



## รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปรายงานการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

๘.

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
*Office of the Auditor General*



เกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

1. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.7 เรื่อง ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

1.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามที่กระทรวงการคลังได้ผ่อนผันให้ดำเนินการภายในสิ้นปี 2555 ซึ่งยังไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ปัจจุบันของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่เดือนมกราคม 2555 ธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ปัจจุบันของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งส่วนหนึ่งจำนวนประมาณ 1,331.17 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งค่าไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จึงทำให้ค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สูงไปด้วยจำนวนเดียวกัน

1.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ตั้งสำรองทั่วไปค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 7,000 ล้านบาท เพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนหนึ่งจำนวน 2,988 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มเติมจากผลการตรวจสอบตามรายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 24 กรกฎาคม 2555 และอีกจำนวน 4,012 ล้านบาท เป็นค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารได้พิจารณาตั้งเพิ่มเติม เพื่อรองรับการด้อยคุณภาพของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้ ซึ่งขาดข้อมูลสนับสนุนที่เพียงพอ และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถใช้วิธีการตรวจสอบอื่นให้พอใจในจำนวนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้

2. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.6.4 เรื่อง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับซึ่งธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้บางราย รวมถึงทำการทบทวนมูลค่าหลักประกันซึ่งอาจจะทำให้การจัดชั้นของลูกหนี้ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงได้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่สามารถสรุปได้ว่า ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 18,374.34 ล้านบาท และ 18,249.01 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ และค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 14,972.78 ล้านบาท และ 14,924.32 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ เป็นจำนวนที่เพียงพอหรือเกินความจำเป็นหรือไม่เพียงใด

ความเห็นอย่างมีเงื่อนไข

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบตามที่กล่าวไว้ในวรรคเกณฑ์ในการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข งบการเงินข้างต้นแสดงฐานะทางการเงินรวมและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นางสาวประไพร์ อังกันันท์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวธรรมลักษณ์ เลิศภัทรพงศ์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 3

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน  
Office of the Auditor General

วันที่ 20 พฤษภาคม 2556

โครงการเผยแพร่พระบรมราโชวาท เฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา ๗ รอบ ๕ ธันวาคม ๒๕๕๕

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)	2555	2554
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	1,261,267	1,106,793	1,261,243	1,106,575
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.2 4,394,466	7,877,918	4,337,101	7,832,337
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.3 207	5,167	207	5,167
เงินลงทุนสุทธิ	7.4 13,142,630	7,062,830	13,142,630	7,062,830
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7.5 -	-	560,347	572,597
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	7.6			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	122,562,446	117,694,653	120,786,765	115,998,167
รายได้ค้างรับ	759,768	554,324	757,204	549,942
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	123,322,214	118,248,977	121,543,969	116,548,109
หัก รายได้รอดักบัญชี	(1,335,973)	(1,463,030)	(734,803)	(1,005,755)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7.7 (18,374,344)	(3,469,002)	(18,249,007)	(3,349,948)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,736)	(4,473)	(4,736)	(4,473)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	103,607,161	113,312,472	102,555,423	112,187,933
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	-	1,200	-	1,200
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.9 68,936	26,165	31,632	17,643
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.10 1,368,221	1,209,170	1,244,131	1,098,673
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.11 216,571	300,237	197,000	280,718
ลูกหนี้กรมสรรพากร	391,698	467,782	304,832	400,446
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.12 286,115	538,487	268,186	523,099
รวมสินทรัพย์	124,737,272	131,908,221	123,902,732	131,089,218

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2555	2554 (ปรับปรุงใหม่)	2555	2554	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	7.13	113,566,095	114,177,983	113,576,138	114,195,555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.14	10,465,691	4,331,188	10,425,691	4,268,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		73,885	241,583	73,885	241,583
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.3	74	5,532	74	5,532
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	1,200	-	1,200
ประมาณการหนี้สิน	7.15	91,331	62,639	86,642	59,308
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		311,983	195,289	314,941	189,466
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		1,522,491	991,845	1,522,491	991,845
เจ้าหนี้การค้า		154,889	199,896	124,659	192,104
หนี้สินอื่น	7.16	569,203	222,064	534,771	196,264
รวมหนี้สิน		<u>126,755,642</u>	<u>120,429,219</u>	<u>126,659,292</u>	<u>120,341,689</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	7.17				
ทุนตามกฎหมาย					
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		86,785,500	86,785,500	86,785,500	86,785,500
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		86,785,500	86,785,500	86,785,500	86,785,500
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		(76,785,974)	(76,785,974)	(76,785,974)	(76,785,974)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(140,674)	(190,807)	(140,674)	(190,807)
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		202,770	202,770	202,770	202,770
ยังไม่ได้จัดสรร		(12,771,792)	780,966	(12,818,182)	736,040
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>(2,710,170)</u>	<u>10,792,455</u>	<u>(2,756,560)</u>	<u>10,747,529</u>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		691,800	686,547	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>(2,018,370)</u>	<u>11,479,002</u>	<u>(2,756,560)</u>	<u>10,747,529</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u><u>124,737,272</u></u>	<u><u>131,908,221</u></u>	<u><u>123,902,732</u></u>	<u><u>131,089,218</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต สิตถิพลาฤทธิ์)

ประธานกรรมการ



(นายรณินทร์ อังสุวรรณรัมย์)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ทางการเงิน	7.23	8,266,929	7,215,984	8,087,506	7,060,888
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	7.24	4,144,287	2,949,829	4,141,923	2,927,527
รายได้ทางการเงินสุทธิ		4,122,642	4,266,155	3,945,583	4,133,361
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		569,110	583,830	493,516	547,516
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		90,190	29,157	52,564	25,810
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.25	478,920	554,673	440,952	521,706
กำไรสุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.26	58,127	5,475	58,127	5,475
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	7.27	(547)	36,886	(12,797)	36,886
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7.28	38,972	100,688	40,334	37,591
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,698,114	4,963,877	4,472,199	4,735,019
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,164,010	918,043	1,035,347	826,412
ค่าตอบแทนกรรมการ		42,017	26,605	33,620	16,452
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		781,726	555,420	736,566	518,981
ค่าภาษีอากร		266,637	240,878	265,220	238,777
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		191,497	181,085	189,744	180,078
ค่าใช้จ่ายอื่น	7.29	521,392	584,058	547,399	526,344
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		2,967,279	2,506,089	2,807,896	2,307,044
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	7.30	14,972,783	1,892,008	14,924,322	1,881,825
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนด้ายเงินได้ ภาษีเงินได้		(13,241,948)	565,780	(13,260,019)	546,150
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		13,000	26,547	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(13,254,948)	539,233	(13,260,019)	546,150
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		68,397	(205,610)	68,397	(205,610)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(16,618)	-	(18,264)	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		51,779	(205,610)	50,133	(205,610)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		(13,203,169)	333,623	(13,209,886)	340,540
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		(13,259,362)	536,965	(13,260,019)	546,150
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		4,414	2,268	-	-
		(13,254,948)	539,233	(13,260,019)	546,150

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

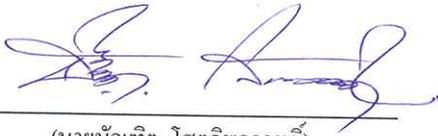
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

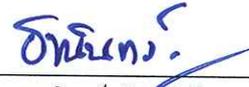
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	(13,208,422)	331,355	(13,209,886)	340,540
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,253	2,268	-	-
	<u>(13,203,169)</u>	<u>333,623</u>	<u>(13,209,886)</u>	<u>340,540</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(1.5278)	0.0619	(1.5279)	0.0629
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	8,678,550	8,678,550	8,678,550	8,678,550

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต โสทธิพลาฤทธิ์)

ประธานกรรมการ



(นายธานินทร์ อังสุรังษี)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย



ธนาคารติดตามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม
		ส่วนที่มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) จากการจัดสรรแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
		ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการจัดสรรแล้ว	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
		จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประเภทอื่นๆ	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	86,785,500	14,803	-	478,057	478,057	10,640,541	
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	-	-	(25,267)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	86,785,500	14,803	-	452,790	452,790	10,615,274	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(208,285)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(205,610)	-	54,615	491,535	340,540	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	86,785,500	(190,807)	-	202,770	736,040	10,747,529	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	86,785,500	(190,807)	-	202,770	736,040	10,747,529	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(294,203)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	68,397	(18,264)	-	(13,260,019)	(13,209,886)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	86,785,500	(122,410)	(18,264)	202,770	(12,818,182)	(2,756,560)	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต โสทธิพิลาภทิธิ)

ประธานกรรมการ



(นายธานีินทร์ อิงสุวรรณ)

ผู้จัดการธนาคารติดตามแห่งประเทศไทย

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(13,241,948)	565,780	(13,260,019)	546,150
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	252,638	213,126	234,371	199,718
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	14,972,783	1,892,008	14,924,322	1,881,825
ประมาณการหนี้สิน	11,856	28,065	8,440	27,294
ขาดทุนจากการซื้อขายค่าความนิยม	70,500	-	70,500	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	-	(1,448)	-	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	10,787	(43,404)	10,787	(43,459)
กำไรจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	4,639	-	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สิน (กลับรายการ)	-	(1,503)	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายค่า(กลับรายการ)เงินลงทุน	(10,239)	6,573	2,011	6,573
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	11	9,576	-	8,330
กำไรจากการขายสินทรัพย์อื่น	(230)	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและ การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(31,433)	29,397	(31,433)	29,397
ขาดทุน(กำไร)จากการขายรถจักรยานยนต์	2,242	(3,003)	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายสินค้าคงเหลือ (กลับรายการ)	-	(414)	-	-
ขาดทุนจากการบริจาคตทรัพย์สิน	134	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	54,664	(37,684)	54,721	(39,779)
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(4,122,642)	(4,193,505)	(3,945,583)	(4,193,457)
รายได้เงินปันผล	(20,205)	(20,619)	(20,205)	(20,619)
เงินสดรับรายได้ทางการเงิน	8,049,431	6,563,477	7,880,244	6,563,459
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(3,613,633)	(2,167,639)	(3,611,276)	(2,167,683)
เงินสดรับเงินปันผล	20,205	20,619	20,205	20,619
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,996)	(10,773)	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	2,398,564	2,848,629	2,337,085	2,818,368
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ทรัพย์สิน)	3,480,063	(2,760,044)	3,469,373	(2,956,645)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	636,000	-	636,000	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ	(5,135,970)	(29,126,598)	(5,097,073)	(28,885,036)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	44,572	62,785	23,534	(6,191)
ลูกหนี้กรมสรรพากร	76,062	(99,105)	95,613	(36,381)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	253,602	(326,821)	249,901	(324,851)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(629,461)	31,650,472	(619,418)	31,650,472
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,156,859	427,769	6,156,859	427,769
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(167,698)	152,714	(167,698)	152,714
เจ้าหนี้การค้า	(43,196)	(61,033)	(73,370)	(76,892)
หนี้สินอื่น	332,271	71,314	338,507	61,424
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>7,401,668</b>	<b>2,840,082</b>	<b>7,349,313</b>	<b>2,824,751</b>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(110,231,591)	(178,635,052)	(110,231,591)	(178,635,052)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน	103,615,440	177,213,016	103,615,440	177,203,071
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(2,373)	-	(12,250)
เงินสดจ่ายซื้อทรัพย์สิน	(288,287)	(635,672)	(257,232)	(531,796)
เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	375	8,725	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(29,416)	(126,057)	(27,059)	(119,892)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(6,933,479)</b>	<b>(2,177,413)</b>	<b>(6,900,442)</b>	<b>(2,095,919)</b>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืม	120,000	62,356	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(138,655)	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	(857)	(1,430)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ	-	5,249	-	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(294,203)	(208,285)	(294,203)	(208,285)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(313,715)</b>	<b>(142,110)</b>	<b>(294,203)</b>	<b>(208,285)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>154,474</b>	<b>520,559</b>	<b>154,668</b>	<b>520,547</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,106,793	586,234	1,106,575	586,028
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,261,267</b>	<b>1,106,793</b>	<b>1,261,243</b>	<b>1,106,575</b>

๘

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต โสทธิผลาฤทธิ์)

ประธานกรรมการ



(นายธานีทร์ อังสุวรังษี)

ผู้จัดการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

## ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

#### 1. ข้อมูลทั่วไป

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

#### 2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องและจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาทยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนเดิม ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

##### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อม ในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว ร้อยละของการถือหุ้นมีดังนี้

๘.

	ร้อยละของการถือหุ้น		จัดตั้งขึ้นใน	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	ประเทศ	ประเภทกิจการ
<b>ถือหุ้นโดยธนาคาร</b>				
บริษัท อะมานะฮ์ ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	49.00	49.00	ไทย	ให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน
บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	49.00	49.00	ไทย	ให้บริการจัดหาและดำเนินการทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์
บริษัท อะมานะฮ์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	49.00	49.00	ไทย	ให้บริการด้านการประเมินราคาทรัพย์สิน และการจดทะเบียนนิติกรรมต่างๆ
<b>ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย</b>				
บริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทย่อย ของบมจ. อะมานะฮ์ ดิสซิ่ง)	99.99	99.99	ไทย	ให้บริการเช่ารถ รับจำนำ แลกเปลี่ยน ซื้อขาย รถยนต์และบริหารจัดการและการบริการจัดเก็บรายได้ค่าเช่าและผลประโยชน์

เนื่องจากอัตราส่วนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัท เบลสซิ่ง แอสเสท เซอร์วิสเชส จำกัด ไม่มีสาระสำคัญ ดังนั้นในการจัดทำงบการเงินรวม บริษัท อะมานะฮ์ ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จึงคำนวณเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวเสมือนหนึ่งถือหุ้น 100%

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้รวมงบการเงินของบริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทแสดงความเห็นตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ลงวันที่ 25 มกราคม 2556 ว่า งบการเงินไม่ถูกต้อง เนื่องจากไม่สามารถตรวจสอบให้ได้มาซึ่งความถูกต้องของบัญชีเงินสด รายได้จากการขายหรือการให้บริการ และต้นทุนขายหรือต้นทุนการให้บริการเนื่องจากการจัดทำบัญชีไม่มีประสิทธิภาพ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความถูกต้องของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้า เงินรอเรียกคืน เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ของบริษัทมีสินทรัพย์รวม จำนวน 8.52 ล้านบาท หนี้สินรวม จำนวน 3.52 ล้านบาท ส่วนของผู้เป็นเจ้าของรวม จำนวน 5 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิ จำนวน 2.32 ล้านบาท

### 2.3 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่ผลบังคับใช้

2.3.1 ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี 2555 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังต่อไปนี้

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 20	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2556

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้ว เห็นว่าการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

2.3.2 ในไตรมาสที่ 1 ของปี 2554 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการตีความมาตรฐานการบัญชี ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี 2555 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังต่อไปนี้

	การตีความมาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีที่สุดราคาใหม่	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น	1 มกราคม 2556

ธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้ว เห็นว่าการตีความมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.3.3 ในไตรมาสที่ 1 ของปี 2555 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ธนาคารได้ประเมินผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติเห็นว่าไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.3.4 ในเดือนมกราคม 2556 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีเกี่ยวกับการตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ในปี 2555 โดยมีฉบับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังต่อไปนี้

	การตีความมาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน		1 มกราคม 2556

ธนาคารอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินจากการตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว

## 2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้มีการแสดงรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

(หน่วย : ล้านบาท)

	2554		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	115,982.04	16.13	115,998.17
รายได้ค้างรับ	566.07	(16.13)	549.94
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	510.42	12.68	523.10
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>117,058.53</b>	<b>12.68</b>	<b>117,071.21</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
หนี้สินอื่น	183.58	12.68	196.26
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>183.58</b>	<b>12.68</b>	<b>196.26</b>
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>			
รายได้ทางการเงิน	7,008.51	52.37	7,060.88
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	89.96	(52.37)	37.59
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	597.72	(78.73)	518.99
ค่าใช้จ่ายอื่น	447.61	78.73	526.34
<b>รวมงบกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ</b>	<b>8,143.80</b>	<b>-</b>	<b>8,143.80</b>

## 3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 3.1 การรับรู้รายได้

#### รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ ธนาคารบันทึกรับรู้รายได้ในรูปของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะบันทึกยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเดิมจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ

#### รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าทางการเงิน ธนาคารรับรู้รายได้ในรูปของผลกำไรหรือรายได้อื่นตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีอัตราค่าที่แท้จริง (Effective rate) ตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน เว้นแต่รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าซื้อก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 ธนาคารบันทึกรับรู้รายได้ตามวิธีผลรวมจำนวนตัวเลข (Sum of the digits Method) ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระนานเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ ธนาคารจะบันทึกยกเลิกรายได้ค้างรับดังกล่าวออกจากกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับจากการชำระในภายหลังตามเกณฑ์เงินสด ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและเมื่อได้รับชำระรายการค้างชำระเดิมจนหมด ธนาคารจะเริ่มบันทึกรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามปกติ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นธนาคารรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการดังนี้  
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างสำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝากสำหรับผลตอบแทนของเงินฝากจะคือจะขึ้นอยู่กับ  
มติของคณะกรรมการพิจารณาการจ่ายผลตอบแทนเงินฝากว่าจะประกาศจ่ายหรือไม่

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ธนาคารจะบันทึกบัญชีไว้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุน  
เบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

### 3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

### 3.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารจะทำสัญญาตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนในอนาคต  
(Banking book) โดยไม่มีนโยบายในการเก็งกำไร การทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงทาง  
การเงิน ธนาคารจะบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญา

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน มีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

1. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำ  
รายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือ  
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

2. ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยวิธีการ  
เดียวกันกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

### 3.5 เงินลงทุน

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

#### 3.5.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า ได้แก่ ตราสารทุนและตราสารหนี้ซึ่งอยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้าและแสดงด้วย  
มูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตีราคาเงินลงทุนดังกล่าวธนาคารบันทึกบัญชีไว้ในส่วนของ  
กำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 3.5.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย ได้แก่ ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจาก  
ที่ถือไว้เพื่อค้า ซึ่งธนาคารจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคา  
หลักทรัพย์ประเภทดังกล่าวธนาคารจะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงยอดคงเหลือในส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นขาดทุน  
จากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อมีการจำหน่ายเงิน  
ลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นเข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 3.5.3 เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไป ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหัก  
ขาดทุนจากการด้อยค่า กรณีที่เป็นหน่วยลงทุนแสดงด้วยราคามูลค่าหน่วยลงทุน

### 3.5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ธนาคารจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด โดยจะบันทึกเงินลงทุนด้วยราคาตามสัญญา ผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างราคาตามสัญญากับประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อ ถือเป็นผลต่างที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างประมาณการกระแสเงินสดที่ไม่คิดลดซึ่งคาดว่าจะเก็บได้จากลูกหนี้ที่ซื้อ กับมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้แลกเปลี่ยน ถือเป็นผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้ ธนาคารจะรับรู้รายได้กำไรที่เกิดจากการรับชำระจากลูกหนี้ที่ซื้อ มาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง พร้อมกับตัดจำหน่ายผลต่างที่ก่อให้เกิดรายได้รับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารจะพิจารณาการด้อยค่าเมื่อประมาณการกระแสเงินสดที่คิดว่าจะได้รับนั้นมีจำนวนลดลงจากกระแสเงินสดที่คิดว่าจะได้รับตามสัญญา หรือลดลงจากประมาณการกระแสเงินสดที่คิดว่าจะเก็บได้ โดยรับรู้เข้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ต่อมาหากธนาคารพบว่ากระแสเงินสดดังกล่าวมีจำนวนสูงขึ้น ธนาคารจะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในงวดก่อน

### 3.5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม นโยบายการเงินและการดำเนินงานและ โดยทั่วไปแล้ว ธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้องพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อย จนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา โดยสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อย จะได้รับการวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ธนาคารได้บริษัทย่อยนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยไม่คำนึงถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับ จะบันทึกเป็นค่าความนิยมและทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการบัญชี ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบซึ่งว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีในกรณีนี้ที่จำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัทโดยแสดงด้วยราคาทุน โดยรายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

#### มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน

ณ วันสิ้นเดือนธนาคารจะแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีดังต่อไปนี้

1. หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมให้ใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย หรือราคาซื้อขายครั้งล่าสุด เมื่อสถานะเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญระหว่างวันที่วัดมูลค่ากับวันที่ของราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันสิ้นเดือน
2. หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย หรือราคาปิด ณ วันสิ้นเดือน หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นเดือน
3. ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยอัตราผลตอบแทนหรือราคาเสนอซื้อเฉลี่ยครั้งล่าสุด หรือราคาที่ไม่วางกำไร (Clean Price) ณ วันสิ้นเดือน

### การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 3.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินให้ยืมอื่นแสดงในราคาทุนสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

#### 3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2552 ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ธนาคารได้รับการผ่อนผันการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ข้างต้นจากกระทรวงการคลัง โดยให้ทยอยกันให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2555

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2553 กระทรวงการคลังได้มีประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้น และการกันเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2553 โดยเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศกระทรวงการคลังดังกล่าวสอดคล้องกับหลักเกณฑ์เดิมของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ธนาคารใช้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 19/2553 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2553 อนุมัติแผนการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ IAS 39 โดยใช้มูลค่าปัจจุบัน (PV) ของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยธนาคารจะกันเงินสำรองเพิ่มในส่วนของผลต่างระหว่างการกันสำรองตามประกาศกระทรวงการคลัง กับสำรองตามเกณฑ์ปัจจุบันของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

ในปี 2553 กันสำรอง ประมาณร้อยละ 40 ของลูกหนี้ NPL

ในปี 2554 กันสำรอง ประมาณร้อยละ 60 ของลูกหนี้ NPL

ในปี 2555 กันสำรองให้ครบถ้วนทั้งหมดตามเกณฑ์ IAS 39 ซึ่งเป็นไปตามกำหนดระยะเวลาที่กระทรวงการคลังผ่อนผันการกันเงินสำรองให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย ประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ ดังนี้

<u>จำนวนงวดที่ค้างชำระ</u>	<u>อัตราร้อยละที่ใช้</u>
ค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	1 หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระมากกว่า 1 งวด ถึง 3 งวด	2 หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระมากกว่า 3 งวด ถึง 6 งวด	20 หลังหักหลักประกัน
ค้างชำระมากกว่า 6 งวด ถึง 12 งวด	50 ก่อนหักหลักประกัน
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด	100 ก่อนหักหลักประกัน

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน ในปี 2555 ธนาคารได้พิจารณาทั้งสำรองทั่วไปสำหรับเงินให้สินเชื่อจำนวน 7,000 ล้านบาท

### 3.8 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามเกณฑ์การกันเงินสำรองของกฎกระทรวงการคลังสำหรับลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและกำไร โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

### 3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตรากำไรมาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

### 3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ที่ดิน อาคารชุดที่รับโอนมาจากการชำระหนี้หรือจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารจะบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่ามูลหนี้ตามบัญชีบวกกำไรที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ส่วนสินทรัพย์ที่ให้เข้าซื้อและเช่าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ธนาคารจะบันทึกราคาทุน ด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้ตามบัญชีหรือราคาตลาดที่ต่ำกว่าแล้วแต่กรณี ขาดทุนที่เกิดจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขายรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.11 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์บันทึกต้นทุนตามราคาที่ได้มารวมถึงค่าใช้จ่ายในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ทรัพย์สินอยู่ในสถานที่และในสภาพพร้อมใช้งานได้ ต้นทุนการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของทรัพย์สินและต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของทรัพย์สิน และแสดงรายการในงบการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่าให้บันทึกเป็นสินทรัพย์ประจำตามราคาที่ได้มา ทุกสิ้นเดือนคำนวณค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งานและตามสัญญาเช่า ในกรณีสินทรัพย์ที่ซื้อต่อรายการมีราคาไม่ถึง 5,000 บาท ธนาคารจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในหมวดที่เกี่ยวข้อง

ส่วนประกอบสำคัญของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่มีอายุการใช้งานต่างกันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และคิดค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งานของแต่ละส่วนประกอบดังกล่าว

#### รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ให้บันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคาร ในกรณีที่เป็นกรณีการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบสำคัญ ธนาคารจะบันทึกส่วนประกอบที่เปลี่ยนแปลงเป็นสินทรัพย์ใหม่ และตัดรายการส่วนประกอบเดิมที่ถูกเปลี่ยนแปลงออก ส่วนรายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ เช่น ค่าซ่อมบำรุง จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### ค่าเสื่อมราคา

ธนาคารบันทึกค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกรมสรรพากร โดยธนาคารจะทำการทบทวนอายุการใช้งานของสินทรัพย์ทุกปีและมีการปรับปรุงตามความเหมาะสม ประมาณอายุการใช้งานของสินทรัพย์มีดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	อายุการให้ประโยชน์
อาคาร	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	10 ปี
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	10 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3-10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	5 - 6 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ที่ดินและงานระหว่างก่อสร้างธนาคารจะไม่คิดค่าเสื่อมราคา

#### 3.12 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ระบบงานคอมพิวเตอร์ และค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนนี้ธนาคารจะแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ยกเว้นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่สามารถกำหนดระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต เช่น ค่าความนิยมจะแสดงด้วยราคาทุนหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

##### การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและคำนวณ โดยวิธีเส้นตรง ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท โดยระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	อายุการให้ประโยชน์
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี
ระบบคอมพิวเตอร์	5 - 6 ปี

#### ค่าความนิยม

ค่าความนิยม เกิดจากส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม โดยต้องทำการทดสอบการด้อยค่าทุกปี

#### 3.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร ซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยการตัดจำหน่าย โดยวิธีเส้นตรง ตามอายุของสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกค่าตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.14 การด้อยค่า

สินทรัพย์ซึ่งเหลือตามบัญชีของธนาคาร จะต้องมีการประเมินข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ยกเว้น สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบได้แน่นอนจะต้องทำการทดสอบการด้อยค่าอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้การด้อยค่า ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### การกลับรายการด้อยค่า

หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งผันแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

### 3.15 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินธนาคารจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงิน ได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจะพิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต โดยบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สิน ธนาคารจะใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สินหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น สำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

3.15.1 ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญและสูญ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 31/2551 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

3.15.2 ภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ตามข้อ 14 ของมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

3.15.2.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุमान

3.15.2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อธนาคารเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว

3.15.2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพัน ได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.15.3 ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอ่าวัด หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับ 1.0

### 3.16 ผลประโยชน์ของพนักงาน

#### 3.16.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

ธนาคารและพนักงานหรือลูกจ้างตกลงกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริหารจัดการกองทุนฯ โดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก พนักงานและลูกจ้างทุกคนมีสิทธิเป็นสมาชิกกองทุนตามข้อบังคับธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและรับรู้ด้วยส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยกำหนดอัตราการหักเงินเดือนและอัตราการจ่ายเงินสมทบ ดังนี้

อายุงาน	% เงินสมทบธนาคาร
พ้นทดลองงาน – ครบ 2 ปี	3 %
ตั้งแต่ 2 ปีขึ้นไป – ครบ 5 ปี	5 %
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป – ครบ 9 ปี	7 %
ตั้งแต่ 9 ปีขึ้นไป – ครบ 15 ปี	8 %
ตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป – ครบ 20 ปี	9 %
ตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป	10 %

#### 3.16.2 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ประเมินมูลค่า จำนวนระยะเวลาคาดการณ์เฉลี่ยของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานโดยถ่วงน้ำหนักด้วยรายจ่ายผลประโยชน์คาดการณ์ แสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในงวดนั้น นโยบายการบัญชีดังกล่าวข้างต้นเริ่มถือปฏิบัติในปี 2554

### 3.17 ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล เนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ได้มาพร้อมกับการซื้อบริษัทย่อยโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการรวมธุรกิจ ทายอรับรู้จนกว่ารายการที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในบริษัทย่อยดังกล่าวหมดสิ้นไป ทั้งนี้ ในงบการเงินรวมของธนาคารไม่ได้รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีในบริษัทย่อยที่ได้มาเพิ่มเติมภายหลังการรวมธุรกิจ

### 3.18 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี

### 3.19 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ธนาคารจะแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันสิ้นเดือนธนาคารจะแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องยังเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก (Unwind) หรือหักกลับ (Offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามาเนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำหรือเกิดภาวะตลาดขาดสภาพคล่อง

เนื่องจากในปี 2554 มีปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลให้สถาบันการเงินในระบบต้องเผชิญกับการแข่งขันเพื่อขยายฐานเงินฝาก ได้แก่ การลงทุนในทางเลือกธุรกิจประกันชีวิต กองทุนรวม และการที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากทยอยลดสัดส่วนการคุ้มครองเงินฝาก เป็นต้น ทำให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร และคณะอนุกรรมการกำกับและกำหนดกลยุทธ์ในการแก้ไขปัญหาวิกฤตด้านสภาพคล่อง เป็นต้น รวมถึงผู้บริหารของธนาคาร ให้ความสำคัญกับการติดตามสถานะสภาพคล่อง การประเมินความเหมาะสมของแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉินของธนาคาร และการกำหนดกลยุทธ์เพื่อเสริมสภาพคล่อง ได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากที่หลากหลาย การพัฒนาการให้บริการ และเพิ่มช่องทางการให้บริการ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเป้าหมาย และสามารถขยายฐานลูกค้า เป็นต้น นอกจากนี้ยังได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารเงินมีหน้าที่บริหารดูแลสภาพคล่องประจำวัน และบริหารสภาพคล่องส่วนเกินเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดให้แก่ธนาคาร ส่งผลให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เหมาะสมกับนโยบายการดำเนินงานของธนาคารหน่วยงานกำกับดูแลและสอดคล้องตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานสากล ซึ่งธนาคารได้บริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

1) การทบทวนและกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ การทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management Policy and Guideline) เพื่อเป็นกรอบการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

2) การพัฒนาเครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่

- รายงานประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย เพื่อประเมินฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Liquidity Gap/Maturity Gap)

- การวัดอัตราส่วนสภาพคล่องต่อเงินฝากรวม อาทิ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (Financing to Deposit Ratio - F/D Ratio) อัตราส่วนการกระจุกตัวของลูกค้าเงินฝากรายใหญ่การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง เป็นต้น

- การทดสอบแผนบริหารสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสามารถของธนาคารในการรองรับความเสียหายอันอาจเกิดขึ้น เช่น กรณีลูกค้าเงินฝากรายใหญ่ถอนเงินออกอย่างต่อเนื่อง

3) การติดตามและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ได้แก่

- การบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องโดยการติดตามความเหมาะสมของการจัดหาแหล่งเงินทุนและการใช้เงินทุน ทั้งระยะสั้น ระยะปานกลางและระยะยาว สำหรับการเปลี่ยนแปลงภายใต้การบริหารการลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง

- การกำหนดสัญญาณเตือนระดับความเสี่ยง (Trigger) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ด้านสภาพคล่อง พร้อมทั้งดำเนินการทบทวนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างสม่ำเสมอ

- การจัดทำแนวทางการทดสอบแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉิน เพื่อประเมินความสามารถในการจัดหาเงินทุนได้เพียงพอรองรับการดำเนินงานของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

- การรายงานข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการจัดการความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตาม บัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่าตาม บัญชี	สัดส่วน (ร้อยละ)
แหล่งที่มาของเงินทุน				
เงินรับฝาก	113,576.14	93.67	114,195.55	88.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินสุทธิ	10,425.69	8.60	4,268.83	3.30
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,756.56)	(2.27)	10,747.53	8.32
รวม	<u>121,245.27</u>	<u>100.00</u>	<u>129,211.91</u>	<u>100.00</u>
แหล่งใช้ไปของเงินทุน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	120,051.96	87.29	114,992.41	88.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์สุทธิ	4,337.10	3.15	7,832.34	6.03
เงินลงทุนสุทธิ	13,142.63	9.56	7,062.83	5.44
รวม	<u>137,531.69</u>	<u>100.00</u>	<u>129,887.58</u>	<u>100.00</u>

6

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	หยุดรับรู้ รายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,862.29	2,474.81	-	-	-	-	4,337.10
เงินลงทุนสุทธิ	-	11,227.73	1,239.52	2.27	673.11	-	13,142.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	18,854.69	9,892.10	67,625.02	-	24,414.95	120,786.76
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,862.29	32,557.23	11,131.62	67,627.29	673.11	24,414.95	138,266.49
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	17,975.88	35,663.57	53,041.69	6,895.00	-	-	113,576.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	473.17	4,882.50	3,930.21	1,139.81	-	-	10,425.69
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,449.05	40,546.07	56,971.90	8,034.81	-	-	124,001.83

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด เวลา	หยุดรับรู้ รายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	7,832.34	-	7,832.34
เงินลงทุนสุทธิ	6,098.39	272.16	47.02	43.24	602.02	-	7,062.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	16,378.45	14,368.32	76,852.45	-	8,398.95	115,998.17
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,098.39	16,650.61	14,415.34	76,895.69	8,434.36	8,398.95	130,893.34
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	377.18	53,526.98	38,610.24	9,558.04	12,123.11	-	114,195.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.32	438.86	601.75	2,999.00	223.90	-	4,268.83
รวมหนี้สินทางการเงิน	382.50	53,965.84	39,211.99	12,557.04	12,347.01	-	118,464.38

๘

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้ตราสารการเงิน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงิน และการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,261.24	1,261.24	1,106.58	1,106.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,337.10	4,337.10	7,832.34	7,832.34
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.21	0.21	5.17	5.17
เงินลงทุนสุทธิ	13,142.63	13,142.63	7,062.83	7,062.83
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	102,555.42	102,555.42	112,187.93	112,187.93
รวม	121,296.60	121,296.60	128,194.85	128,194.85

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	113,576.14	113,576.14	114,195.55	114,195.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,425.69	10,425.69	4,268.83	4,268.83
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	73.89	73.89	241.58	241.58
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	0.07	0.07	5.53	5.53
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย	1,522.49	1,522.49	991.85	991.85
รวม	125,598.28	125,598.28	119,703.34	119,703.34

8

## 4.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2555</u>	<u>31 ธันวาคม 2554</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	86,785.50	86,785.50
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น	(76,785.97)	(76,785.97)
สำรองตามกฎหมาย	202.77	202.77
กำไร(ขาดทุน)สะสมยังไม่ได้จัดสรร	(12,818.18)	736.04
หัก ค่าความนิยม	-	(70.50)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>(2,615.88)</u>	<u>10,867.84</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	287.80	312.04
ส่วนเกิน(ต่ำ)จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(121.32)	(190.81)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>166.48</u>	<u>121.23</u>
รวมกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>(2,449.40)</u></u>	<u><u>10,989.07</u></u>

ธนาคาร ได้คำนวณเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547 และประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์และค่าแปลงสภาพของภาระผูกพันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2548

ตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วยการดำรงเงินกองทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>อัตราร้อยละ</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2555</u>	<u>31 ธันวาคม 2554</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	(2.69)	11.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1	(2.87)	10.88

เงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้รวมผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มารวมในการคำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## 5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้ในการประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

## 6. การแก้ไขข้อผิดพลาด

บริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด และบริษัท อะมานะฮ์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้ทำการปรับปรุงงบการเงินปี 2554 ของบริษัทใหม่เพื่อทำการแก้ไขข้อผิดพลาดของปี 2554 โดยมีผลกระทบต่องบการเงินรวมในปี 2554 ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>บริษัท อามานะฮ์ ฮัจย์และ</u>	<u>บริษัท อามานะฮ์</u>
	<u>อุมเราะห์ จำกัด</u>	<u>ประเมินราคา จำกัด</u>
ค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน สำหรับปี 2554 เพิ่มขึ้น	0.01	0.02
ค่าใช้จ่ายที่ปรึกษาและเงินเดือน สำหรับปี 2554 ลดลง	(1.60)	-
กำไร(ขาดทุน)สะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้น(ลดลง)	1.59	(0.02)

## 7. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม</u>	
	<u>2555</u>	<u>2554</u>
ส่วนเกิน (ด่า) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง		
มูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้อถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	68.40	(205.61)

5

## 7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมืองทองธานี	มีระยะเวลา	รวม	เมืองทองธานี	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,771.99	-	1,771.99	7,765.64	-	7,765.64
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	109.68	2,504.10	2,613.78	85.02	4.47	89.49
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14.26	-	14.26	18.72	-	18.72
รวมในประเทศ	1,895.93	2,504.10	4,400.03	7,869.38	4.47	7,873.85
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(25.00)	(25.00)	-	-	-
หัก รายได้รอดักบัญชี	-	(0.19)	(0.19)	-	-	-
รวม	1,895.93	2,478.91	4,374.84	7,869.38	4.47	7,873.85
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	19.31	-	19.31	3.83	-	3.83
เงินเยน	0.02	-	0.02	0.06	-	0.06
เงินยูโร	0.07	-	0.07	0.11	-	0.11
อื่นๆ	0.23	-	0.23	0.07	-	0.07
รวมต่างประเทศ	19.63	-	19.63	4.07	-	4.07
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,915.56	2,478.91	4,394.47	7,873.45	4.47	7,877.92

6

## 7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมืองทองธานี	มีระยะเวลา	รวม	เมืองทองธานี	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,771.99	-	1,771.99	7,765.64	-	7,765.64
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	57.03	2,500.00	2,557.03	43.91	-	43.91
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	13.64	-	13.64	18.72	-	18.72
รวมในประเทศ	1,842.66	2,500.00	4,342.66	7,828.27	-	7,828.27
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(25.00)	(25.00)	-	-	-
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(0.19)	(0.19)	-	-	-
รวม	1,842.66	2,474.81	4,317.47	7,828.27	-	7,828.27
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	19.31	-	19.31	3.83	-	3.83
เงินเยน	0.02	-	0.02	0.06	-	0.06
เงินยูโร	0.07	-	0.07	0.11	-	0.11
อื่นๆ	0.23	-	0.23	0.07	-	0.07
รวมต่างประเทศ	19.63	-	19.63	4.07	-	4.07
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,862.29	2,474.81	4,337.10	7,832.34	-	7,832.34

6

## 7.3 สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	0.19	(0.07)	155.90	5.17	(4.75)	432.15
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	0.02	-	10.11	-	(0.78)	17.10
รวม	0.21	(0.07)	166.01	5.17	(5.53)	449.25

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	53.08	51.95
บุคคลภายนอก	46.92	48.05
รวม	100.00	100.00

๕

## 7.4 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
7.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	604.20
รวม	-	604.20

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
7.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาล	12,461.48	5,759.52
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	648.11	616.29
รวม	13,109.59	6,375.81

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน	ราคาทุน
7.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	25.77	85.79
รวม	25.77	85.79
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17.73)	(27.97)
รวม	8.04	57.82

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	ราคาทุน	ราคาทุน
7.4.4 เงินลงทุนทั่วไป		
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.00	25.00
รวม	25.00	25.00
รวมเงินลงทุนสุทธิ	13,142.63	7,062.83

๘

## 7.4.5 ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	ตราสารทุน	(121.32)
ตราสารหนี้	(1.09)	(0.46)
รวม	(122.41)	(190.81)

## 7.4.6 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,462.58	-	-	12,462.58	5,759.98	-	-	5,759.98
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1.09)	-	-	(1.09)	(0.46)	-	-	(0.46)
รวม	12,461.49	-	-	12,461.49	5,759.52	-	-	5,759.52

## 7.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
		ทุนชำระแล้ว	เงินลงทุน	ราคาทุน	ทุนชำระแล้ว	เงินลงทุน	ราคาทุน
		(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทย่อย							
บริษัท อะมานะห์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าซื้อรถยนต์	950.00	49.00	560.35	950.00	49.00	560.35
บริษัท อะมานะห์ ฮัจย์ และอุมเราะห์ จำกัด	ให้บริการจัดหาและดำเนินการทัวร์ฮัจย์ และอุมเราะห์	10.00	49.00	4.90	10.00	49.00	4.90
บริษัท อะมานะห์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	ให้บริการด้านการประเมินราคาทรัพย์สินและการจดทะเบียนนิติกรรมต่างๆ	15.00	49.00	7.35	15.00	49.00	7.35
รวม				572.60			572.60
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(12.25)			-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				560.35			572.60

๘

## 7.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับ

## 7.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54
เงินเบิกเกินบัญชี	2,943.98	2,318.75	2,943.98	2,318.75
เงินให้กู้ยืม	96,914.77	95,532.72	96,649.89	95,193.94
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	8,903.97	9,070.94	5,604.95	6,635.17
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ตัวเงิน	5.06	13.65	0.43	0.43
เงินให้กู้ยืมอื่น	11,041.15	7,334.42	11,041.15	7,334.42
หัก รายได้รอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	(1,335.97)	(1,463.03)	(734.80)	(1,005.76)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	121,226.46	116,231.62	120,051.96	114,992.41
บวก รายได้ค้างรับ	759.77	554.32	757.20	549.94
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกรายได้ค้างรับ	121,986.23	116,785.94	120,809.16	115,542.35
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(11,367.69)	(2,105.09)	(11,242.36)	(2,007.65)
2. เงินสำรองทั่วไป	(7,006.65)	(1,363.91)	(7,006.65)	(1,342.30)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4.73)	(4.47)	(4.73)	(4.47)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายได้ค้างรับสุทธิ	103,607.16	113,312.47	102,555.42	112,187.93

(1) รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ของงบการเงินรวม เป็นจำนวนเงิน 508.92 ล้านบาท และ 475.32 ล้านบาท และของงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 286.26 ล้านบาท และ 330.87 ล้านบาท ตามลำดับ

6

## 7.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม					
		31 ธันวาคม					
		2555			2554		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท		121,222.83	3.63	121,226.46	116,226.69	4.93	116,231.62
รวม		121,222.83	3.63	121,226.46	116,226.69	4.93	116,231.62

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		31 ธันวาคม					
		2555			2554		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท		120,048.33	3.63	120,051.96	114,987.48	4.93	114,992.41
รวม		120,048.33	3.63	120,051.96	114,987.48	4.93	114,992.41

8

## 7.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	9,985.05	1,018.12	384.71	361.38	143.49	11,892.75
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,713.99	9,680.11	683.53	1,548.43	2,300.87	23,926.93
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	30,151.77	3,576.98	1,340.37	5,063.94	2,271.84	42,404.90
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,806.34	2,109.94	457.66	4,135.91	1,218.82	19,728.67
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,872.18	189.80	414.80	258.29	1,352.44	8,087.51
อื่นๆ	10,492.86	1,733.93	893.60	591.15	1,474.16	15,185.70
รวม	78,022.19	18,308.88	4,174.67	11,959.10	8,761.62	121,226.46

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	4,752.36	197.49	30.86	0.34	33.63	5,014.68
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13,973.58	2,411.30	164.76	288.70	888.87	17,727.21
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	32,457.57	2,744.81	1,203.46	150.08	873.77	37,429.69
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,053.32	1,832.82	1,329.46	344.22	228.17	20,787.99
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,843.14	407.10	293.94	356.25	1,117.09	9,017.52
อื่นๆ	20,394.94	3,398.32	732.53	752.76	975.98	26,254.53
รวม	95,474.91	10,991.84	3,755.01	1,892.35	4,117.51	116,231.62

๘

## 7.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			
ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	9,985.05	1,018.12	384.71	361.38	143.49	11,892.75
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	9,713.99	9,680.11	683.53	1,548.43	2,300.87	23,926.93
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	30,151.77	3,576.98	1,340.37	5,063.94	2,271.84	42,404.90
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,806.34	2,109.94	457.66	4,135.91	1,218.82	19,728.67
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,872.18	189.80	414.80	258.29	1,352.44	8,087.51
อื่นๆ	9,985.31	1,267.36	796.23	536.28	1,426.02	14,011.20
รวม	77,514.64	17,842.31	4,077.30	11,904.23	8,713.48	120,051.96

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า			
ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	4,752.36	197.49	30.86	0.34	33.63	5,014.68
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	13,973.58	2,411.30	164.76	288.70	888.87	17,727.21
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	32,457.57	2,744.81	1,203.46	150.08	873.77	37,429.69
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,053.32	1,832.82	1,329.46	344.22	228.17	20,787.99
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,843.14	407.10	293.94	356.25	1,117.09	9,017.52
อื่นๆ	19,735.63	3,028.49	614.90	738.53	897.77	25,015.32
รวม	94,815.60	10,622.01	3,637.38	1,878.12	4,039.30	114,992.41

6

## 7.6.4 จำนวนตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	งบการเงินรวม	
			อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2555
				สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	78,022.19	26,521.56	1	265.21
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,308.88	10,211.35	2	204.23
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,174.67	2,631.13	100	2,631.13
จัดชั้นสงสัย	11,959.10	4,746.92	100	4,746.92
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,761.62	3,520.20	100	3,520.20
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		7,006.65
รวม	121,226.46	47,631.16		18,374.34

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	งบการเงินรวม	
			อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2554
				สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	95,474.91	33,706.55	1	337.07
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,991.84	3,756.86	2	75.14
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,755.01	1,058.71	20	211.74
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,892.35	602.41	50	301.20
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	4,079.51	1,165.81	100	1,165.81
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100	14.13
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		1,363.91
รวม	116,231.62	40,304.47		3,469.00

\* บริษัทขอยืมมูลหนี้ก่อนหักหลักประกัน ในการคำนวณ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

\*\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.6.1

## 7.6.4 จำนวนตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			31 ธันวาคม 2555	
			อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
จัดชั้นปกติ	77,514.64	26,279.76	1	262.80
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,842.31	10,140.59	2	202.81
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,077.30	2,612.78	100	2,612.78
จัดชั้นสงสัย	11,904.23	4,692.04	100	4,692.04
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,713.48	3,471.93	100	3,471.93
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		7,006.65
รวม	120,051.96	47,197.10		18,249.01

หน่วย : ล้านบาท

	เงินให้สินเชื่อ**	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน*	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			31 ธันวาคม 2554	
			อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
จัดชั้นปกติ	94,815.60	33,511.96	1	335.12
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,622.01	3,699.61	2	73.99
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,637.38	1,027.46	20	205.49
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,878.12	589.19	50	294.60
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	4,001.30	1,084.32	100	1,084.32
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100	14.13
2. เงินสำรองทั่วไป	-	-		1,342.30
รวม	114,992.41	39,926.67		3,349.95

\*\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 7.6.1

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 24,695.01 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 9,554.80 ล้านบาท และธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการตรวจสอบสถานะของลูกค้าหนึ่งบางราย รวมถึงทำการทบทวนมูลค่าหลักประกัน

## 7.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	961.18	7,947.85	8,909.03
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(229.82)	(1,106.15)	(1,335.97)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	731.36	6,841.70	7,573.06
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(50.08)	(659.68)	(709.76)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	681.28	6,182.02	6,863.30

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	45.14	9,039.45	9,084.59
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(4.70)	(1,458.33)	(1,463.03)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	40.44	7,581.12	7,621.56
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6.22)	(196.91)	(203.13)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	34.22	7,384.21	7,418.43

๕

## 7.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	52.10	5,553.27	5,605.37
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(5.00)	(729.80)	(734.80)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	47.10	4,823.47	4,870.57
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.98)	(605.77)	(606.75)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	46.12	4,217.70	4,263.82

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	33.48	6,602.12	6,635.60
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(4.44)	(1,001.31)	(1,005.75)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	29.04	5,600.81	5,629.85
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3.91)	(196.91)	(200.82)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ	25.13	5,403.90	5,429.03

8

## 7.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	337.07	75.14	211.74	301.20	1,179.94	1,363.91	3,469.00
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(71.86)	129.09	2,419.39	4,445.72	2,340.26	(1,357.26)	7,905.34
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	7,000.00	7,000.00
ยอดปลายงวด	265.21	204.23	2,631.13	4,746.92	3,520.20	7,006.65	18,374.34

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	242.42	7.96	20.99	36.88	877.77	398.15	1,584.17
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	94.65	67.18	190.75	264.32	302.17	965.76	1,884.83
ยอดปลายงวด	337.07	75.14	211.74	301.20	1,179.94	1,363.91	3,469.00

6

## 7.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	335.12	73.99	205.49	294.60	1,098.45	1,342.30	3,349.95
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	(72.32)	128.82	2,407.29	4,397.44	2,373.48	(1,335.65)	7,899.06
เพิ่มขึ้นจากการตั้งสำรองทั่วไป	-	-	-	-	-	7,000.00	7,000.00
ยอดปลายงวด	262.80	202.81	2,612.78	4,692.04	3,471.93	7,006.65	18,249.01

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อฯ ที่กั้นเพิ่ม	รวม
ยอดต้นงวด	241.49	7.41	20.26	28.54	795.62	379.77	1,473.09
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม (ลด)	93.63	66.58	185.23	266.06	302.83	962.53	1,876.86
ยอดปลายงวด	335.12	73.99	205.49	294.60	1,098.45	1,342.30	3,349.95

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมในส่วนของลูกค้าหนี้ด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนร้อยละ 60 ของผลต่างระหว่างการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงินธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประกาศกระทรวงการคลังตามเกณฑ์ขั้นต่ำ ถ้าธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับดังกล่าว ธนาคารจะต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีกจำนวนประมาณ 1,331.17 ล้านบาท และธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศดังกล่าวแล้ว ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2555 นอกจากนี้ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 7,000 ล้านบาท เพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพิจารณาโดยได้คำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากการเปลี่ยนแปลงลงจากปัจจัยต่างๆ ที่อาจกระทบความสามารถของลูกค้าหนี้เงินให้สินเชื่อในการปฏิบัติตามสัญญา

๘.

## 7.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2555		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,306.00	9,173.49	-
รวม	1,306.00	9,173.49	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	มูลค่า ยุติธรรม
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	435	5,236.34	-
รวม	435	5,236.34	-

6

## 7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	22.84	9.60	(10.16)	22.28
สิ่งทอ	4.80	99.98	(52.01)	52.77
รวมทรัพย์สินรอการขาย	27.64	109.58	(62.17)	75.05
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1.48)	(10.08)	5.45	(6.11)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	26.16	99.50	(56.72)	68.94

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	8.65	14.19	-	22.84
สิ่งทอ	16.99	46.04	(58.23)	4.80
รวมทรัพย์สินรอการขาย	25.64	60.23	(58.23)	27.64
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.98)	(1.29)	2.79	(1.48)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22.66	58.94	(55.44)	26.16

6

## 7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2555			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	14.42	1.18	(1.74)	13.86
สิ่งหามิมทรัพย์	3.22	36.73	(22.18)	17.77
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>17.64</u>	<u>37.91</u>	<u>(23.92)</u>	<u>31.63</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2554			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	0.23	14.19	-	14.42
สิ่งหามิมทรัพย์	4.64	10.03	(11.45)	3.22
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>4.87</u>	<u>24.22</u>	<u>(11.45)</u>	<u>17.64</u>

๕

## 7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	3.49
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	565.60	362.09	(211.15)	716.54
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้ง และอุปกรณ์	653.42	242.87	(114.53)	781.76
ยานพาหนะ	103.40	30.01	(3.47)	129.94
รวม	1,432.25	634.97	(329.15)	1,738.07
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	2.68	0.35	-	3.03
อาคาร	52.50	3.43	(1.36)	54.57
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	88.71	60.74	6.58	156.03
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้ง และอุปกรณ์	257.31	111.33	0.94	369.58
ยานพาหนะ	11.48	10.94	(1.25)	21.17
รวม	412.68	186.79	4.91	604.38
งานระหว่างก่อสร้าง	189.60	256.04	(211.11)	234.53
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,209.17			1,368.22

## 7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2554				
	ราคาทุน				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อขายกิจการ	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	3.49	-	-	-	3.49
อาคาร	88.34	7.29	(15.48)	(0.12)	80.03
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	160.35	11.88	313.00	0.34	485.57
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้ง และอุปกรณ์	428.64	88.94	134.43	1.41	653.42
ยานพาหนะ	30.74	82.82	(11.76)	1.60	103.40
รวม	817.90	190.93	420.19	3.23	1,432.25
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ส่วนปรับปรุงที่ดินตามสัญญาเช่า	2.33	0.35	-	-	2.68
อาคาร	47.49	5.32	(0.31)	-	52.50
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	57.43	31.35	(0.08)	0.01	88.71
เครื่องตกแต่ง ดัดตั้ง และอุปกรณ์	177.24	85.83	(5.90)	0.14	257.31
ยานพาหนะ	7.61	7.81	(4.02)	0.08	11.48
รวม	292.10	130.66	(10.31)	0.23	412.68
งานระหว่างก่อสร้าง	173.13	562.01	(545.54)	-	189.60
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	698.93				1,209.17

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	195.89	130.66

๘

## 7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2555</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
อาคาร	72.86	0.30	18.81	91.97
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	474.46	355.92	(229.44)	600.94
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	619.79	239.67	(114.01)	745.45
ยานพาหนะ	12.49	-	-	12.49
รวม	<u>1,285.94</u>	<u>595.89</u>	<u>(324.64)</u>	<u>1,557.19</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	50.95	3.43	0.19	54.57
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	81.15	57.46	5.50	144.11
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	233.11	107.42	1.39	341.92
ยานพาหนะ	4.56	2.24	-	6.80
รวม	<u>369.77</u>	<u>170.55</u>	<u>7.08</u>	<u>547.40</u>
งานระหว่างก่อสร้าง	<u>182.50</u>	<u>255.77</u>	<u>(203.93)</u>	<u>234.34</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u><u>1,098.67</u></u>			<u><u>1,244.13</u></u>

6

## 7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34
อาคาร	88.34	-	(15.48)	72.86
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	149.58	11.88	313.00	474.46
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	400.58	83.38	135.83	619.79
ยานพาหนะ	12.49	-	-	12.49
รวม	757.33	95.26	433.35	1,285.94
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร	47.49	3.65	(0.19)	50.95
ส่วนปรับปรุงอาคารและอาคารเช่า	49.88	31.35	(0.08)	81.15
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	155.13	82.54	(4.56)	233.11
ยานพาหนะ	2.31	2.25	-	4.56
รวม	254.81	119.79	(4.83)	369.77
งานระหว่างก่อสร้าง	173.13	546.45	(537.08)	182.50
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	675.65			1,098.67

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	177.64	119.79

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่  
ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ จำนวน 186.58 ล้านบาท และ 121.26 ล้านบาท ตามลำดับ

6

## 7.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2555

## ราคาทุน

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	270.42	31.44	-	301.86
ระบบงานคอมพิวเตอร์	137.13	12.45	-	149.58
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	497.55	43.89	-	541.44
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	162.20	28.43	-	190.63
ระบบงานคอมพิวเตอร์	20.20	25.63	-	45.83
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	201.90	54.06	-	255.96
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า				
ค่าความนิยม	-	-	-	70.50
รวม	-	-	-	70.50
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	4.59	-	-	1.59
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	300.24			216.57

6

## 7.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2554				
	ราคาทุน				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	เพิ่มขึ้นจาก การซื้อขายกิจการ	ยอดปลายงวด
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	207.19	80.94	(17.81)	0.10	270.42
ระบบงานคอมพิวเตอร์	216.07	51.24	(130.18)	-	137.13
ค่าความนิยม	90.00	-	-	-	90.00
รวม	513.26	132.18	(147.99)	0.10	497.55
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	136.03	40.16	(13.99)	-	162.20
ระบบงานคอมพิวเตอร์	105.40	41.87	(127.07)	-	20.20
ค่าความนิยม	19.50	-	-	-	19.50
รวม	260.93	82.03	(141.06)	-	201.90
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	10.56	5.43	(11.40)	-	4.59
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	262.89				300.24

6

## 7.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2555</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	247.45	26.06	-	273.51
ระบบงานคอมพิวเตอร์	137.13	12.45	-	149.58
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	474.58	38.51	-	513.09
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	154.16	26.10	-	180.26
ระบบงานคอมพิวเตอร์	20.20	25.63	-	45.83
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	193.86	51.73	-	245.59
หัก ค่าเผื่อการด้อย				
ค่าความนิยม	-	-	-	70.50
รวม	-	-	-	70.50
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	280.72			197.00

6

## 7.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>			
	<u>ราคาทุน</u>			
	<u>ยอดต้นงวด</u>	<u>เพิ่มขึ้น</u>	<u>จำหน่าย/โอน</u>	<u>ยอดปลายงวด</u>
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	196.60	68.65	(17.80)	247.45
ระบบงานคอมพิวเตอร์	216.07	51.24	(130.18)	137.13
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00
รวม	<u>502.67</u>	<u>119.89</u>	<u>(147.98)</u>	<u>474.58</u>
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	130.36	38.05	(14.25)	154.16
ระบบงานคอมพิวเตอร์	105.40	41.87	(127.07)	20.20
ค่าความนิยม	19.50	-	-	19.50
รวม	<u>255.26</u>	<u>79.92</u>	<u>(141.32)</u>	<u>193.86</u>
ระบบงานคอมพิวเตอร์ระหว่างดำเนินการ	-	-	-	-
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	<u>247.41</u>			<u>280.72</u>

6.

## 7.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	18.42	216.32	18.42	216.32
เงินมัดจำ	121.66	106.50	117.77	104.54
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	24.61	37.96	22.23	35.93
สิทธิการเช่าอาคาร	13.66	18.68	13.66	18.68
ลูกหนี้หุ้ยครุ้รับรู้และลูกหนี้ตามคำพิพากษา	99.88	99.48	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสุญ	(96.91)	(95.17)	-	-
ลูกหนี้การค้าและรายได้ค้างรับ	1.20	15.49	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสุญ	-	(9.13)	-	-
รายได้ค้างรับ-จากรัฐบาล	-	52.37	-	52.37
รายได้ค้างรับอื่น	0.98	11.30	0.98	11.30
อื่นๆ	102.62	84.69	95.12	83.96
รวม	286.12	538.49	268.18	523.10

## 7.13 เงินรับฝาก

## 7.13.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	286.91	369.57	288.09	377.18
ออมทรัพย์	17,680.73	12,114.96	17,687.79	12,123.11
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
ไม่ถึง 6 เดือน	12,127.07	18,549.30	12,127.07	18,549.30
6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	19,495.30	48,546.39	19,495.30	48,546.39
1 ปีขึ้นไป	63,976.08	34,597.76	63,977.89	34,599.57
รวม	113,566.09	114,177.98	113,576.14	114,195.55

## 7.13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ไม่เกิน 1 ปี	106,671.22	104,619.95	106,681.27	104,637.52
เกิน 1 ปี	6,894.87	9,558.03	6,894.87	9,558.03
รวม	113,566.09	114,177.98	113,576.14	114,195.55

## 7.13.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	113,312.95	253.14	113,566.09	113,947.45	230.53	114,177.98
รวม	113,312.95	253.14	113,566.09	113,947.45	230.53	114,177.98

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	113,323.00	253.14	113,576.14	113,965.02	230.53	114,195.55
รวม	113,323.00	253.14	113,576.14	113,965.02	230.53	114,195.55

## 7.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	953.81	953.81	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	513.17	8,998.71	9,511.88	291.58	4,039.61	4,331.19
รวม	<u>513.17</u>	<u>9,952.52</u>	<u>10,465.69</u>	<u>291.58</u>	<u>4,039.61</u>	<u>4,331.19</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	953.81	953.81	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	473.17	8,998.71	9,471.88	229.22	4,039.61	4,268.83
รวม	<u>473.17</u>	<u>9,952.52</u>	<u>10,425.69</u>	<u>229.22</u>	<u>4,039.61</u>	<u>4,268.83</u>

## 7.15 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54
	(ปรับปรุงใหม่)			
ประมาณการค่าเรือถอน	3.63	3.00	3.63	3.00
ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน	2.49	10.08	2.49	10.08
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน-ระยะสั้น	16.64	11.42	16.64	11.42
ประมาณการหนี้สินคดีความที่ถูกฟ้องร้อง	2.37	-	-	-
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน				
หลังออกจากงาน	66.20	38.14	63.88	34.81
รวม	<u>91.33</u>	<u>62.64</u>	<u>86.64</u>	<u>59.31</u>

7.15.1 ประมาณการหนี้สินที่เป็นภาระนอกงบแสดงฐานะการเงิน เป็นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพที่ธนาคารต้องกันสำรองเพิ่มขึ้นตามจำนวนที่เกิดภาระผูกพันดังกล่าว

7.15.2 ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54
	(ปรับปรุงใหม่)			
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	38.14	-	34.81	-
บวก ปรับปรุงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	27.79	-	25.27
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน - หลังปรับปรุง	38.14	27.79	34.81	25.27
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12.06	11.00	11.15	10.29
ต้นทุนทางการเงิน	1.53	1.10	1.39	1.00
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(1.74)	(1.75)	(1.74)	(1.75)
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับไว้ในระหว่างปี	16.21	-	18.27	-
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	66.20	38.14	63.88	34.81

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54
	(ปรับปรุงใหม่)			
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	12.06	11.00	11.15	10.29
ต้นทุนทางการเงิน	1.53	1.10	1.39	1.00

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	2555	2554
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.30 ต่อปี	ร้อยละ 4.10 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 7.50 ต่อปี	ร้อยละ 7.50 ต่อปี
อัตราการเสียชีวิต	ตารางมรณะไทย 2551	ตารางมรณะไทย 2540
อัตราการลาออก	อายุ 20 - 29 ร้อยละ 6 ต่อปี	อายุ 20 - 29 ร้อยละ 7 ต่อปี
	อายุ 30 - 39 ร้อยละ 6 ต่อปี	อายุ 30 - 39 ร้อยละ 10 ต่อปี
	อายุ 40 - 59 ร้อยละ 4 ต่อปี	อายุ 40 - 59 ร้อยละ 4 ต่อปี
อัตราพหุผลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต	ร้อยละ 10 ของอัตราการเสียชีวิต

ทั้งนี้ในการนำมามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาใช้เป็นครั้งแรก ธนาคารและบริษัทย่อย เลือกปรับฐานทุนบริการในอดีตโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554

#### 7.16 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	39.14	22.11	29.13	22.08
เจ้าหนี้พักบัญชี	18.93	5.01	18.93	5.01
เช็คพักรอตัดบัญชี	326.38	154.46	326.38	154.46
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	21.41	14.51	21.41	14.51
รายได้รับล่วงหน้าเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (PSA)	105.68	-	105.68	-
อื่น ๆ	57.66	25.97	33.24	0.20
รวม	569.20	222.06	534.77	196.26

### 7.17 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลังถือหุ้นธนาคารรวมร้อยละ 98.18

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

	31 ธันวาคม 2555					
	จำนวน หุ้นสามัญ (ล้านหุ้น)	ราคาตาม มูลค่าหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน ตามราคา มูลค่าหุ้น (ล้านบาท)	ราคา ออก จำหน่าย (บาท)	จำนวนเงิน ตามราคา ออกจำหน่าย (ล้านบาท)	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น สามัญ (ล้านบาท)
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว						
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	100.00	10	1,000.00		734.69	265.31
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นยกมา	3,023.00	10	30,230.00		3,264.84	26.965.16
รวม	3,123.00		31,230.00		3,999.53	27,230.47
เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น						
ครั้งที่ 1 (2553)	60.20	10	601.98	1.08	65.01	536.97
ครั้งที่ 2 (2553)	5,495.35	10	54,953.52	1.08	5,934.98	49,018.54
รวม	5,555.55		55,555.50		5,999.99	49,555.51
รวมทั้งสิ้น	8,678.55		86,785.50		9,999.52	76,785.98

ตามที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2555 มีมติอนุมัติให้ปรับปรุงวงเงินเพิ่มทุน กำหนดการเพิ่มทุนตามแผนเพิ่มทุนของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (ปี 2556) และจะเสนอพิจารณาอนุมัติประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

### 7.18 สำรองตามกฎหมาย

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

ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 54.61 ล้านบาท

๘

## 7.19 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

## 7.19.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลตั๋วเงิน	218.29	-	218.29	487.63	-	487.63
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	8.02	8.02	-	42.68	42.68
ดีดเตอร์ออฟเครดิต	-	100.97	100.97	-	286.37	286.37
ภาระผูกพันอื่น						
การค้ำประกันอื่น	3,017.83	-	3,017.83	2,706.00	-	2,706.00
วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้ำยังไม่ได้เบิกใช้	7,093.70	-	7,093.70	7,886.08	-	7,886.08
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	316.47	-	316.47	564.38	-	564.38
อื่น ๆ	7.05	166.01	173.06	118.38	445.14	563.52
รวมภาระผูกพันอื่น	10,435.05	166.01	10,601.06	11,274.84	445.14	11,719.98
รวมทั้งสิ้น	10,653.34	275.00	10,928.34	11,762.47	774.19	12,536.66

๘-

## 7.19.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	218.29	-	218.29	487.63	-	487.63
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	8.02	8.02	-	42.68	42.68
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	100.97	100.97	-	286.37	286.37
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	3,008.26	-	3,008.26	2,702.40	-	2,702.40
วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้ำยังไม่ได้เบิกใช้	7,143.70	-	7,143.70	7,736.08	-	7,736.08
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	316.47	-	316.47	564.38	-	564.38
อื่น ๆ	7.05	166.01	173.06	118.38	445.14	563.52
รวมภาระผูกพันอื่น	10,475.48	166.01	10,641.49	11,121.24	445.14	11,566.38
รวมทั้งสิ้น	10,693.77	275.00	10,968.77	11,608.87	774.19	12,383.06

## 7.19.2 ภาระผูกพันอื่น

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารไม่มีภาระหนี้ที่อาจเกิดขึ้นจากการฟ้องคดี และ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการถูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 50.09 ล้านบาท

(ข) บริษัทย่อยได้ทำสัญญาอนุญาตให้ใช้ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ระบบเช่าซื้อและระบบบัญชีกับบริษัทแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 26.98 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คงเหลือมูลค่าตามสัญญาเป็นจำนวนเงิน 19.45 ล้านบาท และ 19.40 ล้านบาท ตามลำดับ

6-

## 7.20 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียด ดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>			
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>			
บริษัท อะมานะส์ ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	-	7.61
<b>เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ</b>			
บริษัท อะมานะส์ ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1,792.86	1,091.28
<b>เงินรับฝาก</b>			
บริษัท อะมานะส์ ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	1.89	7.61
บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	2.01	3.41
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	6.14	4.31
<b>ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย</b>			
บริษัท อะมานะส์ ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	17.06	-
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	0.55	-
<b>หนี้สินอื่น</b>			
บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	-	0.14
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	-	6.30

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2555

31 ธันวาคม 2554

## งบกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จ

## รายได้ทางการเงิน

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	67.90	-
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	-	0.02

## ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	0.07	0.01
--	------------	------	------

## ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	-	3.81
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	5.81	2.35

## ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	3.95	-
---------------------------------------	------------	------	---

## ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	1.06	-
---	------------	------	---

## ค่าใช้จ่ายฝึกอบรม

บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	33.79	-
บริษัท อะมานะส์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด	บริษัทย่อย	-	-

## ค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย	13.11	-
บริษัท อะมานะส์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด	บริษัทย่อย	0.48	-

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2555

31 ธันวาคม 2554

## ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป

เงินให้สินเชื่อ	29.02	21.37
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	0.04	0.06
เงินรับฝาก	15.03	7.23
สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลข้างต้น		
เงินรับฝาก	0.92	0.25

๘.

### 7.21 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใด ทั้งที่เป็นตัวเงิน และ/หรือ ไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กับกรรมการและผู้จัดการธนาคาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ

### 7.22 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ระยะเวลา	ตั้งแต่	เกิน 5 ปี	รวม	ระยะเวลา	ตั้งแต่	เกิน 5 ปี	รวม
	1 ปี	1-5 ปี	ขึ้นไป		1 ปี	1-5 ปี	ขึ้นไป	
อาคาร	41.49	1.35	-	42.84	26.65	8.02	5.65	40.32
อุปกรณ์	11.19	7.22	-	18.41	12.37	14.02	-	26.39
รถยนต์	14.54	31.07	-	45.61	21.94	59.88	-	81.82
	<u>67.22</u>	<u>39.64</u>	<u>-</u>	<u>106.86</u>	<u>60.96</u>	<u>81.92</u>	<u>5.65</u>	<u>148.53</u>

### 7.23 รายได้ทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินให้สินเชื่อ	7,292.42	6,386.41	7,335.95	6,386.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	146.01	114.53	145.72	113.33
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	508.92	475.32	286.26	330.87
เงินลงทุนและอื่นๆ	319.58	239.72	319.58	230.27
รวมรายได้ทางการเงิน	<u>8,266.93</u>	<u>7,215.98</u>	<u>8,087.51</u>	<u>7,060.88</u>

๕.

## 7.24 ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ผลตอบแทนเงินรับฝาก	3,913.57	2,815.06	3,913.57	2,815.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	228.36	112.45	228.35	112.47
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2.36	22.32	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	4,144.29	2,949.83	4,141.92	2,927.53

## 7.25 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ	122.95	258.03	122.95	258.03
ค่าปรับผิดนัดชำระ	178.86	130.01	178.86	130.01
อื่น ๆ	267.30	195.79	191.70	159.48
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	569.11	583.83	493.51	547.52
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(90.19)	(29.16)	(52.56)	(25.81)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	478.92	554.67	440.95	521.71

## 7.26 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรสุทธิจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	26.33	37.28	26.33	37.28
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	31.80	(31.80)	31.80	(31.80)
รวม	58.13	5.48	58.13	5.48

## 7.27 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2555</u>		<u>31 ธันวาคม 2554</u>	
	<u>กำไร/กัลบรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>	<u>กำไร/กัลบรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงิน				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	(14.93)	38.10	-
- เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	4.14	-	5.36	-
ขาดทุน(กัลบรายการ)จากการ				
ค้อยค่าเงินลงทุน	10.24	-	-	(6.57)
รวม	<u>14.38</u>	<u>(14.93)</u>	<u>43.46</u>	<u>(6.57)</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(0.55)</u>		<u>36.89</u>	

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2555</u>		<u>31 ธันวาคม 2554</u>	
	<u>กำไร/กัลบรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>	<u>กำไร/กัลบรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงิน				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	(14.93)	38.10	-
- เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	4.14	-	5.36	-
ขาดทุน(กัลบรายการ)จากการ				
ค้อยค่าเงินลงทุน	10.24	-	-	(6.57)
ขาดทุนจากการค้อยค่าเงินลงทุน				
ในบริษัทย่อย	-	(12.25)	-	-
รวม	<u>14.38</u>	<u>(27.18)</u>	<u>43.46</u>	<u>(6.57)</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	<u>(12.80)</u>		<u>36.89</u>	

๕.

## 7.28 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายได้รับจากเงินปันผล	20.21	20.62	20.21	20.62
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	0.56	5.64	0.18	-
รายได้อื่น-HP Vehicle	7.31	4.39	7.31	4.39
รายได้จากการทำประกันภัยธุรกิจเช่าซื้อ	1.61	5.06	1.61	5.06
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน	7.58	-	7.58	-
รายได้อื่น	1.70	64.98	3.44	7.52
รวมทั้งสิ้น	38.97	100.69	40.33	37.59

## 7.29 ค่าใช้จ่ายอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ค่าบริการวิชาชีพ	98.38	122.18	95.22	118.89
ขาดทุนจากการค้ำและจำหน่ายสินทรัพย์	77.53	22.75	70.50	21.93
ค่ารักษาความปลอดภัย	13.66	8.18	13.65	8.18
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	51.81	41.67	51.39	41.35
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	59.11	36.00	57.73	35.77
ค่าสิทธิค้ำจ่าย	51.73	78.74	51.72	78.74
ค่าจ้างแรงงาน	57.06	71.25	57.06	71.25
ค่ารับรองและการกุศลสาธารณะ	22.06	37.22	21.98	37.18
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมและค่าสมาชิก	55.72	72.93	89.02	72.92
ค่าใช้จ่ายขนส่งเงินสด	12.06	9.60	12.06	9.60
อื่น ๆ	22.27	83.54	27.07	30.53
รวม	521.39	584.06	547.40	526.34

## 7.30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,905.34	551.15	7,899.06	534.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25.00	-	25.00	-
สำรองทั่วไป	7,000.00	1,342.30	7,000.00	1,342.30
หนี้สูญ	42.18	(5.91)	-	0.50
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	0.26	4.47	0.26	4.47
รวม	<u>14,972.78</u>	<u>1,892.01</u>	<u>14,924.32</u>	<u>1,881.83</u>

## 8. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

## 8.1 การบริหารสภาพคล่อง

เนื่องจากโครงสร้างของแหล่งที่มาของเงินทุนหลักของธนาคารคือเงินรับฝาก และแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลักคือการสนับสนุนสินเชื่อ ดังนั้นธนาคารจึงต้องมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในภาพรวมของธนาคาร คือฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งมีการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดล่วงหน้า เพื่อรองรับการดำเนินธุรกรรมต่างๆ ของธนาคารในภาวะปกติ และกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤต รวมถึงเตรียมความพร้อมสำหรับการระดมเงินทุนภายใต้ต้นทุนเงินที่เหมาะสม ซึ่งมีการประสานงานร่วมกันระหว่างฝ่ายบริหารเงิน ฝ่ายกิจการสาขา ฝ่ายเงินฝากและค่าธรรมเนียม หน่วยงานอำนวยความสะดวก และฝ่ายสนับสนุนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อประมาณการและบริหารจัดการกระแสเงินสดเข้า และกระแสเงินสดออกให้มีประสิทธิภาพนอกจากนี้ ได้มีการประสานงานกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการจัดหาสภาพคล่องที่เหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดในแต่ละช่วงเวลา เช่น ฝ่ายกลยุทธ์การตลาดและผลิตภัณฑ์ ฝ่ายเงินฝากและค่าธรรมเนียม และฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการออกและนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝาก รองรับบริการครบกำหนดของลูกค้ายืมเงินฝาก ซึ่งเป็นการรักษาฐานลูกค้ายืมเงินฝากเดิม และขยายฐานลูกค้ายืมเงินฝากรายใหม่ เป็นต้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นไปตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2547 ซึ่งประกอบไปด้วยสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีแหล่งสำรองเพียงพอรองรับความต้องการด้านสภาพคล่อง โดยธนาคารได้มีการประเมินผลกระทบจากปัจจัยภายใน และภายนอก และมีการซักซ้อมกับฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการตามแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉิน รวมถึงให้มีการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้ายแต่ละกลุ่ม การติดตามความเคลื่อนไหวของสถานะเงินฝาก การรักษาฐานเงินฝาก การเพิ่มฐานเงินฝาก การประมาณการเบิกถอนเงินฝากที่ครอบคลุมการถอนเงินฝากเมื่อครบกำหนด และการถอนเงินฝากก่อนครบกำหนด ของลูกค้ายที่อยู่ในความรับผิดชอบของฝ่ายเงินฝากและค่าธรรมเนียม และฝ่ายกิจการสาขา การประมาณการเบิกใช้สินเชื่อของลูกค้าย และสำรวจยอดสินเชื่อที่สามารถเรียกคืน รวมถึงมีการรายงานสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้นต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นทราบทุกวัน และประสานงานนำส่งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสภาพคล่องไปยังฝ่ายบริหารเงิน เพื่อเตรียมความพร้อมด้านสภาพคล่อง

จากการที่เกิดสถานการณ์อันมีผลต่อเงินรับฝากซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร นับตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2556 ธนาคารได้จัดเตรียมแผนบริหารสภาพคล่องฉุกเฉินเพื่อรองรับสถานการณ์ดังกล่าว โดยธนาคารได้ดำเนินการดังนี้

1. จัดทำรายงานประมาณการกระแสเงินสดล่วงหน้า 1 เดือนทุกสัปดาห์ เพื่อติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด
2. จัดทำหนังสือขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นในการให้วงเงินสินเชื่อ (Committed Line) รวมทั้งทำหนังสือขอความร่วมมือจากกระทรวงการคลังในการให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจอื่นให้การสนับสนุนวงเงินสินเชื่อ (Committed Line)
3. ประชุมผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องเป็นประจำเมื่อมีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุม ดูแล และติดตามการดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอและเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด

8.2 ตามที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2556 มีมติอนุมัติยกเลิกถือหุ้นในบริษัท อะมานะฮ์ ฮัจย์และอุมเราะห์ จำกัด และบริษัท อะมานะฮ์ ประเมินราคาและบริการ จำกัด

#### 9. การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 8/2556 เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2556.

๘

.....