

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า ยกเว้นผลกระทบต่อการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของเรื่องดังกล่าวในวรรค 3 งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานรวมและกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยและบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามลำดับ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงาน โดยแสดงความเห็นต่องบการเงินไว้อย่างไม่มีเงื่อนไข ตามรายงานลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2553 อย่างไรก็ตาม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พบว่า หากธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในปัจจุบันซึ่งเป็นเกณฑ์ที่ธนาคารพาณิชย์โดยทั่วไปปฏิบัติตามที่กล่าวในวรรค 3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จะเพิ่มขึ้นอย่างมีสาระสำคัญ ดังนั้นความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในรายงานฉบับนี้ ต่องบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จึงแตกต่างจากรายงานฉบับลงวันที่ 11 พฤษภาคม 2553

โดยมิได้เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุ ประกอบงบการเงินข้อ 5.2 เรื่อง การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 จำนวน 465.50 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าว ราคาซื้อตามสัญญา จำนวน 558.60 ล้านบาท

(นายพิชิตฐ์ สีลาวชิโรภาส)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน รักษาราชการแทน

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางมณี วัชรกิจจา)

ผู้อำนวยการกลุ่ม รักษาราชการแทน

ผู้อำนวยการสำนักงาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 26 พฤษภาคม 2554



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร
		2553	2553	2552
สินทรัพย์				
เงินสด		586,233,891	586,028,145	221,732,985
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีผลตอบแทน		207,426,733	-	-
ไม่มีผลตอบแทน		4,873,949,280	4,814,317,992	4,515,085,727
ต่างประเทศ				
ไม่มีผลตอบแทน		58,605,889	58,605,889	24,266,453
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.3	5,139,981,902	4,872,923,881	4,539,352,180
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	5.4.1	5,553,094,218	5,553,094,218	1,561,293,880
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	5.4.2	278,278,223	278,278,095	718,477,988
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	5.4.5	-	560,347,190	-
รวมเงินลงทุนสุทธิ		5,831,372,441	6,391,719,503	2,279,771,868
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ	5.5			
เงินให้สินเชื่อ		87,204,087,318	86,097,853,874	37,957,917,961
รายได้ค้างรับ		121,017,363	121,017,363	99,124,071
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ		87,325,104,681	86,218,871,237	38,057,042,032
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.6	(1,658,079,937)	(1,473,089,671)	(431,337,170)
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ		85,667,024,744	84,745,781,566	37,625,704,862
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8	22,664,492	4,873,049	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	5.9	698,926,646	675,647,537	268,283,108
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	5.10	285,373,650	269,894,755	219,010,902
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5.11	597,387,741	520,529,060	188,976,342
รวมสินทรัพย์		98,828,965,507	98,067,397,496	45,342,832,247

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2553	2553	2553	2552
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	5.12				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		82,543,502,869	82,545,083,142	40,759,128,600	
รวมเงินรับฝาก		82,543,502,869	82,545,083,142	40,759,128,600	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5.13				
ในประเทศ					
มีผลตอบแทน		3,840,055,817	3,840,055,817	551,863,230	
ไม่มีผลตอบแทน		1,140,953	1,007,106	3,074,245	
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		3,841,196,770	3,841,062,923	554,937,475	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		88,869,143	88,869,143	61,587,294	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		231,120,587	229,244,819	128,484,096	
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		344,469,494	344,469,494	209,063,928	
ประมาณการหนี้สิน		9,269,242	6,748,242	2,250,081	
หักจากการซื้อหุ้นสามัญ		-	-	65,014,028	
หนี้สินอื่น	5.14	393,344,045	371,377,482	67,566,622	
รวมหนี้สิน		87,451,772,150	87,426,855,245	41,848,032,124	
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	5.15				
ทุนตามกฎหมาย					
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		86,785,500,000	86,785,500,000		
หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				31,230,000,000	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 8,678,550,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		86,785,500,000	86,785,500,000		
หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				31,230,000,000	
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		(76,785,973,658)	(76,785,973,658)	(27,230,467,658)	
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5.4.3	14,803,154	14,803,164	(6,687,484)	
กำไร(ขาดทุน)สะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย	5.17	148,155,318	148,155,318	35,729,570	
ยังไม่ได้จัดสรร		533,876,391	478,057,427	(533,774,305)	
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		10,696,361,205	10,640,542,251	3,494,800,123	
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		680,832,152	-	-	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		11,377,193,357	10,640,542,251	3,494,800,123	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		98,828,965,507	98,067,397,496	45,342,832,247	

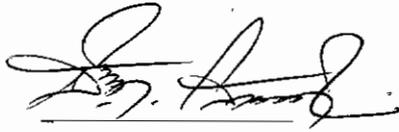
๒๖.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

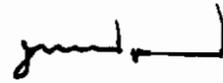
ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุ	หน่วย : บาท		
	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2553	2552
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	5.18		
การรับอ่าวัดตัวเงิน	277,110,419	277,110,419	93,394,148
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,984,220	1,984,220	15,320,353
เช็คเดอริออฟเครดิต	2,356,673,495	2,356,673,495	169,183,924
ภาระผูกพันอื่น	6,132,328,556	6,092,108,556	2,697,874,656
			ม.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต สิตติพลากุลฤทธิ์)
ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณชัยยศ)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2553	2552	2552
รายได้				
เงินให้สินเชื่อ	3,474,187,129	3,474,187,129	1,349,047,351	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,407,611	44,964,461	25,262,343	
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	192,305,758	162,332,516	16,675,217	
เงินลงทุน	113,874,887	113,874,887	93,573,991	
รวมรายได้	<u>3,823,775,385</u>	<u>3,795,358,993</u>	<u>1,484,558,902</u>	
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,018,489,181	1,018,489,181	563,802,926	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,282,836	36,244,042	1,328,300	
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	<u>1,055,772,017</u>	<u>1,054,733,223</u>	<u>565,131,226</u>	
รายได้สุทธิ	2,768,003,368	2,740,625,770	919,427,676	
หนี้สงสัยจะสูญ	1,037,890,467	1,041,752,501	125,822,261	
รายได้ทางการเงินสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	<u>1,730,112,901</u>	<u>1,698,873,269</u>	<u>793,605,415</u>	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อย				
ที่สูงกว่าต้นทุน	5.2	50,754,910	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	5.4.6	17,856,811	17,856,811	(17,332,763)
ค่าธรรมเนียมและบริการ		703,702,022	695,531,159	268,526,952
กำไรจากการปริวรรต		29,315,559	29,315,559	7,865,796
รายได้อื่น		71,121,670	8,530,117	8,041,179
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	<u>872,750,972</u>	<u>751,233,646</u>	<u>267,101,164</u>	

ป.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

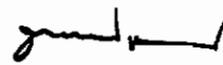
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2553	2553	2552
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		578,837,689	560,090,559	270,744,557
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		314,607,894	314,572,933	236,205,950
ค่าภาษีอากร		148,482,788	148,214,883	53,335,490
ค่าธรรมเนียมและบริการ		15,764,936	13,268,531	7,328,677
ค่าตอบแทนกรรมการ	5.19	5,990,150	6,045,900	5,739,350
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		86,693,640	86,498,435	39,866,502
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรม		44,418,850	44,418,850	28,945,796
ค่าใช้จ่ายอื่น	5.20	213,888,234	152,739,344	63,333,357
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		1,408,684,181	1,325,849,435	705,499,679
กำไรก่อนภาษีเงินได้		1,194,179,692	1,124,257,480	355,206,900
ภาษีเงินได้		7,201,854	-	-
กำไรสุทธิ		1,186,977,838	1,124,257,480	355,206,900
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		1,180,076,444	1,124,257,480	355,206,900
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		6,901,394	-	-
		1,186,977,838	1,124,257,480	355,206,900
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4.17	0.13	0.13	0.11
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หน่วย : หุ้น)		8,815,393,712	8,815,393,712	3,123,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายบัณฑิต โสคติพลาดฤทธิ์)

ประธานกรรมการ



(นายวีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม							รวม	
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร(ขาดทุน)สะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น เฉพาะธนาคาร	ส่วนของผู้ถือ หุ้นส่วนน้อย		
				จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(6,687,484)	35,729,570	(533,774,305)	3,494,800,123	-	3,494,800,123	
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	21,490,638	-	-	21,490,638	-	21,490,638	
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	21,490,638	-	-	21,490,638	-	21,490,638	
กำไรสุทธิ	-	-	-	112,425,748	1,067,650,696	1,180,076,444	6,901,394	1,186,977,838	
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	21,490,638	112,425,748	1,067,650,696	1,201,567,082	6,901,394	1,208,468,476	
เพิ่ม(ลด)ทุนหุ้นสามัญ	5.15	55,555,500,000	(49,555,506,000)	-	-	5,999,994,000	-	5,999,994,000	
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	5.2	-	-	-	-	-	673,930,758	673,930,758	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		86,785,500,000	(76,785,973,658)	14,803,154	148,155,318	533,876,391	10,696,361,205	680,832,152	11,377,193,357

๒๑.

y

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร(ขาดทุน) สะสม		
				จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(65,207,342)	-	(853,251,635)	3,081,073,365
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	58,519,858	-	-	58,519,858
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	58,519,858	-	-	58,519,858
กำไรสุทธิ	-	-	-	35,729,570	319,477,330	355,206,900
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	58,519,858	35,729,570	319,477,330	413,726,758
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(6,687,484)	35,729,570	(533,774,305)	3,494,800,123
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(6,687,484)	35,729,570	(533,774,305)	3,494,800,123
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	21,490,648	-	-	21,490,648
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	21,490,648	-	-	21,490,648
กำไรสุทธิ	-	-	-	112,425,748	1,011,831,732	1,124,257,480
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	21,490,648	112,425,748	1,011,831,732	1,145,748,128
เพิ่ม(ลด)ทุนหุ้นสามัญ	55,555,500,000	(49,555,506,000)	-	-	-	5,999,994,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	86,785,500,000	(76,785,973,658)	14,803,164	148,155,318	478,057,427	10,640,542,251

๗.

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หน่วย : บาท		
	งบการเงินรวม 2553	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิ	1,194,179,692	1,124,257,480	355,206,900
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อย			
ที่สูงกว่าต้นทุน	(50,754,910)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและระยะจ่ายค้ำประกัน	114,229,007	109,222,675	97,608,237
หนี้สงสัยจะสูญ	1,037,890,467	1,041,752,501	125,822,261
กลับรายการประมาณการหนี้สิน	4,496,811	4,496,811	(3,474,853)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(2,558,081)	(1,374,673)	96
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(124,714,813)	(124,714,813)	(514,725)
ขาดทุนจากการซื้อค่าเงินลงทุน	3,135,070	3,135,070	17,847,489
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	54,105	54,105	16,370
ขาดทุน(กำไร)จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(9,565,801)	(9,565,801)	1,422,033
ขาดทุน(กำไร)จากการขายรถมือสองการขาย	3,369,539	(10,210)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	95,107,318	100,760,723	88,135,110
	2,264,868,404	2,248,013,868	682,068,918
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(2,768,003,368)	(2,740,625,770)	(919,427,676)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน	3,801,882,094	3,773,465,702	1,425,215,062
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(920,366,450)	(919,327,656)	(484,353,016)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(99,402)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน	2,378,281,278	2,361,526,144	703,503,288
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(315,542,997)	(324,005,901)	(1,999,432,356)
เงินให้สินเชื่อ	(48,172,765,493)	(48,143,921,274)	(21,270,789,762)
สินทรัพย์อื่น	(321,383,587)	(331,552,718)	(49,628,023)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,482,976	(234,107)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	41,784,374,270	41,785,954,542	20,861,283,239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,285,954,116	3,286,125,448	42,945,667
หนี้สินขายนัดเมื่อทวงถาม	27,281,849	27,281,849	49,152,034
พักจองการซื้อหุ้นสามัญ	-	-	65,014,028
หนี้สินอื่น	117,862,358	120,567,792	57,945,293
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(1,213,455,230)	(1,218,258,225)	(1,540,006,592)

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2553	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(100,506,854,219)	(100,506,854,219)	(53,693,015,131)	
เงินสดรับในการขายเงินลงทุน	97,097,680,794	97,097,680,794	55,280,299,976	
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	(559,772,452)	-	-	
เงินสดจ่ายในเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(560,347,190)	-	
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สิน	(325,735,126)	(324,817,182)	(55,519,050)	
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(66,937,071)	(59,799,071)	(17,430,212)	
เงินสดรับในการขายทรัพย์สิน	5,914,299	1,710,281	2,804	
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(4,355,703,775)	(4,352,426,587)	1,514,338,387	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ	5,934,979,972	5,934,979,972	-	
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	(1,320,061)	-	-	
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,933,659,911	5,934,979,972	-	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	364,500,906	364,295,160	(25,668,205)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	221,732,985	221,732,985	247,401,190	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	586,233,891	586,028,145	221,732,985	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการเงินที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม โดยบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยของธนาคาร ดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน โดยบริษัทย่อยกำลังดำเนินการเปลี่ยนแปลงการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามหลักศาสนาอิสลาม ซึ่งจะเริ่มดำเนินธุรกิจตามหลักศาสนาอิสลาม ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงินและแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนศ.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นหน่วยล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักการบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดคน โยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาพการณ์ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

2.2 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อะมานะส์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) (หมายเหตุ 5.2,5.4.5) โดยธนาคารมีอำนาจควบคุมทั้งทางตรง และทางอ้อมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากกิจกรรมของบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมของธนาคาร นับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินรวมได้รวมรายการทางบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยอัตราร้อยละของการถือหุ้นมีดังนี้

	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	ประเภทกิจการ
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552		
ถือหุ้นโดยธนาคาร				
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)	49.00	-	ไทย	ให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน
ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย				
บริษัท เบลสซิง แอสเสท เซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทย่อย ของบมจ. อะมานะส์ ลิสซิง)	99.99	-	ไทย	ให้บริการเช่ารถ รับจํานํา แลกเปลี่ยนซื้อขายรถยนต์และบริหารจัดการและการบริการจัดเก็บรายได้ค่าเช่าและผลประโยชน์
บริษัท นวจามิกร จำกัด (บริษัทย่อย ของบมจ. อะมานะส์ ลิสซิง)	99.99	-	ไทย	ให้บริการรับจํานําทรัพย์สิน(ยังไม่เริ่มดำเนินพาณิชย์กิจ) จดทะเบียนเลิกเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2553

- ส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย หมายถึง ส่วนของกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย เฉพาะส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ไม่ได้เป็นของบริษัทใหญ่ทั้งโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมผ่านทางบริษัทย่อย
- รอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทย่อยสิ้นสุดวันเดียวกับของธนาคาร
- เนื่องจากอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัท เบลสซิง แอสเสท เซอร์วิสเชส จำกัด และบริษัท นวจามิกร จำกัด ไม่มีสาระสำคัญ ดังนั้นในการจัดหางบการเงินรวม บริษัท อะมานะส์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) จึงคำนวณเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวเสมือนหนึ่งถือหุ้น 100%
- ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกัน รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย ได้ตัดรายการระหว่างกันในการจัดหางบการเงินรวม
- งบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้รวมรายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทย่อยสำหรับไตรมาสที่ 4 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยมีรายได้ 99.18 ล้านบาท กำไรสุทธิ 13.53 ล้านบาท
- บริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 1,325.06 ล้านบาท

3. แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินปรับปรุงใหม่

ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศให้ใช้แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่หลายฉบับ ธนาคารได้ใช้แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงิน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2553 การใช้แม่บทการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ แต่อาจมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารในปี 2554 หรือ 2556 ที่มีผลบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

ก) มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)

การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)

สินค้าคงเหลือ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)

งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)

นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)

เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)

สัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)

สัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)

รายได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)

ต้นทุนการกู้ยืม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26

การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)

เงินลงทุนในบริษัทร่วม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29

การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเพื่อรุนแรง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)

ส่วนได้เสียในการร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)

กำไรต่อหุ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)

งบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)

การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)

ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2

การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)

การรวมธุรกิจ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6

การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 31	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556	
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล กรณีที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการ หรือของผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานรายงานทางการเงิน

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปแบบกำไรหรือรายได้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดอกเบี้ย เนื่องจากหลักของศาสนาอิสลามที่ห้ามมิให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ โดยธนาคารจะบวกผลกำไรรวมเป็นเงินที่ลูกค้าจะต้องจ่ายให้ธนาคาร ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการรายได้ค้างรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากงบกำไรขาดทุน ไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีผลรวมจำนวนงวด ซึ่งเป็น การคำนวณรายได้เป็นอัตราส่วน กับงวดเงินต้นที่คงค้างอยู่ของแต่ละงวดตามระยะเวลาผ่อนชำระ

รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อ สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้รายได้ตามวิธีผลรวมจำนวน ตัวเลข (Sum of the digits method) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ และสำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้รายได้ตามวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง (Effective rate) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ตามสัญญาเช่าการเงินรับรู้รายได้ตามวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง (Effective rate) ตามระยะเวลาของสัญญาเช่า การเงิน

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก โดยธนาคารจะคำนวณเงินส่วนแบ่งกำไรให้กับเงินรับฝากเพื่อการลงทุนทุกเดือน ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งกำไรในอัตราตามข้อตกลงของแต่ละประเภทการฝาก แต่หากการทำธุรกิจที่ใช้เงินรับฝากเพื่อการลงทุนมีผลขาดทุน ผู้ฝากเงินจะต้องรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วน ส่วนผลตอบแทนของเงินฝากเพื่อรักษาทรัพย์ขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการธนาคาร

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด ในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและเงินให้ยืมอื่นแสดงในราคาทุนสุทธิจากกำไรที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2552 ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณา รวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ธนาคารได้รับการผ่อนผันการกันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ข้างต้นจากกระทรวงการคลัง โดยให้ทยอยกันให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2555 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2553 กระทรวงการคลัง ได้มีประกาศกระทรวงการคลัง 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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนงวดที่ค้างชำระในอัตราร้อยละ 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

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อยถือเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

4.6 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราค่าไถ่มาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

4.7 เงินลงทุน

ตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า และแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่มีอายุครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตราสารหนี้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยตรง ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในลูกหนี้ แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซึ่งคงเหลือสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกบัญชีตามแนวปฏิบัติบัญชีเรื่องการโอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินโดยบันทึกบัญชีเป็นเงินให้กู้ยืมด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุน โดยรับรู้รายได้ที่เกิดจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณ โดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

ตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคา Clean Price ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในงบดุล

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

4.8 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหาร ได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าตามเกณฑ์การกันเงินสำรองของกฎกระทรวงการคลังสำหรับลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและกำไร โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

4.9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อย หมายถึง กิจกรรมที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงานและโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารต้อง

พิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่สามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมาสินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ ซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้บริษัทย่อยนั้น ที่มูลค่ายุติธรรมโดยไม่คำนึงถึงส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่กลุ่มบริษัทจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

รายการบัญชี ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารจะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบซึ่งว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการค้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีในกรณีที่เป็น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัท โดยแสดงด้วยราคาทุน โดยรายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยจะรับรู้เมื่อบริษัทย่อยมีการประกาศจ่ายเงินปันผล

4.10 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

4.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ที่ดิน อาคารชุด และสินทรัพย์ที่ให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน โดยที่ดิน อาคารชุดที่รับโอนมาจากการชำระหนี้บันทึกด้วยราคาประเมินจากผู้ประเมินอิสระ ส่วนทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อและเช่าการเงินซึ่งยึดคืนจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตีราคาด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างยอดลูกหนี้คงเหลือตามบัญชีหรือราคาตลาดของทรัพย์สินที่ยึดคืนมาโดยประมาณจากฝ่ายบริหาร ซึ่งใกล้เคียงกับข้อมูลสถิติการขายในอดีต

4.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการค้อยค่า (ถ้ามี)

รายการที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพิ่มเติมในอนาคตแก่ธนาคารเกินกว่าที่ได้เคยประเมินได้จากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องนั้น รายการที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทึกลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับงานระหว่างก่อสร้าง

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และค่าความนิยม
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าอาคาร	24 ปี
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับงานระหว่างพัฒนา

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันซื้อที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ค่าความนิยมติดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ

- ค่าความนิยมและค่าความนิยมติดลบยกมาที่เกิดจากการรวมธุรกิจซึ่งวันที่ตกลงรวมธุรกิจก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 แสดงด้วยราคาทุนสุทธิค่าตัดจำหน่ายสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม
- ค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจซึ่งวันที่ตกลงรวมธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าความนิยมติดลบรับรู้รายได้ในงบกำไรขาดทุนในปีที่เกิดการรวมธุรกิจ

4.14 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่ามีข้อบ่งชี้ เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกลงในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะ คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนหักภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับ โดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการค้อยค่า หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่า ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการค้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชี ภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

4.15 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระ ผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไป เพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงิน ได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุล พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ

4.16 ภาษีเงินได้

ธนาคาร ไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเนื่องจากธนาคาร ไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วน นิติบุคคลตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้ของบริษัทย่อย

ภาษีเงินได้จากกำไรหรือขาดทุนของบริษัทย่อยได้แก่ ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระ โดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้อง เสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล ตลอดจนการปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในปีก่อนๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบดุล กับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบดุล

4.17 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไร(ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญถาวรเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
		31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	21.49		58.52

5.2 การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2553 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัท นวลิสซิง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทย่อย”) จำนวน 465.50 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 49 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยธนาคารมีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าว ซึ่งบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการด้านสินเชื่อแก่บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2538 โดยมีราคาซื้อตามสัญญาซื้อเงินลงทุนจำนวน 558.60 ล้านบาท

งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของบริษัทย่อยและมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าวมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
เงินสด	0.57	0.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	275.52	275.52
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	925.17	925.17
ทรัพย์สินรอการขาย	23.89	23.89
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	26.08	26.08
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	11.03	11.03
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	<u>89.98</u>	<u>89.98</u>
รวมสินทรัพย์	<u>1,352.24</u>	<u>1,352.24</u>
หนี้สิน		
เงินเบิกเกินบัญชี	0.31	0.31
เงินกู้ยืม	36.40	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7.53	7.53
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	4.50	4.50
เงินประกันตามสัญญาเช่าซื้อ	5.09	5.09
ผลประโยชน์พนักงาน	-	2.52
หนี้สินอื่น	<u>10.86</u>	<u>10.86</u>
รวมหนี้สิน	<u>64.69</u>	<u>30.81</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>1,287.55</u>	1,321.43
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		(673.93)
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้รับ		647.50
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน		<u>(50.75)</u>
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		<u>596.75</u>

5.2 การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย (ต่อ)

ต้นทุนการรวมธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น	558.60
<u>บวก</u> ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจ	1.75
ความสัมพันธ์ที่มีอยู่ก่อนรวมธุรกิจ	<u>36.40</u>
รวมต้นทุนการรวมธุรกิจ	<u>596.75</u>

กระแสเงินสดจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น	558.60
<u>บวก</u> ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจ	<u>1.75</u>
รวมเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	560.35
<u>หัก</u> เงินสดของบริษัทย่อย ณ วันซื้อ	<u>(0.57)</u>
เงินสดจ่ายสุทธิ	<u>559.77</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้สามารถประเมินลักษณะและผลกระทบทางการเงินจากการรวมธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายได้สำหรับงวดของกิจการที่นำมารวมกันเสมือนว่าการรวมธุรกิจเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553	114.71
กำไรสุทธิเสมือนว่าการรวมธุรกิจทั้งหมดเกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553	0.08

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,713.45	-	4,713.45
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	152.95	207.43	360.38
ธนาคารอื่น	<u>7.55</u>	-	<u>7.55</u>
รวมในประเทศ	4,873.95	207.43	5,081.38
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-
รวม	4,873.95	<u>207.43</u>	<u>5,081.38</u>
ต่างประเทศ			
เงินดอลลาร์สหรัฐ	57.71	-	57.71
เงินเยน	0.02	-	0.02
เงินยูโร	<u>0.87</u>	-	<u>0.87</u>
รวมต่างประเทศ	<u>58.60</u>	-	<u>58.60</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>4,932.55</u>	<u>207.43</u>	<u>5,139.98</u>

5.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,713.45	-	4,713.45	4,444.78	-	4,444.78
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	93.32	-	93.32	54.57	-	54.57
ธนาคารอื่น	<u>7.55</u>	<u>-</u>	<u>7.55</u>	<u>15.73</u>	<u>-</u>	<u>15.73</u>
รวมในประเทศ	4,814.32	-	4,814.32	4,515.08	-	4,515.08
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-
รวม	<u>4,814.32</u>	<u>-</u>	<u>4,814.32</u>	<u>4,515.08</u>	<u>-</u>	<u>4,515.08</u>
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	57.71	-	57.71	23.77	-	23.77
เงินเยน	0.02	-	0.02	0.01	-	0.01
เงินยูโร	<u>0.87</u>	<u>-</u>	<u>0.87</u>	<u>0.49</u>	<u>-</u>	<u>0.49</u>
รวมต่างประเทศ	<u>58.60</u>	<u>-</u>	<u>58.60</u>	<u>24.27</u>	<u>-</u>	<u>24.27</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>4,872.92</u>	<u>-</u>	<u>4,872.92</u>	<u>4,539.35</u>	<u>-</u>	<u>4,539.35</u>

5.4 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
5.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว						
เงินลงทุนเพื่อขาย						
หลักทรัพย์รัฐบาล	4,908.68	4,907.71	4,908.68	4,907.71	1,561.17	1,561.29
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>632.09</u>	<u>645.38</u>	<u>632.09</u>	<u>645.38</u>	-	-
รวม	5,540.77	5,553.09	5,540.77	5,553.09	1,561.17	1,561.29
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>12.32</u>	<u>-</u>	<u>12.32</u>	<u>-</u>	<u>0.12</u>	<u>-</u>
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	<u>5,553.09</u>	<u>5,553.09</u>	<u>5,553.09</u>	<u>5,553.09</u>	<u>1,561.29</u>	<u>1,561.29</u>

5.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
5.4.2 เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ						
เงินลงทุนซื้อขาย						
หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	125.00	105.50
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	40.00	53.09
รวม	-	-	-	-	165.00	158.59
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	(6.41)	-
รวม	-	-	-	-	158.59	158.59
เงินลงทุนทั่วไป						
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด						
ในประเทศ	25.00	27.48	25.00	27.48	25.00	24.60
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ	272.20	250.80	272.20	250.80	553.55	535.29
รวม	297.20	278.28	297.20	278.28	578.55	559.89
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2.48	-	2.48	-	(0.40)	-
หัก ค่าเผื่อการค้ำยค่า	(21.40)	-	(21.40)	-	(18.26)	-
รวม	278.28	278.28	278.28	278.28	559.89	559.89
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	278.28		278.28		718.48	
	5,831.37		5,831.37		2,279.77	

5.4.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ตราสารทุน	15.76	(6.81)
ตราสารหนี้	(0.96)	0.12
รวม	14.80	(6.69)

๒.

5.4.4 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,908.68	-	-	4,908.68	1,561.17	-	-	1,561.17
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.97)	-	-	(0.97)	0.12	-	-	0.12
รวม	<u>4,907.71</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,907.71</u>	<u>1,561.29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,561.29</u>

5.4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
<u>บริษัทย่อย</u>	<u>ประเภทธุรกิจ</u>	<u>ทุนชำระแล้ว</u> (ล้านบาท)	<u>สัดส่วนเงินลงทุน</u> (ร้อยละ)	<u>ราคาทุน</u> (ล้านบาท)
บริษัท อะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่ารถยนต์	950.00	49.00	560.35

รายการกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นที่แสดงในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2553
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร	10,640.54
รายการกระทบยอด	
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร*	55.82
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	<u>680.83</u>
รวมรายการกระทบยอด	<u>736.65</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบการเงินรวม	<u>11,377.19</u>

* กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารรวมส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของบริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุนที่เกิดจากการซื้อกิจการเป็นจำนวน 50.75 ล้านบาท

5.4.6 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	กำไร/กลับ		กำไร/กลับ	
	รายการ	ขาดทุน	รายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	21.00	-	0.52	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(3.14)	-	(17.85)
รวม	<u>21.00</u>	<u>(3.14)</u>	<u>0.52</u>	<u>(17.85)</u>
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	17.86			(17.33)

5.5 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ

5.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2552
เงินให้กู้ยืม	77,692.01	77,692.01	35,487.35	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ*	5,563.57	4,570.95	570.42	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน*	19.21	0.92	4.31	
ตัวเงิน	2,569.38	2,569.38	1,429.79	
เงินให้ยืมอื่น	<u>1,359.92</u>	<u>1,264.59</u>	<u>466.05</u>	
รวม	87,204.09	86,097.85	37,957.92	
บวก รายได้ค้างรับ	121.02	121.02	99.12	
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,658.08)	(1,473.09)	(431.34)	
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับสุทธิ	<u>85,677.03</u>	<u>84,745.78</u>	<u>37,625.70</u>	

*สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวนเงิน 1,027.93 ล้านบาท และ 149.09 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวนเงิน 162.33 ล้านบาท และ 16.68 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี
ไม่เกิน 1 ปี	24,409.95		24,029.05	12,603.07
เกิน 1 ปี	62,794.14		62,068.80	25,354.85
รวม	<u>87,204.09</u>		<u>86,097.85</u>	<u>37,957.92</u>

5.5.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	87,202.40	1.69	87,204.09	86,096.16	1.69	86,097.85	37,956.23	1.69	37,957.92
รวม	<u>87,202.40</u>	<u>1.69</u>	<u>87,204.09</u>	<u>86,096.16</u>	<u>1.69</u>	<u>86,097.85</u>	<u>37,956.23</u>	<u>1.69</u>	<u>37,957.92</u>

5.5.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,254.83	7.20	6.20	60.39	98.10	1,426.72	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,000.94	260.65	44.79	344.30	680.09	30,330.77	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,974.64	383.38	417.74	84.38	464.99	15,325.13	
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,776.91	973.37	8.53	142.81	61.43	20,963.05	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,046.21	944.69	238.71	228.73	963.40	13,421.74	
อื่น ๆ	4,298.00	618.53	78.35	78.55	663.25	5,736.68	
รวม	<u>79,351.53</u>	<u>3,187.82</u>	<u>794.32</u>	<u>939.16</u>	<u>2,931.26</u>	<u>87,204.09</u>	

5.5.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553					
		กล่าวถึงเป็น	ต่ำกว่า			
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,254.83	7.20	6.20	60.39	98.10	1,426.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	29,000.94	260.65	44.79	344.30	680.09	30,330.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	13,974.64	383.38	417.74	84.38	464.99	15,325.13
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,776.91	973.37	8.53	142.81	61.43	20,963.05
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,046.21	944.69	238.71	228.73	963.40	13,421.74
อื่น ๆ	<u>3,726.47</u>	<u>277.32</u>	<u>59.52</u>	<u>61.87</u>	<u>505.26</u>	<u>4,630.44</u>
รวม	<u>78,780.00</u>	<u>2,846.61</u>	<u>775.49</u>	<u>922.48</u>	<u>2,773.27</u>	<u>86,097.85</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2552					
		กล่าวถึงเป็น	ต่ำกว่า			
	ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	350.70	4.76	3.83	11.04	81.63	451.96
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	14,035.69	109.44	148.78	243.30	435.44	14,972.65
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	5,904.05	139.82	94.51	140.60	603.46	6,882.44
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,213.01	28.91	20.29	2.38	87.17	6,351.76
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	5,326.74	527.45	237.63	289.21	594.53	6,975.56
อื่น ๆ	<u>1,781.75</u>	<u>120.88</u>	<u>32.91</u>	<u>89.53</u>	<u>298.48</u>	<u>2,323.55</u>
รวม	<u>33,611.94</u>	<u>931.26</u>	<u>537.95</u>	<u>776.06</u>	<u>2,100.71</u>	<u>37,957.92</u>

๗.

5.5.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
จัดชั้นปกติ	79,351.53	24,238.95	1	242.39
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,187.82	401.84	2	7.99
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	794.32	105.13	20	20.99
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	939.16	73.77	50	36.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,893.26	939.08	100	937.55
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100	14.13
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม	-	-		398.15
รวม	<u>87,204.09</u>	<u>25,772.90</u>		<u>1,658.08</u>

*บริษัทย่อยใช้มูลหนี้ก่อนหักหลักประกันในการคำนวณ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จัดชั้นสงสัยและสงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกันตามเกณฑ์
จัดชั้นปกติ	78,780.00	24,148.58	1	241.49
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,846.61	370.62	2	7.41
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	775.49	101.31	20	20.26
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	922.48	57.09	50	28.54
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,735.27	781.49	100	781.49
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38.00	14.13	100	14.13
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม	-	-		379.77
รวม	<u>86,097.85</u>	<u>25,473.22</u>		<u>1,473.09</u>

น.

5.5.5 จำนวนตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นค่า ที่พึงกันตามเกณฑ์
จัดชั้นปกติ	33,611.94	8,677.81	1	86.78
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	931.26	79.47	2	1.59
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	537.95	56.77	20	11.35
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	776.06	162.84	50	81.42
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	2,062.71	242.97	100	242.98
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	<u>38.00</u>	<u>7.22</u>	<u>100</u>	<u>7.22</u>
รวม	<u>37,957.92</u>	<u>9,227.08</u>		<u>431.34</u>

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 4,471.24 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 3,414.72 ล้านบาท

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อ สงสัยจะสูญ เพิ่มเติม	รวม
ยอดต้นงวด	86.78	1.59	11.35	81.42	250.20	-	431.34
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่ม(ลด)	154.88	5.65	8.91	(52.88)	545.42	379.77	1,041.75
เพิ่มขึ้นจากการซื้อกิจการ	<u>0.73</u>	<u>0.75</u>	<u>0.73</u>	<u>8.34</u>	<u>156.06</u>	<u>18.38</u>	<u>184.99</u>
ยอดปลายงวด	<u>242.39</u>	<u>7.99</u>	<u>20.99</u>	<u>36.88</u>	<u>951.68</u>	<u>398.15</u>	<u>1,658.08</u>

5.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						สงสัย จะสูญ เพิ่มเติม	รวม
	31 ธันวาคม 2553							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ		
ยอดต้นงวด	86.78	1.59	11.35	81.42	250.20	-	431.34	
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่ม(ลด)	154.71	5.82	8.91	(52.88)	545.42	379.77	1,041.75	
ยอดปลายงวด	241.49	7.41	20.26	28.54	795.62	379.77	1,473.09	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	31 ธันวาคม 2552						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	
ยอดต้นงวด	30.04	2.08	14.71	13.34	245.34	305.51	
หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่ม(ลด)	56.74	(0.49)	(3.36)	68.08	4.86	125.83	
ยอดปลายงวด	86.78	1.59	11.35	81.42	250.20	431.34	

ในปี 2552 ธนาคารใช้หลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามเกณฑ์เดิมของธนาคารแห่งประเทศไทย (ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549) โดยมีได้ใช้หลักเกณฑ์การกันเงินสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับปัจจุบัน (สนส.31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน) ซึ่งเป็นไปตามแนวทางการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เนื่องจากกระทรวงการคลัง ได้ขยายระยะเวลาในการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวให้กับธนาคารจนถึงปี 2555

เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2553 กระทรวงการคลังได้มีประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย 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 ก้นสำรอง ประมาณร้อยละ 40 ของลูกหนี้ NPL

ในปี 2554 ก้นสำรอง ประมาณร้อยละ 60 ของลูกหนี้ NPL

ในปี 2555 ก้นสำรองให้ครบถ้วนทั้งหมดตามเกณฑ์ IAS 39 ซึ่งเป็นไปตามกำหนดระยะเวลาที่กระทรวงการคลัง
ผ่อนผันการกั้นเงินสำรองให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคาร ได้ก้นเงินสำรองเพิ่มเติมในส่วนของลูกหนี้ NPL ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
เป็นจำนวนร้อยละ 40 ของผลต่างระหว่างการก้นสำรองหนี้ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และการก้นสำรองหนี้ตาม
ประกาศกระทรวงการคลังตามเกณฑ์ขั้นต้นแล้ว

5.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	63	12.74	-	-
การปรับ โครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	412	1,354.64	-	-
รวม	475	1,367.38	-	-

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
การปรับ โครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	412	1,354.64	-	-
รวม	412	1,354.64	-	-

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2552			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
การปรับ โครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	175	703.99	-	-
รวม	175	703.99	-	-

5.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดปลายงวด
			31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น จากการซื้อ บริษัทย่อย	
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้			จำนวน		
อสังหาริมทรัพย์	-	-	-	8.42	8.42
สิ่งทรมิทรัพย์สิน	-	5.59	(0.72)	12.35	17.22
รวมทรัพย์สินรอการขาย	-	5.59	(0.72)	20.77	25.64
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	(2.98)	(2.98)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	5.59	(0.72)	17.79	22.66

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			จำนวน	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	-	5.59	(0.72)	4.87
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	5.59	(0.72)	4.87

๗.

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	31 ธันวาคม 2553					31 ธันวาคม 2552					
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ถาวรซื้อกิจการ	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ถาวรซื้อกิจการ	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน	106.34	-	-	-	106.34	-	-	-	-	-	106.34
ส่วนปรับปรุงที่ดิน											
คามสัญญาเช่า	-	-	-	3.49	3.49	-	-	-	2.33	2.33	1.16
อาคาร	71.73	16.61	-	-	88.34	44.55	2.94	-	-	47.49	40.85
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	93.40	56.18	-	10.77	160.35	40.15	9.73	-	7.55	57.43	102.92
เครื่องคกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	190.68	210.68	0.78	28.06	428.64	124.75	30.78	0.40	22.11	177.24	251.40
ยานพาหนะ	5.86	11.22	4.59	18.25	30.74	5.84	1.06	4.59	5.30	7.61	23.13
งานระหว่างก่อสร้าง	15.56	157.57	-	-	173.13	-	-	-	-	-	173.13
รวม	483.57	452.26	5.37	60.57	291.03	215.29	44.51	4.99	37.29	292.10	698.93

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร										ที่ดินอาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	31 ธันวาคม 2553					31 ธันวาคม 2552					
	ราคาทุน					ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด				
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34	-	-	-	-	-	106.34	
อาคาร	71.73	16.61	-	88.34	44.55	2.94	-	-	47.49	40.85	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	93.40	56.18	-	149.58	40.15	9.73	-	-	49.88	99.70	
เครื่องคกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	190.68	210.68	0.78	400.58	124.75	30.78	0.40	-	155.13	245.45	
ยานพาหนะ	5.86	11.22	4.59	12.49	5.84	1.06	4.59	-	2.31	10.18	
งานระหว่างก่อสร้าง	15.56	157.57	-	173.13	-	-	-	-	-	173.13	
รวม	483.57	452.26	5.37	230.46	215.29	44.51	4.99	254.81	675.65		

๗.

5.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2552								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดปลายงวด	อุปกรณ์สุทธิ	
ที่ดิน	106.34	-	-	106.34	-	-	-	-	106.34
อาคาร	71.73	-	-	71.73	41.65	2.90	-	44.55	27.18
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	84.66	8.74	-	93.40	32.30	7.85	-	40.15	53.25
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง									
และอุปกรณ์	167.86	22.91	0.09	190.68	97.27	27.55	0.07	124.75	65.93
ยานพาหนะ	5.86	-	-	5.86	5.65	0.19	-	5.84	0.02
งานระหว่างก่อสร้าง	-	15.56	-	15.56	-	-	-	-	15.56
รวม	436.45	47.21	0.09	483.57	176.87	38.49	0.07	215.29	268.28

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม										
	31 ธันวาคม 2553										
	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					สินทรัพย์
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้นจาก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้นจาก	ยอดปลายงวด	ไม่มีตัวตนสุทธิ	
			การซื้อกิจการ					การซื้อกิจการ			
สิทธิการเช่าอาคาร	20.50	16.27	-	-	36.77	11.43	2.85	-	-	14.28	22.49
สิทธิการใช้โปรแกรม											
คอมพิวเตอร์	170.03	26.30	-	10.86	207.19	95.74	34.36	-	5.94	136.04	71.15
ระบบคอมพิวเตอร์	135.33	80.74	-	-	216.07	78.18	27.22	-	-	105.40	110.67
ระบบคอมพิวเตอร์											
ระหว่างดำเนินการ	8.00	-	8.00	10.56	10.56	-	-	-	-	-	10.56
ค่าความนิยม	90.00	-	-	-	90.00	19.50	-	-	-	19.50	70.50
รวม	423.86	123.31	8.00	21.42	560.59	204.85	64.43	-	5.94	275.22	285.37

๗.

5.10 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ(ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนสุทธิ
	31 ธันวาคม 2553				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ราคาทุน			ยอดปลายงวด	ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอดปลายงวด	
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดต้นงวด		เพิ่มขึ้น	ลดลง			
สิทธิการเช่าอาคาร	20.50	16.27	-	36.77	11.43	2.85	-	14.28	22.49
สิทธิการใช้โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	170.03	26.30	-	196.33	95.74	34.36	-	130.10	66.23
ระบบคอมพิวเตอร์	135.33	80.74	-	216.07	78.18	27.22	-	105.40	110.67
ระบบคอมพิวเตอร์									
ระหว่างดำเนินการ	8.00	-	8.00	-	-	-	-	-	-
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	70.50
รวม	423.86	123.31	8.00	539.17	204.85	64.43	-	269.28	269.89

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะบริษัทฯ								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนสุทธิ
	31 ธันวาคม 2552				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
	ราคาทุน			ยอดปลายงวด	ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอดปลายงวด	
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดต้นงวด		เพิ่มขึ้น	ลดลง			
สิทธิการเช่าอาคาร	20.50	-	-	20.50	10.57	0.86	-	11.43	9.07
สิทธิการใช้โปรแกรม									
คอมพิวเตอร์	160.60	9.43	-	170.03	63.40	32.34	-	95.74	74.29
ระบบคอมพิวเตอร์	126.53	8.80	-	135.33	51.95	26.23	-	78.18	57.15
ระบบคอมพิวเตอร์									
ระหว่างดำเนินการ	-	8.00	-	8.00	-	-	-	-	8.00
ค่าความนิยม	90.00	-	-	90.00	19.50	-	-	19.50	70.50
รวม	397.63	26.23	-	423.86	145.42	59.43	-	204.85	219.01

ป.

5.11 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2552
บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	24.47	24.47		36.28
ลูกหนี้กรมสรรพากร	367.29	363.97		107.55
เงินมัดจำ	64.65	63.42		19.71
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	38.68	37.91		5.51
ลูกหนี้การค้าและรายได้ค้างรับ	10.78	-		-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9.18)	-		-
อื่น ๆ	106.58	30.76		19.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5.88)	-		-
รวม	<u>597.39</u>	<u>520.53</u>		<u>188.98</u>

5.12 เงินรับฝาก

5.12.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2552
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	496.00	497.58		902.67
ออมทรัพย์	11,936.16	11,936.16		3,118.35
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
ไม่ถึง 6 เดือน	14,464.86	14,464.86		15,962.91
6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	27,186.79	27,186.79		8,642.33
1 ปีขึ้นไป	<u>28,459.69</u>	<u>28,459.69</u>		<u>12,132.87</u>
รวม	<u>82,543.50</u>	<u>82,545.08</u>		<u>40,759.13</u>

5.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี	75,569.02	75,570.60		40,704.51
เกิน 1 ปี	<u>6,974.48</u>	<u>6,974.48</u>		<u>54.62</u>
รวม	<u>82,543.50</u>	<u>82,545.08</u>		<u>40,759.13</u>

5.12.3 จำนวนตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	82,513.59	29.91	82,543.50
รวม	<u>82,513.59</u>	<u>29.91</u>	<u>82,543.50</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	82,515.17	29.91	82,545.08	40,725.59	33.54	40,759.13
รวม	<u>82,515.17</u>	<u>29.91</u>	<u>82,545.08</u>	<u>40,725.59</u>	<u>33.54</u>	<u>40,759.13</u>

5.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6.84	6.84
สถาบันการเงินอื่น	543.75	3,290.61	3,834.36
รวม	<u>543.75</u>	<u>3,297.45</u>	<u>3,841.20</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6.84	6.84	-	241.86	241.86
สถาบันการเงินอื่น	543.61	3,290.61	3,834.22	220.20	92.88	313.08
รวม	<u>543.61</u>	<u>3,297.45</u>	<u>3,841.06</u>	<u>220.20</u>	<u>334.74</u>	<u>554.94</u>

๒๑.

5.14 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เจ้าหนี้การค้า	249.74	249.68		13.36
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	11.25	11.22		4.35
เจ้าหนี้อื่น	6.07	5.60		17.85
อื่นๆ	126.28	104.88		32.01
รวม	393.34	371.38		67.57

5.15 ทุนเรือนหุ้นและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 กระทรวงการคลังและรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลังถือหุ้นธนาคารรวม ร้อยละ 98.18

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

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนหุ้นสามัญ จำนวน 5,555.55 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ราคาเสนอขายหุ้นละ ไม่ต่ำกว่า 1.08 บาท และเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2552 ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2552 มีมติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 5,555.55 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 1.08 บาท โดยในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนและเรียกชำระแล้วรวม 2 ครั้ง ดังนี้

ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2553 ธนาคารออกไปหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ชำระเงินไว้แล้วเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 60.20 ล้านหุ้น จำนวนเงิน 65.01 ล้านบาท

ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2553 ธนาคารได้รับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนและออกไปหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้น ส่วนที่เหลือ จำนวน 5,495.35 ล้านหุ้น เป็นเงิน 5,934.98 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีทุนหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว รวมจำนวน 8,678.55 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 86,785.50 ล้านบาท และมีส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ จำนวนเงิน 76,785.98 ล้านบาท

๗.

5.16 เงินกองทุนตามกฎหมาย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	86,785.50	31,230.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	(76,785.97)	(27,230.47)
สำรองตามกฎหมาย	148.15	35.73
หัก ขาดทุนสะสมยังไม่จัดสรร	478.06	(533.77)
ค่าความนิยม	(70.50)	(70.50)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>10,555.24</u>	<u>3,430.99</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	6.66	(6.81)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>6.66</u>	<u>(6.81)</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u>10,561.90</u>	<u>3,424.18</u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.50/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศและประกาศกระทรวงการคลัง เรื่องการกำหนดน้ำหนักความเสี่ยงของสินทรัพย์และค่าแปลงสภาพของภาระผูกพันของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 20 กรกฎาคม 2548

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้อัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.74	12.73
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.73	12.75

๗.

5.17 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

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

ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 และ 2552 เป็นเงินสำรองตามกฎหมายจำนวน 112.43 ล้านบาท และ 35.73 ล้านบาท ตามลำดับ

5.18 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน (รายการนอกงบดุล)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2553		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	<u>277.11</u>	-	<u>277.11</u>
ภาระตามตั๋วแลกเงิน			
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	1.98	1.98
เช็คเตอร์ออฟเครดิต	<u>-</u>	<u>2,356.67</u>	<u>2,356.67</u>
ภาระผูกพันอื่น			
การค้าประกันอื่น	2,114.02	-	2,114.02
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ			
สัญญาขาย	-	540.60	540.60
วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	3,407.27	-	3,407.27
อื่นๆ	<u>70.44</u>	<u>-</u>	<u>70.44</u>
รวมภาระผูกพันอื่น	<u>5,591.73</u>	<u>540.60</u>	<u>6,132.33</u>
รวมทั้งสิ้น	<u>5,868.84</u>	<u>2,899.25</u>	<u>8,768.09</u>

๗.

5.18 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน (รายการนอกงบดุล) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินบาท		เงินตรา	เงินบาท		เงินตรา
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าววัดตัวเงิน	277.11	-	277.11	93.39	-	93.39
ภาระตามตั๋วแลกเงิน						
ค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	1.98	1.98	-	15.32	15.32
เช็คเดอริออฟเครดิต	-	2,356.67	2,356.67	-	169.18	169.18
ภาวะผูกพันอื่น						
การค้ำประกันอื่น	2,113.80	-	2,113.80	1,571.03	-	1,571.03
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาขาย	-	540.60	540.60	-	8.97	8.97
วงเงินสินเชื่อที่ถูกค้ำยังไม่ได้ออน	3,367.27	-	3,367.27	1,070.78	-	1,070.78
อื่นๆ	70.44	-	70.44	47.09	-	47.09
รวมภาวะผูกพันอื่น	5,551.51	540.60	6,092.11	2,688.90	8.97	2,697.87
รวมทั้งสิ้น	5,828.62	2,899.25	8,727.87	2,782.29	193.47	2,975.76

5.18.1 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และสัญญาบริการหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาเช่าตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2552 ถึงเดือนมิถุนายน 2583 และตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2549 ถึงเดือนสิงหาคม 2554 ตามลำดับ ภายใต้เงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่าที่ดิน อาคาร และค่าบริการโดยประมาณเดือนละ 18.46 ล้านบาท และ 10.50 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคาร ได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาดังกล่าวจำนวน 22.92 ล้านบาท และ 10.94 ล้านบาท ตามลำดับ

สัญญาเช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์ มีระยะเวลา 4 ปี ถึง 5 ปี เริ่มตั้งแต่เดือนกันยายน 2549 ถึงเดือนกันยายน 2558 ตามเงื่อนไขในสัญญาธนาคารจะชำระค่าเช่ารถยนต์ในอัตราเดือนละ 1.37 ล้านบาท และ 0.97 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ตามลำดับ

5.18.2 ภาวะผูกพันอื่นๆ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารอาจมีหนี้ที่เกิดจากการผูกฟ้องคดี โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 3.06 ล้านบาท และ 130.46 ล้านบาท ตามลำดับ

(ข) บริษัทย่อยได้ทำสัญญาอนุญาตให้ใช้ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ระบบเช่าซื้อและระบบบัญชีกับบริษัทแห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 26.98 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม 2552 คงเหลือมูลค่าตามสัญญาเป็นจำนวนเงิน 15.45 ล้านบาท และ 2.78 ล้านบาท ตามลำดับ

5.19 ค่าตอบแทนกรรมการ

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เบี่ยประชุม			
กรรมการธนาคาร	2.65	2.70	2.46
กรรมการบริหาร	0.39	0.39	0.39
กรรมการศาสนา	0.92	0.92	0.81
กรรมการอื่นๆ	<u>2.03</u>	<u>2.03</u>	<u>2.08</u>
รวม	<u>5.99</u>	<u>6.04</u>	<u>5.74</u>

5.20 ค่าใช้จ่ายอื่น

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าบริการวิชาชีพ	20.59	20.59	13.29
ขาดทุนจากการด้อยค่าและจำหน่ายสินทรัพย์	3.44	0.05	0.01
ค่ารักษาความปลอดภัย	3.16	3.16	2.68
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	24.59	23.52	7.59
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	13.84	13.84	7.78
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สิน	3.57	4.50	-
ค่าบริการด้านข้อมูลข่าวสาร	3.32	3.32	1.74
อื่นๆ	<u>141.38</u>	<u>83.76</u>	<u>30.24</u>
	<u>213.89</u>	<u>152.74</u>	<u>63.33</u>

31.

5.21 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
บริษัทอะมานะส์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		
งบดุล		
รายการระหว่างธนาคาร (ด้านสินทรัพย์)	1.58	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการขึ้นไป ดังนี้		
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
เงินให้สินเชื่อ	50.22	22.47
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2.90)	(0.05)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	<u>47.32</u>	<u>22.42</u>

5.22 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา ธนาคารไม่ได้ออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไร

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกิจการและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

๗.

5.22 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

ประมาณมูลค่าตลาดสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4

5.23 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : ล้านบาท

	รายการเดิม	รายการใหม่
งบดุล		
สินทรัพย์อื่น	57.14	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		57.14
งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายอื่น	132.14	63.33
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย		39.87
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรม		28.94
ค่าตอบแทนกรรมการ	0.94	
ค่าใช้จ่ายพนักงาน		0.94

5.24 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้ ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2554

ปล.