57.91	79.52	(21.83)	57.69
ค่าสิทธิติดจ่าย	76.73	(20.76)	55.97	75.59	(20.76)	54.83
ค่าใช้จ่ายอื่น	149.85	(29.05)	120.80	105.80	(29.05)	76.75
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,240.72	(310.93)	929.79	1,132.41	(310.93)	821.48
ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	375.59	375.59	-	375.59	375.59

## 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

## 3.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้

3.1.1 การรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อ และ รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินเพื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดตลอดอายุสัญญา ตามที่กล่าวไว้ในข้อ 2.5

3.1.2 การแยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐ (Public Service Account : PSA) ธนาคารได้แยกบัญชีธุรกรรมนโยบายรัฐตามหลักเกณฑ์การจัดสรรและปันส่วนค่าใช้จ่ายที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ตามหนังสือกระทรวงการคลังที่ กค 1006/ว 2990 ลงวันที่ 2 สิงหาคม 2559 เรื่อง ขอความเห็นชอบวิธีการปันส่วนค่าใช้จ่ายของธุรกรรมนโยบายรัฐของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย มีหลักเกณฑ์การจัดสรรและปันส่วนค่าใช้จ่ายดังนี้

3.1.2.1 ค่าใช้จ่ายต้นทุนเงิน คำนวณจากต้นทุนเงินถัวเฉลี่ยตลอดงวดบัญชี คุณเงินให้สินเชื่อถัวเฉลี่ยตามงวดบัญชี

3.1.2.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นซึ่งหมายความรวมถึงรายการค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเว้นแต่รายการขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน คำนวณจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น คูณ (จำนวนบัญชีเงินให้สินเชื่อ PSA ถัวเฉลี่ยตามงวดบัญชี หาร จำนวนบัญชีเงินให้สินเชื่อทั้งหมดถัวเฉลี่ยตามงวดบัญชี) โดยวิธีถัวเฉลี่ย คำนวณจาก ((ต้นงวด บวก ปลายงวด) หาร 2)

3.1.2.3 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ คำนวณโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

### 3.2 การดำเนินธุรกิจแยกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักชะริอะฮ์ โดยดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงพิจารณาว่า ธนาคารมีส่วนงานธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

## 4. การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 มิ.ย. 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)สะสมยังไม่ได้จัดสรร	(25,419.02)	(24,862.15)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>(14,019.48)</u>	<u>(13,462.61)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	(14,019.48)	(13,462.61)
หัก ส่วนต่ำจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(97.73)	(173.34)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>(14,117.21)</u></u>	<u><u>(13,635.95)</u></u>

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

ตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่ำกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามประเทศไทย พ.ศ.2547 ซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการภายใต้แผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูและแผนธุรกิจ โดยมีอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

## อัตราร้อยละ

	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(23.33)	(21.72)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(23.17)	(21.44)

เงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารได้รวมผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 มารวมในการคำนวณโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## 5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการ และข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล ภายใต้สภาพการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณการไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

## 6. การดำเนินงานต่อเนื่อง

ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมต่อเนื่อง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีขาดทุนสะสมเฉพาะธนาคารจำนวน 25,419.02 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารได้ตั้งรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 493.42 ล้านบาท มีผลทำให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 556.87 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารมีหนี้สินรวมสูงกว่าสินทรัพย์รวม จำนวน 14,117.36 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 ในเดือน มิถุนายน 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 งวดๆ ละ 1,250 ล้านบาท โดยมีเงื่อนไขดังนี้

งวดที่ 1 ภายหลังจากที่ดำเนินการปรับปรุงกระบวนการอันวยสินเชื่อตามแผนยุทธศาสตร์ฟื้นฟูฯ ให้แล้วเสร็จอย่างเป็นทางการ จัดทำแผนเพิ่มสัดส่วนลูกค้ารายย่อยและจัดทำแผนการลดสัดส่วนค่าใช้จ่ายโดยมีรายละเอียดเป้าหมาย วิธีการและแผนการดำเนินการ การประมาณแผนการบริหารการเงินอย่างน้อย 5 ปี โดยมีระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจน ซึ่งผ่านความเห็นชอบจาก

กระทรวงการคลัง และจัดทำแผนการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และแนวทางการป้องกันการตกชั้นหนี้ปกติ และการติดตามลูกหนี้ที่เป็น NPF

งวดที่ 2 ให้ธนาคารดำเนินการจ้างที่ปรึกษาภายนอกตรวจสอบวิเคราะห์สถานะขององค์กร (Due diligence) และจัดทำแผนปรับปรุงประสิทธิภาพสาขาที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 กระทรวงการคลัง ได้มีหนังสือที่ กค 0819.1/1665 เรื่อง ขอให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยชี้แจงการดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุน

ธนาคาร ได้มีหนังสือที่ ธอท.ลก. 144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 รายงานความคืบหน้าสรุปการตั้งการและการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้วดังนี้

เงื่อนไขงวดที่ 1 ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ 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

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/ล.677 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 แจ้งมติคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 8/2558 วันที่ 9 พฤศจิกายน 2558 ว่าได้พิจารณาการดำเนินการตามแผนการแก้ไขปัญหาของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยมีมติที่เกี่ยวข้อง คือ ให้ธนาคารดำเนินการสรรหาพันธมิตรเข้าร่วมทุน โดยให้พันธมิตรเพิ่มทุนให้ธนาคารมีเงินทุนอยู่ในระดับตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดของกฎกระทรวงการคลังว่าด้วยการดำรงเงินทุนของธนาคาร 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 เพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหากิจการธนาคารและการสรรหาพันธมิตรร่วมทุน โดยมีระยะเวลาดำเนินการไม่เกิน 12 เดือน

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/313 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2559 แจ้งมติคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2559 ว่าได้รับทราบผลการแก้ไขปัญหาของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ในช่วง 1 ปีที่ผ่านมา และแผนการแก้ไขปัญหาของธนาคารสำหรับปี 2559 ที่ธนาคารเสนอมา รวมทั้งได้มอบหมายให้ธนาคารเร่งดำเนินการจัดหาพันธมิตรให้เป็นไปตามแผนงานและลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินและลดการสนับสนุนจากภาครัฐ รวมทั้งสามารถให้บริการตามหลักชะริอะฮ์ที่สอดคล้องกับภารกิจ และเห็นชอบตัวชี้วัดและค่าเป้าหมายสำหรับการประเมินผลการแก้ไขปัญหาของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2559 มอบหมายให้คณะกรรมการกลั่นกรองแผนการแก้ไขปัญหาของรัฐวิสาหกิจ และมอบหมายให้กระทรวงการคลังนำแผนการแก้ไขปัญหาของธนาคารไปใช้ประกอบการจัดทำตัวชี้วัดและค่าเป้าหมายในการประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของปีบัญชี 2559 ทั้งนี้ ขอให้คณะกรรมการประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจพิจารณาความเหมาะสมในเรื่องการชะลอการประเมินผลองค์กร

ในส่วนของการบริหารจัดการองค์กรของธนาคารสำหรับการประเมินผลการดำเนินงานของปีบัญชี 2559 ซึ่งในระหว่างนี้ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนงานที่ได้รับอนุมัติ

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/ล.339 เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2559 แจ้งมติคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2559 ว่าได้รับทราบผลการสรรหาพันธมิตรร่วมทุนของธนาคารโดยเห็นควรให้กระทรวงการคลังร่วมกับธนาคารจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจในอนาคตได้ ซึ่งรวมถึงการปรับโครงสร้างทางการเงินของธนาคาร ทั้งนี้ ยังสามารถหาพันธมิตรร่วมทุนกับธนาคารได้ และมอบหมายให้กระทรวงการคลังเร่งดำเนินการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ (AMC) เพื่อรับโอนหนี้เสีย (NPFs) ของลูกค้าในส่วนที่ไม่ใช่มูลค่าจากธนาคาร โดยมอบหมายให้กระทรวงการคลังพิจารณาความเหมาะสมของราคาปรับโอน NPFs ตลอดจนรายละเอียดและเงื่อนไขต่างๆ ด้วย และให้กระทรวงการคลังติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายของตัวชี้วัดในการแก้ไขปัญหาขององค์กร

กระทรวงการคลังมีหนังสือที่ กค 0805.4/ล.622 เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2559 แจ้งมติคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.) ในคราวประชุมครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2559 ว่าเห็นสมควรดำเนินการปรับโครงสร้างทางการเงินของธนาคารโดยให้กระทรวงการคลังเพิ่มทุนในธนาคารให้ส่วนของทุนธนาคารไม่ติดลบ ซึ่งให้ธนาคารจัดทำแผนการดำเนินการเพื่อรองรับการดำเนินการในอนาคต รวมถึงแผนการร่วมใช้ทรัพยากรกับสถาบันการเงินของรัฐอื่นๆ เพื่อช่วยลดต้นทุนการดำเนินการของธนาคาร รวมถึงให้กระทรวงการคลังและธนาคารพิจารณาดำเนินการหาพันธมิตรควบคู่ไปกับการปรับโครงสร้างทางการเงินและแผนการดำเนินงานในอนาคต และให้ธนาคารดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีกับผู้ก่อให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร โดยมอบหมายให้กระทรวงการคลังกำกับการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามมติคนร.และหรือแผนการแก้ไขปัญหาองค์กรที่กำหนดไว้

## 7. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 มิถุนายน</u>	
	<u>2559</u>	<u>2558</u>
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น	75.34	21.92

## 7.2 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิ.ย. 59			31 ธ.ค. 58		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	0.004	(0.002)	2.05	0.14	(0.05)	51.49
รวม	0.004	(0.002)	2.05	0.14	(0.05)	51.49

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	49.96	49.92
บุคคลภายนอก	50.04	50.08
รวม	100.00	100.00

## 7.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</u>
	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
7.3.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	7,943.23	8,864.38
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	220.63	145.01
รวม	<u>8,163.86</u>	<u>9,009.39</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 มิ.ย. 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 ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13.16)	(13.16)
รวม	<u>-</u>	<u>-</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</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>8,188.86</u>	<u>9,034.39</u>

## 7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
		<u>30 มิ.ย. 59</u>			
	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ประเภท</u>		<u>สัดส่วน</u>	<u>เงินลงทุน</u>
		<u>หลักทรัพย์ที่ลงทุน</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u>	<u>เงินลงทุน</u>	<u>วิธีราคาทุน</u>
<u>บริษัทย่อย</u>			(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซีรอลยนต์	หุ้นสามัญ	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					560.35

บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด ดำเนินธุรกิจมีผลขาดทุน ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวไว้เต็มจำนวน โดยบริษัทย่อยดังกล่าวได้หยุดดำเนินกิจการ และจดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2556 ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
		<u>31 ธ.ค. 58</u>			
	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ประเภท</u>		<u>สัดส่วน</u>	<u>เงินลงทุน</u>
		<u>หลักทรัพย์ที่ลงทุน</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u>	<u>เงินลงทุน</u>	<u>วิธีราคาทุน</u>
<u>บริษัทย่อย</u>			(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซีรอลยนต์	หุ้นสามัญ	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการ ทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	หุ้นสามัญ	10.00	49.00	4.90
รวม					565.25
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>					(4.90)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					560.35

## 7.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ

## 7.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขาย				
- เบิกถอนเงินสด	1,254.64	1,347.85	1,254.64	1,347.85
- ทั่วไป	51,275.63	53,555.42	51,275.63	53,555.42
ลูกหนี้ตามสัญญากู้ยืม	132.41	131.62	42.24	42.31
ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายหนี้ทางการค้า	3,237.40	3,523.81	4,687.40	4,573.81
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	4,732.78	4,276.39	1,939.76	2,161.33
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4.24	4.69	1.30	1.54
ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	35,149.21	34,700.28	35,149.21	34,700.28
อื่นๆ	180.86	198.42	180.86	198.42
หัก รายได้รอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	(1,018.15)	(721.73)	(313.50)	(318.77)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	94,949.02	97,016.75	94,217.54	96,262.19
บวก รายได้ทางการเงินค้างรับ	205.16	274.46	204.40	273.55
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวก รายได้ทางการเงินค้างรับ	95,154.18	97,291.21	94,421.94	96,535.74
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(28,899.58)	(28,455.11)	(28,782.24)	(28,299.98)
2. เงินสำรองทั่วไป	(494.17)	(514.92)	(428.07)	(427.89)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	65,760.43	68,321.18	65,211.63	67,807.87

<sup>(1)</sup> รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้เป็นรายได้จากสัญญาซื้อขายหนี้ทางการค้า สัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงินในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ของงบการเงินรวม จำนวน 168.82 ล้านบาท และ 186.49 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 60.68 ล้านบาท และ 98.65 ล้านบาท ตามลำดับ

## 7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิ.ย. 59			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	36,031.41	12,292.12	1	122.99
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,967.63	1,781.61	2	35.79
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,014.61	4,604.30	100	4,603.19
จัดชั้นสงสัย	6,659.01	2,121.79	100	2,119.00
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,276.36	22,018.61	100	22,018.61
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		494.17
รวม **	94,949.02	42,818.43		29,393.75

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธ.ค. 58			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	41,049.99	13,376.35	1	134.10
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,826.24	1,641.81	2	33.20
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,605.45	3,187.58	100	3,183.05
จัดชั้นสงสัย	4,981.27	3,429.72	100	3,427.61
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	33,553.80	21,677.15	100	21,677.15
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		514.92
รวม **	97,016.75	43,312.61		28,970.03

\* บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

\*\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

## 7.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิ.ย. 59			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	35,872.71	12,027.15	1	120.27
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,579.67	1,698.26	2	33.96
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,920.68	4,579.31	100	4,579.31
จัดชั้นสงสัย	6,611.61	2,073.72	100	2,073.72
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	34,232.87	21,974.98	100	21,974.98
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		428.07
รวม **	94,217.54	42,353.42		29,210.31

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธ.ค. 58			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	40,803.23	13,201.77	1	132.02
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,541.63	1,591.35	2	31.83
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	8,517.99	3,165.17	100	3,165.17
จัดชั้นสงสัย	4,897.80	3,345.94	100	3,345.94
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	33,501.54	21,625.02	100	21,625.02
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	-		427.89
รวม **	96,262.19	42,929.25		28,727.87

\*\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.5.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 49,765.16 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 46,917.33 ล้านบาท

## 7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	30 มิ.ย. 59						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	134.10	33.20	3,183.05	3,427.61	21,677.15	514.92	28,970.03
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(11.11)	2.59	1,420.14	(1,308.61)	341.46	-	444.47
โอนกลับจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	(20.75)	(20.75)
ยอดปลายงวด	122.99	35.79	4,603.19	2,119.00	22,018.61	494.17	29,393.75

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธ.ค. 58						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	156.41	118.42	2,751.07	7,122.57	14,069.30	102.10	24,319.87
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(22.31)	(85.22)	431.98	(3,694.96)	7,607.85	(8.42)	4,228.92
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	421.24	421.24
ยอดปลายงวด	134.10	33.20	3,183.05	3,427.61	21,677.15	514.92	28,970.03

## 7.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิ.ย. 59						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	132.02	31.83	3,165.17	3,345.94	21,625.02	427.89	28,727.87
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(11.75)	2.13	1,414.14	(1,272.22)	349.96	-	482.26
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	0.18	0.18
ยอดปลายงวด	120.27	33.96	4,579.31	2,073.72	21,974.98	428.07	29,210.31

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธ.ค. 58						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	154.67	116.48	2,733.30	7,084.96	13,992.44	6.65	24,088.50
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(22.65)	(84.65)	431.87	(3,739.02)	7,632.58	-	4,218.13
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	421.24	421.24
ยอดปลายงวด	132.02	31.83	3,165.17	3,345.94	21,625.02	427.89	28,727.87

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน

## 7.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>		
	<u>30 มิ.ย. 59</u>		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	242	2,286.73	-
รวม	242	2,286.73	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>		
	<u>30 มิ.ย. 58</u>		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	383	11,809.58	-
รวม	383	11,809.58	-

## 7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิ.ย. 59			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	209.76	80.94	(76.96)	213.74
รวมอสังหาริมทรัพย์	209.76	80.94	(76.96)	213.74
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	62.19	110.34	(110.13)	62.40
รวมสังหาริมทรัพย์	62.19	110.34	(110.13)	62.40
รวมทรัพย์สินรอการขาย	271.95	191.28	(187.09)	276.14
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(37.90)	(61.02)	54.57	(44.35)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	234.05	130.26	(132.52)	231.79

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
รวมทรัพย์สินรอการขาย	229.52	312.46	(270.03)	271.95
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(109.01)	(76.06)	147.17	(37.90)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	120.51	236.40	(122.86)	234.05

## 7.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิ.ย. 59			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
สินทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	160.94	80.94	(75.26)	166.62
รวมอสังหาริมทรัพย์	160.94	80.94	(75.26)	166.62
สังหาริมทรัพย์				
- ผู้ประเมินภายนอก	26.90	16.97	(20.94)	22.93
รวมสังหาริมทรัพย์	26.90	16.97	(20.94)	22.93
รวมทรัพย์สินรอการขาย	187.84	97.91	(96.20)	189.55
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(10.85)	(5.08)	-	(15.93)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	176.99	92.83	(96.20)	173.62

หน่วย : ล้านบาท

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

## 7.9 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	25.82	25.82	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	25.82	25.82	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ค่านายหน้ารอตัดบัญชี	(2.14)	(3.57)	-	-
รายได้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(0.04)	0.24	-	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	(2.18)	(3.33)	-	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	23.64	22.49	-	-

## 7.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	16.53	38.03	16.53	38.03
เงินมัดจำ	92.86	97.82	89.65	94.62
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	17.22	9.55	14.63	7.50
สิทธิการเช่าอาคาร	4.14	4.74	4.14	4.74
ลูกหนี้หยุดรับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	294.42	285.28	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(264.32)	(256.79)	-	-
รายได้ค้างรับอื่น	0.80	1.05	0.80	1.05
ลูกหนี้รอการสอบสวน	38.93	32.93	38.93	32.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(32.93)	(32.93)	(32.93)	(32.93)
อื่นๆ	285.66	268.07	279.27	261.24
รวม	453.31	447.75	411.02	407.18

## 7.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
ประมาณการค่ารีดถอน	1.26	2.29	1.26	2.29
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	0.31	0.31	0.31	0.31
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	28.65	17.17	28.65	17.17
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	93.51	46.10	93.51	46.10
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน หลังออกจากงาน	138.60	123.09	131.45	116.74
ประมาณการคืนกำไรสินเชื่อโครงการรัฐบาล	19.30	19.80	19.30	19.80
รวม	281.63	208.76	274.48	202.41

7.11.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

## 7.11.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

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

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
ยอดยกมาของภาวะผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	123.09	116.63	116.74	112.05
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	13.82	29.19	13.12	27.67
ต้นทุนทางการเงิน	1.69	5.10	1.59	4.88
ผลประโยชน์จ่าย โดยโครงการ	-	(4.39)	-	(2.11)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในระหว่างปี	-	(23.44)	-	(25.75)
ยอดยกไปของภาวะผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	<u>138.60</u>	<u>123.09</u>	<u>131.45</u>	<u>116.74</u>

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	13.82	14.59	13.12	13.83
ต้นทุนทางการเงิน	1.69	2.55	1.59	2.44

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 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 30 มิถุนายน 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559		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	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	16.58	22.29	15.49	16.61
เจ้าหนี้พิักบัญชี	38.70	41.99	38.70	41.99
เช็คพักรอตัดบัญชี	545.07	63.70	545.07	63.70
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	13.54	0.07	13.54	0.07
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	146.74	150.71	146.74	150.71
อื่นๆ	91.53	81.06	75.65	66.36
รวม	852.16	359.82	835.19	339.44

### 7.13 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง ถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 98.18

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

	30 มิถุนายน 2559					
	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	10.00	80.00	10.00	80.00	-
จัดสรรครั้งที่ 2 (2546)	61.69	10.00	616.86	10.00	616.86	-
จัดสรรครั้งที่ 3 (2549)	0.76	10.00	7.59	4.82	3.66	3.93
จัดสรรครั้งที่ 4 (2550)	1.59	10.00	15.89	2.50	3.97	11.92
จัดสรรครั้งที่ 5 (2550)	27.96	10.00	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	10.00	8,355.02	1.08	902.34	7,452.68
จัดสรรครั้งที่ 2 (2550)	2,187.50	10.00	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	10.00	601.98	1.08	65.01	536.97
จัดสรรครั้งที่ 2 (2553)	5,495.35	10.00	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	10.00	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 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 และในกรณีที่มิได้มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจัดสรร ธนาคารจะจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือดังกล่าวแก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคาเสนอขายไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.58 บาท และเห็นควรมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร มีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราวระยะเวลา การเสนอขาย ทั้งในส่วนของ การเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร 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 จำนวน ไม่เกิน 6,181 ล้านบาท โดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดตามที่เห็นสมควร ในการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

(ก) กำหนดรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัด เฉพาะการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในคราวเดียวทั้งจำนวน หรือหลายคราว ระยะเวลาการเสนอขาย ราคาเสนอขาย ตลอดจน กำหนดเงื่อนไขและรายละเอียดอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งในส่วนของ การเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ข) กำหนดรายชื่อผู้มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ในการเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด

(ค) ดำเนินการใดๆ ที่จำเป็นและเกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร

เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557 กระทรวงการคลัง ได้กำหนดเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนในสัดส่วนของ กระทรวงการคลัง 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 ธนาคารได้มีหนังสือที่ ขอท.ลก.144/2558 เรื่อง รายงานผลการดำเนินการตามเงื่อนไขในการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยว่าธนาคารได้มีการตั้งการและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเพิ่มทุนรวมทั้งได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการเบิกจ่ายเงินเพิ่มทุนทั้ง 2 งวดแล้ว

เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2559 กระทรวงการคลัง ได้มีหนังสือที่ กค 0805.4/ล.339 เรื่อง แจ้งมติการประชุม คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ โดยเห็นควรให้กระทรวงการคลังร่วมกับธนาคารจัดทำแผนรองรับการดำเนินงานของธนาคารเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจในอนาคตได้ โดยให้ปรับโครงสร้างทางการเงินของธนาคาร

#### 7.14 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 มาตรา 38 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นเงินสำรองในกิจการของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10 ของกำไรสุทธิ จนกว่าเงินสำรองจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงิน มูลค่าหุ้นที่ชำระแล้วหรือมากกว่านั้นธนาคารจะงดการจัดสรรหรือลดจำนวนเงินที่จะต้องจัดสรรเป็นเงินสำรองก็ได้

## 7.15 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

7.15.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิ.ย. 59			31 ธ.ค. 58		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	160.67	-	160.67	128.80	-	128.80
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	14.09	14.09	-	59.53	59.53
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	17.66	17.66	-	25.37	25.37
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,098.41	-	2,098.41	2,168.36	-	2,168.36
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,530.80	-	2,530.80	2,692.04	-	2,692.04
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	922.74	-	922.74	896.52	-	896.52
อื่นๆ	0.34	2.05	2.39	0.06	51.49	51.55
รวมภาระผูกพันอื่น	5,552.29	2.05	5,554.34	5,756.98	51.49	5,808.47
รวมทั้งสิ้น	5,712.96	33.80	5,746.76	5,885.78	136.39	6,022.17

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิ.ย. 59			31 ธ.ค. 58		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	160.67	-	160.67	128.80	-	128.80
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	14.09	14.09	-	59.53	59.53
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	17.66	17.66	-	25.37	25.37
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	2,092.81	-	2,092.81	2,162.39	-	2,162.39
วงเงินสินเชื่อที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,960.80	-	2,960.80	3,522.04	-	3,522.04
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	852.74	-	852.74	826.52	-	826.52
อื่นๆ	0.34	2.05	2.39	0.06	51.49	51.55
รวมภาระผูกพันอื่น	5,906.69	2.05	5,908.74	6,511.01	51.49	6,562.50
รวมทั้งสิ้น	6,067.36	33.80	6,101.16	6,639.81	136.39	6,776.20

### 7.15.2 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารอาจมีหนี้สินที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 305.00 ล้านบาท และ 314.36 ล้านบาท ตามลำดับ

### 7.16 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 บริษัทย่อยมีเงินฝากออมทรัพย์จำนวน 6.00 ล้านบาท ติดภาระผูกพัน เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ออกหนังสือค้ำประกัน

### 7.17 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยกระทรวงการคลังซึ่งสอดคล้องกับธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
		<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</u>
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้ำรับ</b>			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,441.47	1,044.09
<b>เงินรับฝาก</b>			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	61.50	83.37
<b>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</b>			
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	1.62

หน่วย : ล้านบาท

**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**  
**สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่**  
**30 มิ.ย. 59                      30 มิ.ย. 58**

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## รายได้ทางการเงิน

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	12.51	14.29
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	4.24	4.88

หน่วย : ล้านบาท

**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**  
**สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่**  
**30 มิ.ย. 59                      30 มิ.ย. 58**

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## รายได้ทางการเงิน

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	22.61	28.98
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์			
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	9.01	9.76

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการ		
เงินให้สินเชื่อ	41.51	49.62
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.03	3.08
เงินรับฝาก	39.13	42.94
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคล		
เงินให้สินเชื่อ	1.36	1.36
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.01	0.01
เงินรับฝาก	2.59	8.41

#### 7.18 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ณ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารมีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ที่จ่ายให้กับผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป โดยเป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน ผลประโยชน์ระยะสั้นจำนวน 3.20 ล้านบาท และผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 25.27 ล้านบาท

## 7.19 รายได้ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58
เงินให้สินเชื่อ	824.09	989.81	834.37	1,000.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33.73	33.42	33.70	32.41
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	76.74	73.78	16.81	32.70
เงินลงทุนและอื่นๆ	30.61	42.46	30.61	42.46
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>965.17</u>	<u>1,139.47</u>	<u>915.49</u>	<u>1,108.07</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58
เงินให้สินเชื่อ	1,819.31	2,028.93	1,837.79	2,050.12
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64.67	70.42	64.55	68.63
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	144.57	154.77	36.43	66.92
เงินลงทุนและอื่นๆ	56.43	86.46	56.43	86.46
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>2,084.98</u>	<u>2,340.58</u>	<u>1,995.20</u>	<u>2,272.13</u>

## 7.20 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	481.05	736.57	481.05	736.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12.88	5.57	12.88	5.57
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	45.34	-	45.34	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	0.12	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>539.27</u>	<u>742.26</u>	<u>539.27</u>	<u>742.14</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	950.05	1,448.73	950.05	1,448.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26.49	29.27	26.49	29.27
เงินนำส่งกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ	91.36	-	91.36	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	0.12	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>1,067.90</u>	<u>1,478.12</u>	<u>1,067.90</u>	<u>1,478.00</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ธนาคารได้ประมาณการเงินนำส่งเข้ากองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจสำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 – 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 91.36 ล้านบาท ตามพระราชบัญญัติกองทุนพัฒนาระบบสถาบันการเงินเฉพาะกิจ พ.ศ. 2558

## 7.21 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่</u>		<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	5.53	2.85	5.53	2.85
ค่าปรับผิดนัดชำระ	19.16	25.47	19.16	25.47
อื่นๆ	31.24	15.00	21.27	12.61
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	55.93	43.32	45.96	40.93
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(5.70)	(5.54)	(5.70)	(5.54)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	50.23	37.78	40.26	35.39

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</u>		<u>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	9.63	5.93	9.63	5.93
ค่าปรับผิดนัดชำระ	39.69	53.96	39.69	53.96
อื่นๆ	54.72	34.77	36.68	29.71
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	104.04	94.66	86.00	89.60
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(9.92)	(9.33)	(9.92)	(9.33)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	94.12	85.33	76.08	80.27

## 7.22 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1.57	4.05
รวม	<u>1.57</u>	<u>4.05</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4.14	7.28
รวม	<u>4.14</u>	<u>7.28</u>

## 7.23 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่</u>		<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)	2,518.88	(98.90)	2,545.47	(170.86)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตาม				
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (กลับรายการ)	13.85	(5.01)	13.85	(5.01)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(0.08)	0.01	(0.09)	0.01
สำรองทั่วไป	8.94	-	0.21	-
หนี้สูญ	22.02	-	0.23	-
หนี้สูญได้รับคืน	(0.11)	(0.67)	-	-
อื่นๆ	6.16	24.47	-	-
รวม	<u>2,569.66</u>	<u>(80.10)</u>	<u>2,559.67</u>	<u>(175.86)</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>		<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</u>		<u>สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</u>	
	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>30 มิ.ย. 58</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (กลับรายการ)	423.55	5,304.50	482.27	5,227.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตาม				
ธุรกรรมนโยบายรัฐ (กลับรายการ)	10.71	(19.89)	10.71	(19.89)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	0.51	-	0.51
สำรองทั่วไป	0.18	-	0.18	-
หนี้สูญ	22.05	(0.94)	0.26	-
หนี้สูญได้รับคืน	(0.91)	(0.76)	-	-
อื่นๆ	7.89	35.01	-	-
รวม	<u>463.47</u>	<u>5,318.43</u>	<u>493.42</u>	<u>5,208.14</u>

## 7.24 ธุรกรรมนโยบายรัฐ

## 7.24.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 มิ.ย. 59</u>	<u>31 ธ.ค. 58</u>
<u>สินทรัพย์และหนี้สิน</u>		
<u>สินทรัพย์</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ		
และรายได้ทางการเงินค้างรับสุทธิ	785.03	957.05
ลูกหนี้รอการชดเชยตามธุรกรรมนโยบายรัฐสุทธิ	-	-
รวมสินทรัพย์	<u>785.03</u>	<u>957.05</u>
<u>หนี้สิน</u>		
เจ้าหนี้ตามธุรกรรมนโยบายรัฐ	-	-
รวมหนี้สิน	<u>-</u>	<u>-</u>

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่</u>			
	<u>30 มิ.ย. 59</u>			<u>30 มิ.ย. 58</u>
<u>รายได้และค่าใช้จ่าย</u>				
รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ	28.35			28.40
หัก ค่าใช้จ่ายจากธุรกรรมนโยบายรัฐ	139.12		147.74	
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ				
ด้อยค่าสำหรับธุรกรรมนโยบายรัฐ (กลับรายการ)	13.85	152.97	(5.01)	142.73
ขาดทุนสุทธิ		<u>(124.62)</u>		<u>(114.33)</u>

## 7.24.1 ข้อมูลโดยสรุปสำหรับยุทธกรรมนโยบายรัฐ (ต่อ)

รายได้และค่าใช้จ่าย	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58	
รายได้จากยุทธกรรมนโยบายรัฐ	51.79	65.69	
หัก ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรมนโยบายรัฐ	326.41	375.59	
หัก หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ค้อยค่าสำหรับยุทธกรรมนโยบายรัฐ (กลับรายการ)	10.71	337.12	(19.89)
ขาดทุนสุทธิ		(285.33)	(290.01)

## 7.24.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามยุทธกรรมนโยบายรัฐ

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	หน่วย : ล้านบาท			
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่			
		ระยะเวลาเบิก ค่าชดเชย	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	
โครงการสินเชื่อเพื่อส่งเสริม ผู้ประกอบการอาชีพให้บริการ รถสาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัด ชายแดนภาคใต้ (มติ ครม.29 มิ.ย.53)	โครงการสินเชื่อส่งเสริมผู้ประกอบการ สาธารณะในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยรัฐบาลมี มติ ครม.ชดเชยส่วนต่างอัตรากำไรให้ธนาคารซึ่งคิด คำนวณจากอัตรากำไร SPRL เฉลี่ย -2.8 % (เทียบเท่า Fiat Rate 1.5 %)-1.00 % (ส่วนต่างที่ธนาคารรับภาระ) คู่กับ เงินต้นคงเหลือ เป็นระยะเวลาตามโครงการ 7 ปี กรอบ วงเงินชดเชย 515.00 ล้านบาท โดยให้ธนาคารเบิกจ่าย ตามที่เกิดขึ้นจริง ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2553 และ มีมติล่าสุด ธันวาคม 2557 ขยาย ระยะเวลารับคำขอสินเชื่อถึง 31 ธันวาคม 2558	โครงการ	2553 - 2565	588.97	718.85

## 7.24.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญของรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

ระยะเวลาเบิก

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ค่าชดเชย		
		30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58	
		โครงการ		
โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ปี 2555-2559	โครงการแผนยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนในพื้นที่ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ปี2555-2559 ซึ่งมีจำนวน 12 โครงการภายใต้โครงการดังกล่าว ดังนี้ โครงการสินเชื่อรากหญ้า IBANK โครงการสินเชื่อหาบเร่แผงลอยและอาชีพอิสระ โครงการสินเชื่อเพื่อโครงการพัฒนาอาชีพของรัฐ โครงการสินเชื่อแรงงานไทยในมาเลเซีย โครงการรีไฟแนนซ์หนี้ในระบบ โครงการสินเชื่อวิสาหกิจชุมชน โครงการสินเชื่อเครื่องแต่งกายมุสลิม โครงการสินเชื่ออาหารฮาลาลรายย่อย โครงการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้ในระบบ โครงการสินเชื่อเพื่อธุรกิจสหกรณ์ โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาสถานศึกษา และ โครงการสินเชื่อบุคลากรทางการศึกษา โดยรัฐบาลจะดำเนินการชดเชยส่วนต่าง อัตรากำไรให้ธนาคารซึ่งคิดคำนวณจากอัตรากำไร SPRL-3.85 % ของเงินต้นคงเหลือ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2554 กรอบวงเงินชดเชย จำนวน 550.00 ล้านบาท	2555-2563	747.58	759.65

## 7.24.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามรัฐธรรมนูญนโยบายรัฐ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่

โครงการ	ลักษณะโครงการโดยสังเขป	ระยะเวลาเบิก		
		ค่าชดเชย	30 มิ.ย. 59	31 ธ.ค. 58
		โครงการ		
โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัยปี 2553 (มติ ครม. วันที่ 14 ธ.ค.53 และมติ ครม. วันที่ 3 พ.ค.54)	โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัยปี 2553 เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบอาชีพอิสระรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและวาทภัยปี 2553 โดยเฉพาะพื้นที่จังหวัดภาคใต้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมทั้ง 14 จังหวัดเพื่อใช้ปรับปรุงซ่อมแซมบ้านเรือน อุปกรณ์ในการประกอบอาชีพ และ / หรือเป็นทุนหมุนเวียน วงเงินโครงการ 1,387.56 ล้านบาท มีระยะเวลาสิ้นสุดวันขอรับคำขอสินเชื่อ 28 มิถุนายน 2554 ซึ่งมีระยะเวลาการให้สินเชื่อไม่เกิน 5 ปี โดยให้ธนาคารแยกบันทึกบัญชีออกจากการดำเนินงานปกติเพื่อขอรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากรัฐบาล	2554-2558	614.95	632.48
รวม			1,951.50	2,110.98

๒๗

## 7.24.3 การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 มิ.ย. 59				
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
จัดชั้นปกติ	5,948	468.59	452.21	1	4.52
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,184	313.67	194.81	2	3.90
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	647	74.38	60.66	100	60.66
จัดชั้นสงสัย	1,223	36.98	37.15	100	37.15
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	28,223	1,057.88	1,062.38	100	1,062.38
รวม **	37,225	1,951.50	1,807.21		1,168.61

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธ.ค. 58				
	จำนวนราย	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน *	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
จัดชั้นปกติ	8,057	613.91	568.20	1	5.68
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,396	354.85	239.98	2	4.80
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	988	61.05	61.37	100	61.37
จัดชั้นสงสัย	1,169	35.51	35.71	100	35.71
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	27,724	1,045.66	1,050.34	100	1,050.34
รวม **	39,334	2,110.98	1,955.60		1,157.90

\* บริษัทขอยืมใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

\*\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

## 7.24.4 รายได้จากธุรกรรมนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ทางการเงินจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	3.20	0.48
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	15.88	15.54
รายได้อื่นๆจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.41	0.83
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ทางการเงินชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	-
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	-
รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงานหรือค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	8.86	11.55
รวม	28.35	28.40

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58
รายได้จากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ		
รายได้ทางการเงินจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	2.53	5.47
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	29.94	34.45
รายได้อื่นๆจากลูกหนี้ธุรกรรมนโยบายรัฐ	0.80	1.43
รายได้ชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล		
รายได้ทางการเงินชดเชยธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	-
รายได้ชดเชยต้นทุนเงินธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	-	-
รายได้ชดเชยค่าใช้จ่ายดำเนินงานหรือค่าบริการธุรกรรมนโยบายรัฐจากรัฐบาล	18.51	24.34
รวม	51.78	65.69

## 7.24.5 ค่าใช้จ่ายจากยุทธกรรณนโยบายรัฐ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58
ค่าใช้จ่ายทางการเงินยุทธกรรณนโยบายรัฐ	(2.56)	(9.83)
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานยุทธกรรณนโยบายรัฐ	104.59	126.89
ค่าใช้จ่ายอื่นๆตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	37.08	30.68
รวม	139.11	147.74

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิ.ย. 59	30 มิ.ย. 58
ค่าใช้จ่ายทางการเงินยุทธกรรณนโยบายรัฐ	44.69	59.96
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานยุทธกรรณนโยบายรัฐ	211.39	261.13
ค่าใช้จ่ายอื่นๆตามยุทธกรรณนโยบายรัฐ	70.33	54.50
รวม	326.41	375.59

## 8. การดำเนินการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีรายการบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน และค่าใช้จ่ายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี และอยู่ระหว่างการตรวจสอบขั้นตอนการได้มา ความมีอยู่จริง และจำแนกประเภทบัญชีให้ถูกต้อง จำนวนเงินประมาณ 15.14 ล้านบาท และ 15.63 ล้านบาท ตามลำดับ

## 9. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2559

