



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบคุณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูล ในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน ดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผล ว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบ หลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของ หลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคาร เป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดง ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ของแต่ละปีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

(คุณหญิงจรรุวรรณ เมณฑกา)

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

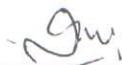
วันที่ 11 พฤษภาคม 2552

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2551	2550
สินทรัพย์			
เงินสด		247,401,190	264,653,688
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1		
ในประเทศ - มีผลตอบแทน		-	1,187,492,434
- ไม่มีผลตอบแทน		2,536,876,494	267,781,714
ต่างประเทศ - ไม่มีผลตอบแทน		4,465,363	16,244,607
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		2,541,341,857	1,471,518,755
เงินลงทุน	3.2		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ		2,891,046,814	3,265,001,665
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ		1,064,888,209	218,695,446
รวมเงินลงทุน - สุทธิ		3,955,935,023	3,483,697,111
เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ	3.3		
เงินให้สินเชื่อ		16,687,128,198	11,006,690,820
รายได้ค้างรับ		39,780,231	34,358,411
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ		16,726,908,429	11,041,049,231
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.4	(303,368,314)	(162,199,119)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(2,146,595)	-
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ - สุทธิ		16,421,393,520	10,878,850,112
ภาระลูกค้านจากการรับรอง		17,200,000	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3.6	259,566,708	327,265,261
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	3.7	177,627,781	258,114,267
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	3.8	214,126,085	101,397,388
รวมสินทรัพย์		23,834,592,164	16,785,496,582

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุฬหผล)
ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หมายเหตุ	2551	2550
หน่วย : บาท			
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	3.9		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท		19,897,845,360	12,859,225,832
รวมเงินฝาก		<u>19,897,845,360</u>	<u>12,859,225,832</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.10		
ในประเทศ - มีผลตอบแทน		509,509,998	433,558,000
- ไม่มีผลตอบแทน		2,481,810	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		<u>511,991,808</u>	<u>433,558,000</u>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		12,435,260	100,811,678
ภาระธนาคารจากการรับรอง		17,200,000	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		40,348,985	81,335,033
ผลตอบแทนเงินรับฝากค้างจ่าย		128,285,718	122,663,965
ประมาณการหนี้สิน		5,724,934	4,163,407
ตัวสัญญาใช้เงินจากการรับโอนลูกหนี้เช่าซื้อ		130,065,404	-
หนี้สินอื่น	3.11	9,621,330	11,274,691
รวมหนี้สิน		<u>20,753,518,799</u>	<u>13,613,032,606</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	3.12		
ทุน - หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		<u>31,230,000,000</u>	<u>31,230,000,000</u>
ทุน - หุ้นสามัญ 3,123,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ที่ออกและชำระแล้ว		31,230,000,000	31,230,000,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	3.13	(27,230,467,658)	(27,230,467,658)
ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		(65,207,342)	28,272,072
ขาดทุนสะสม		(853,251,635)	(855,340,438)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>3,081,073,365</u>	<u>3,172,463,976</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>23,834,592,164</u>	<u>16,785,496,582</u>
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
การรับอวัลต์ตัวเงิน	3.16	14,200,000	66,967,749
ภาระตามตัวแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		395,916	382,357
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		32,112,438	218,545,877
ภาระผูกพันอื่น		1,004,921,574	1,352,658,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุฬหผล)

ประธานกรรมการ



(นายชिरศักดิ์ สุวรรณยศ)

กรรมการผู้จัดการ



ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หมายเหตุ	2551	หน่วย : บาท 2550
รายได้			
เงินให้สินเชื่อ		681,119,812	559,338,859
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		44,662,462	20,081,073
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน		3,146,164	7,000,985
เงินลงทุน		91,738,972	49,319,904
รวมรายได้		820,667,410	635,740,821
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน			
เงินรับฝาก		360,801,226	396,980,284
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,909,243	2,224,819
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน		362,710,469	399,205,103
รายได้สุทธิ		457,956,941	236,535,718
หนี้สงสัยจะสูญ		(131,315,790)	(128,672,347)
รายได้ทางการเงินหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		326,641,151	107,863,371
รายได้จากการดำเนินงานอื่น			
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	3.2.4	1,282,475	(3,994,267)
ค่าธรรมเนียมและบริการ		93,375,998	80,552,341
กำไรจากการปริวรรต		9,574,675	3,897,234
รายได้อื่น		566,881	15,734,333
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น		104,800,029	96,189,641

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุฬหผล)
 ประธานกรรมการ


 (นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
 กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	หมายเหตุ	2551	2550
			หน่วย : บาท
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		133,769,397	150,857,718
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		210,233,097	230,445,074
ค่าภาษีอากร		31,442,018	23,798,076
ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,341,761	18,463,417
ค่าตอบแทนกรรมการ	3.18	4,854,800	2,705,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	3.19	45,711,304	63,967,456
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		429,352,377	490,236,741
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ		2,088,803	(286,183,729)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.001	(0.470)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(ศาสตราจารย์ พลโท ดร.สมชาย วิรุพผล)
ประธานกรรมการ



(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน(ค่า) กว่าทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร(ขาดทุน) สะสม	รวม	หน่วย : บาท	
						ส่วนเกิน(ค่า)	กำไร(ขาดทุน)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2550	704,444,000	(3,928,512)	34,584,894	(569,156,709)	165,943,673		
ส่วนเกิน(ค่า)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน ทุนเรือนหุ้นที่ออก	-	-	(6,312,822)	-	(6,312,822)		
ส่วนเกิน(ค่า)กว่ามูลค่าหุ้นสามัญ ขาดทุนสุทธิ	30,525,556,000	(27,226,539,146)	-	(286,183,729)	30,525,556,000		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	31,230,000,000	(27,230,467,658)	28,272,072	(855,340,438)	3,172,463,976		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2551	31,230,000,000	(27,230,467,658)	28,272,072	(855,340,438)	3,172,463,976		
ส่วนเกิน(ค่า)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน ทุนเรือนหุ้นที่ออก	-	-	(93,479,414)	-	(93,479,414)		
ส่วนเกิน(ค่า)กว่ามูลค่าหุ้นสามัญ กำไรสุทธิ	-	-	(93,479,414)	-	(93,479,414)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	31,230,000,000	(27,230,467,658)	(65,207,342)	(853,251,635)	3,081,073,365		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	2,088,803	(286,183,729)
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	97,291,850	111,226,126
หนี้สงสัยจะสูญ	131,315,789	128,672,347
ประมาณการหนี้สิน	1,561,527	633,347
สำรองผลกำไรเงินฝากเพื่อการลงทุน	-	(3,046,804)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	780,209	(1,765,081)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(8,260,520)	(142,128)
ขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุน	6,618,232	4,136,395
ขาดทุนจากการด้อยค่า	415,160	-
ขาดทุนจากการเลิกใช้ทรัพย์สิน	250,825	14,182,250
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(5,914,068)	4,293,203
ขาดทุน (โอนกลับ) จากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	-	(6,370,913)
รายได้จากเงินลงทุน	(70,349,422)	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(40,986,048)	48,911,514
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน		
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	114,812,337	14,546,527
รายได้ทางการเงินสุทธิ	(457,956,941)	(236,535,718)
เงินสดรับจากรายได้ทางการเงิน	815,245,590	618,626,079
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(357,088,716)	(335,022,719)
	115,012,270	61,614,169
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,051,909,034)	(909,124,137)
เงินให้สินเชื่อ	(5,680,437,378)	(4,103,287,163)
สินทรัพย์อื่น	(50,125,215)	(27,827,900)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	7,038,619,528	4,747,966,088
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	78,433,808	130,058,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(88,376,418)	27,604,544
หนี้สินอื่น	(1,653,361)	(11,134,441)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	359,564,200	(84,130,840)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	2551	หน่วย : บาท 2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุน	(25,104,638,669)	(3,104,667,722)
เงินสดรับในการขายเงินลงทุน	24,740,563,297	-
เงินสดจ่ายในการซื้อทรัพย์สิน	(4,598,152)	(40,016,290)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,207,759)	(23,345,640)
เงินสดรับในการขายทรัพย์สิน	64,585	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(376,816,698)	(3,168,029,652)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้วเพิ่มขึ้น	-	30,525,556,000
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น	-	(27,226,539,146)
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	3,299,016,854
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง) สุทธิ	(17,252,498)	46,856,362
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	264,653,688	217,797,326
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	247,401,190	264,653,688

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปี ลสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 66 ชั้น 21, 22 และ M อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร

ธนาคารดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับธุรกิจการเงินที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินและสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามรูปแบบงบการเงิน และแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินนี้นำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศไทย และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชี

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์ ซึ่งไม่อาจอาศัยข้อมูลจากแหล่งอื่นและนำไปสู่การตัดสินใจเกี่ยวกับการกำหนดจำนวนสินทรัพย์และหนี้สินนั้นๆ ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอการปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับและงวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

W-

2.2 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(1) รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปแบบผลกำไรหรือรายได้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยเนื่องจากหลักของศาสนาอิสลามที่ห้ามมิให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ โดยธนาคารจะบวกผลกำไรรวมเป็นเงินที่ถูกค้างจะต้องจ่ายให้ธนาคาร ยกเว้นรายได้จากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กลับรายการรายได้ค้างรับนานกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระออกจากงบกำไรขาดทุน ไม่ว่ามูลค่าหลักประกันจะครอบคลุมจำนวนดังกล่าวหรือไม่ และจะบันทึกผลกำไรที่ได้รับตามเกณฑ์เงินสด

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีผลรวม จำนวนงวดซึ่งเป็นการคำนวณรายได้เป็นอัตราส่วนกับงวดเงินต้นที่คงค้างอยู่ของแต่ละงวดตามระยะเวลาผ่อนชำระ โดยไม่มีความแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(2) ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงิน และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการ

การจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินรับฝาก โดยธนาคารจะคำนวณเงินส่วนแบ่งกำไรให้กับเงินรับฝากเพื่อการลงทุนทุกเดือน ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งกำไรในอัตราตามข้อตกลงของแต่ละประเภทการฝาก แต่หากการทำธุรกิจที่ใช้เงินรับฝากเพื่อการลงทุนมีผลขาดทุน ผู้ฝากเงินจะต้องรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วน ส่วนผลตอบแทนของเงินฝากเพื่อรักษาทรัพย์ ขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการธนาคาร

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

(3) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

(4) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้ยืมอื่น แสดงในราคาทุนสุทธิจากกำไรที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่

แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้ เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญชั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาต่ำสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ จำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด แต่ธนาคารได้รับการผ่อนผันการกันค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ข้างต้นจากกระทรวงการคลัง โดยให้ทยอยกันให้แล้วเสร็จภายในสิ้นปี 2555 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2549 ซึ่งได้ผ่อนผันให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ใน 3 ช่วงเวลา ดังนี้

ช่วงที่ 1 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดีและลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549

ช่วงที่ 2 ลูกหนี้ที่จัดชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสงสัย ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ใหม่ตั้งแต่งวดการบัญชีแรกของปี 2550

ช่วงที่ 3 ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ใหม่ตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2550

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับส่วนแรกตามเกณฑ์ใหม่นี้แล้ว ซึ่งกำหนดให้ธนาคารต้องตั้งค่าเผื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 สำหรับลูกหนี้ที่อยู่ในกระบวนการของศาล

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มประจำปีถือเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

(6) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตรากำไรมาตรฐานของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินสด หรือกำไรที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

(7) เงินลงทุน

ตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า และแสดงในราคายุติธรรม
กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในงบกำไรขาดทุน

ตราสารหนี้ซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่มีอายุครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม
กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาตราสารหนี้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์
ในความต้องการของตลาดนอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม
กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน
จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง
เข้าในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงในราคาทุน
หักขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินลงทุนในลูกหนี้ แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อคงเหลือสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า และเมื่อมีการปรับ
โครงสร้างหนี้จะบันทึกบัญชีตามแนวปฏิบัติบัญชีเรื่องการโอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน โดยบันทึกบัญชีเป็นเงินให้กู้ยืม
ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลง
สินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุน โดยรับรู้รายได้ที่เกิดจากลูกหนี้ที่ซื้อมาโดยวิธีอัตรากำไรที่แท้จริง

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

ตราสารหนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคา Clean Price ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในงบดุล

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิต่างที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึง
กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

(8) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาท
โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

(9) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่ารายจ่ายฝ่ายทุน
ที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์
ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพิ่มเติมในอนาคตเกินกว่า
ที่ได้เคยประเมินได้จากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องนั้น รายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

4

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทึกลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดง ได้ดังนี้

อาคาร	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5-10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ธนาคาร ไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และงานระหว่างก่อสร้าง

(10) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกลงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดง ได้ดังนี้

สิทธิการเช่าอาคาร	24 ปี
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี
ค่าความนิยม ปี 2550	10 ปี

ปี 2551 ค่าความนิยมแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (หมายเหตุ 2.2 (16))

(11) การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกลงในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนหักภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการค้อยค่า

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการค้อยค่า หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการค้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้อยค่ามาก่อน

(12) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าวโดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุล พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และ สงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ

(13) ภาษีเงินได้

ธนาคารไม่มีหน้าที่ต้องเสียภาษีเงิน ได้นิติบุคคลเนื่องจากธนาคารไม่เข้าลักษณะเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร

(14) กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี

(15) การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

- มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 9/2550 ฉบับที่ 38/2550 และฉบับที่ 62/2550 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550) งบกระแสเงินสด

ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) สัญญาเช่า

ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550) สินค้าคงเหลือ

ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550) ต้นทุนการกู้ยืม

ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550) การนำเสนองบการเงิน

ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550) นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด

ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) งบการเงินระหว่างกาล

ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550) การรวมธุรกิจ

ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550) สัญญาก่อสร้าง

ฉบับที่ 51 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงเหล่านี้ ไม่มีผลกระทบต่อที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินของธนาคาร ยกเว้นที่เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2(16)

- มาตรฐานการบัญชีที่ยัง ไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) การด้อยค่าของสินทรัพย์

ฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

(16) การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี ในเรื่องค่าความนิยมเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550) ซึ่งได้มีการปรับปรุงใหม่และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 โดยมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าว กำหนดให้ค่าความนิยมที่ได้รับรู้ไว้ก่อนหน้า หยุคการตัดจำหน่ายค่าความนิยมตั้งแต่งวดปีบัญชีแรกที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 และให้ทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) ธนาคารใช้วิธีเปลี่ยนทันที โดยหยุดตัดจำหน่ายค่าความนิยมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ค่าความนิยมในงบดุลแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า สำหรับราคาทุนของค่าความนิยมของงบการเงินงวดปีปัจจุบัน ธนาคารใช้ค่าความนิยมตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวนเงินคงเหลือ 79.50 ล้านบาท โดยปี 2550 ได้ตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่าย จำนวน 9 ล้านบาท

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีต่องบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของธนาคารคือ ค่าใช้จ่ายลดลง 9 ล้านบาท ทำให้กำไรเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเดียวกันและผู้บริหารของธนาคารประเมินว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ไม่มีการด้อยค่าของค่าความนิยม

W

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)

	หน่วย : บาท					
	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.1.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,473,270,624	-	2,473,270,624	223,202,159	-	223,202,159
ธนาคารพาณิชย์และตลาดเงิน	36,374,014	-	36,374,014	27,959,546	1,199,492,434	1,227,451,980
ธนาคารอื่น	27,231,856	-	27,231,856	16,620,009	-	16,620,009
รวมในประเทศ	2,536,876,494	-	2,536,876,494	267,781,714	1,199,492,434	1,467,274,148
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(12,000,000)	(12,000,000)
รวม	2,536,876,494	-	2,536,876,494	267,781,714	1,187,492,434	1,455,274,148
3.1.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	3,784,845	-	3,784,845	12,558,721	-	12,558,721
เงินยูโร	680,518	-	680,518	3,685,886	-	3,685,886
รวมต่างประเทศ	4,465,363	-	4,465,363	16,244,607	-	16,244,607
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,541,341,857	-	2,541,341,857	284,026,321	1,187,492,434	1,471,518,755

3.2 เงินลงทุน

	หน่วย : บาท			
	2551		2550	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
3.2.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	104,237,154	110,855,386
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	6,618,232	-
รวม	-	-	110,855,386	110,855,386

W ✓

	2551		2550	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
หน่วย : บาท				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล	2,890,460,474	2,891,046,814	3,154,569,653	3,154,146,279
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	586,340	-	(423,374)	-
รวม	2,891,046,814	2,891,046,814	3,154,146,279	3,154,146,279
รวมเงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,891,046,814	2,891,046,814	3,265,001,665	3,265,001,665
3.2.2 เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	125,000,000	81,750,000	125,000,000	115,500,000
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ (หมายเหตุ 3.15)	40,000,000	26,181,818	40,000,000	76,969,696
รวม	165,000,000	107,931,818	165,000,000	192,469,696
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(57,068,182)	-	27,469,696	-
รวม	107,931,818	107,931,818	192,469,696	192,469,696
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	25,000,000	16,274,500	25,000,000	26,225,750
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา				
รวม	941,097,052	940,681,891	-	-
รวม	966,097,052	956,956,391	25,000,000	26,225,750
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(8,725,500)	-	1,225,750	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(415,161)	-	-	-
รวม	956,956,391	956,956,391	26,225,750	26,225,750
รวมเงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	1,064,888,209		218,695,446	
รวม	3,955,935,023		3,483,697,111	

3.2.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
ตราสารทุน	(65,793,682)	28,695,446
ตราสารหนี้	586,340	(423,374)
รวม	(65,207,342)	28,272,072

3.2.4 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

	2551	
	กำไร/กลับ รายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	8,315,868	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการตลาดเพื่อค้า ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(6,618,232)
		(415,161)
รวม	8,315,868	(7,033,393)
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	1,282,475	

3.3 เงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ

3.3.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
เงินให้ยืม	14,446,651,888	9,697,561,242
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	29,323,871	46,572,985
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	17,680,196	39,922,263
เงินให้ยืมอื่น	2,193,472,243	1,222,634,330
รวม	16,687,128,198	11,006,690,820
บวก รายได้ค้างรับ	39,780,231	34,358,411
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(303,368,314)	(162,199,119)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,146,595)	-
สุทธิ	16,421,393,520	10,878,850,112

รายได้รอตัดบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เป็นจำนวนเงิน 7.17 ล้านบาท และ 11.59 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้รอตัดบัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เป็นจำนวนเงิน 3.15 ล้านบาท และ 7.00 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
ไม่เกิน 1 ปี	7,101,671,070	2,865,408,923
เกิน 1 ปี	9,585,457,128	8,141,281,897
รวม	16,687,128,198	11,006,690,820

3.3.3 จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : บาท					
	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	16,685,441,469	1,686,729	16,687,128,198	11,005,004,091	1,686,729	11,006,690,820
รวม	16,685,441,469	1,686,729	16,687,128,198	11,005,004,091	1,686,729	11,006,690,820

3.3.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	หน่วย : บาท					
	2551					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	379,512,273	9,126,519	4,406,277	4,654,609	70,002,856	467,702,534
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,470,813,396	86,329,989	60,625,975	72,231,422	520,704,562	6,210,705,344
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,657,034,099	224,483,120	114,113,794	148,084,496	291,860,715	2,435,576,224
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,003,661,486	50,614,912	63,501,980	7,792,390	51,160,661	1,176,731,429
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,988,377,284	434,083,825	186,095,105	202,183,296	320,640,390	5,131,379,900
อื่น ๆ	809,155,346	115,075,168	46,725,036	62,725,763	231,351,454	1,265,032,767
รวม	13,308,553,884	919,713,533	475,468,167	497,671,976	1,485,720,638	16,687,128,198

	หน่วย : บาท					
	2550					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	373,364,038	4,053,952	3,545,980	54,171,410	125,691,247	560,826,627
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,623,507,933	90,476,370	56,885,163	113,465,322	338,712,304	2,223,047,092
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,609,964,349	98,445,961	116,046,167	169,318,837	308,602,895	2,302,378,209
การสาธารณูปโภคและบริการ	322,304,647	14,605,097	18,544,055	2,985,695	38,000,000	396,439,494
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	3,667,645,960	331,078,841	148,070,142	169,346,782	120,327,401	4,436,469,126
อื่น ๆ	783,401,473	84,799,814	77,817,594	84,463,843	57,047,548	1,087,530,272
รวม	8,380,188,400	623,460,035	420,909,101	593,751,889	988,381,395	11,006,690,820

3.3.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : บาท

	2551			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ(ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกัน ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	13,308,553,884	3,004,260,286	1	30,042,603
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	919,713,533	104,206,258	2	2,084,125
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	475,468,167	73,575,060	20	14,715,012
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	497,671,976	26,675,593	50	13,337,797
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	1,447,720,638	238,112,172	100	238,112,172
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38,000,000	7,223,200	100	7,223,200
รวม	16,687,128,198	3,454,052,569		305,514,909

ธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 303,368,314 บาท (หมายเหตุ 3.4)

หน่วย : บาท

	2550			
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (ร้อยละ)	สำรองชั้นต่ำ ที่พึงกัน ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	8,380,188,400	1,907,938,241	1	19,079,382
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	623,460,035	65,518,498	2	1,310,370
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	420,909,101	22,675,082	20	4,535,016
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	593,751,889	19,038,296	50	9,519,148
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	-	-	100	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	950,381,395	120,532,003	100	120,532,003
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	38,000,000	7,223,200	100	7,223,200
รวม	11,006,690,820	2,142,925,320		162,199,119

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อคุณภาพ อันได้แก่เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ จำนวน 2,458.86 ล้านบาท และ 2,003.04 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	2551			รวม	หน่วย:บาท
			เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ยอดต้นงวด	19,079,382	1,310,370	4,535,016	9,519,148	127,755,203	162,199,119	
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม(ลด)	8,816,626	773,755	10,179,996	3,818,649	117,580,169	141,169,195	
ยอดปลายงวด	<u>27,896,008</u>	<u>2,084,125</u>	<u>14,715,012</u>	<u>13,337,797</u>	<u>245,335,372</u>	<u>303,368,314</u>	
			2550				
			เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
ยอดต้นงวด	8,666,920	605,974	12,875,615	2,922,146	20,456,117	45,526,772	
หนี้สงสัยจะสูญเพิ่ม(ลด)	10,412,462	704,396	(8,340,599)	6,597,002	107,299,086	116,672,347	
ยอดปลายงวด	<u>19,079,382</u>	<u>1,310,370</u>	<u>4,535,016</u>	<u>9,519,148</u>	<u>127,755,203</u>	<u>162,199,119</u>	

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 174,199,119 บาท ประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ ประเภทมีระยะเวลาจำนวน 12,000,000 บาท (หมายเหตุ 3.1.1) และเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับจำนวน 162,199,119 บาท

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ดังนี้

	จำนวนราย	2551		มูลค่า ยุติธรรม	หน่วย : บาท
		จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน		
การรับโอนสินทรัพย์	-	-	-	-	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	43,432,227	-	-	
การปรับโครงสร้างหนี้หลายลักษณะ	35	580,027,238	-	-	
รวม	38	623,459,465	-	-	

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
ยอดต้นงวด	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	2,146,595	-
ยอดปลายงวด	2,146,595	-

4

3.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : บาท

	2551								ค่าเมื่อ การด้อยค่า	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน	106,344,741	-	-	106,344,741	-	-	-	-	-	106,344,741
อาคาร	71,726,304	-	-	71,726,304	38,749,926	2,898,509	-	41,648,435	-	30,077,869
ส่วนปรับปรุง	84,655,821	-	-	84,655,821	24,012,438	8,289,248	-	32,301,686	-	52,354,135
อาคารเช่า										
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	203,994,581	7,245,795	(43,378,289)	167,862,087	77,434,128	21,067,342	(1,226,534)	97,274,936	-	70,587,151
ยานพาหนะ	5,856,502	-	-	5,856,502	5,116,196	537,494	-	5,653,690	-	202,812
รวม	472,577,949	7,245,795	(43,378,289)	436,445,455	145,312,688	32,792,593	(1,226,534)	176,878,747	-	259,566,708

ค่าเสื่อมราคา จำนวน 32.79 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 31.49 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน และค่าเสื่อมราคาสะสมที่รับโอนจากสินทรัพย์อื่น (ลูกหนี้หรือการสอบสวน) จำนวน 1.30 ล้านบาท

หน่วย : บาท

	2550								ค่าเมื่อ การด้อยค่า	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน	106,344,741	-	-	106,344,741	-	-	-	-	-	106,344,741
อาคาร	71,726,304	-	-	71,726,304	35,434,299	3,315,627	-	38,749,926	-	32,976,378
ส่วนปรับปรุง	77,412,328	27,133,770	(19,890,277)	84,655,821	23,668,822	30,065,396	(29,721,780)	24,012,438	-	60,643,383
อาคารเช่า										
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	181,154,714	54,385,833	(31,545,966)	203,994,581	45,661,935	49,612,560	(17,840,367)	77,434,128	-	126,560,453
ยานพาหนะ	15,049,476	3,670,431	(12,863,405)	5,856,502	10,363,889	4,191,095	(9,438,788)	5,116,196	-	740,306
งานระหว่าง ก่อสร้าง	22,821,927	-	(22,821,927)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	474,509,490	85,190,034	(87,121,575)	472,577,949	115,128,945	87,184,678	(57,000,935)	145,312,688	-	327,265,261

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 59.71 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	2551			ยอดคงเหลือ สิ้นปี
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	ค่าตัด จำหน่าย/ โอนออก	
สิทธิการเช่าอาคาร	10,785,713	-	(857,143)	9,928,570
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	176,828,554	19,612,900	(99,242,243)	97,199,211
ค่าความนิยม	70,500,000	-	-	70,500,000
รวม	<u>258,114,267</u>	<u>19,612,900</u>	<u>(100,099,386)</u>	<u>177,627,781</u>

หน่วย : บาท

ค่าตัดจำหน่าย/โอนออก จำนวน 100.10 ล้านบาท เป็นค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 13.99 ล้านบาท แสดงในงบกำไรขาดทุน และโอนค่าพัฒนาระบบไปหมวดสินทรัพย์อื่น จำนวน 86.11 ล้านบาท

	2550			ยอดคงเหลือ สิ้นปี
	ยอดคงเหลือ ต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า	ค่าตัด จำหน่าย/ โอนออก	
สิทธิการเช่าอาคาร	11,642,856	-	(857,143)	10,785,713
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	195,137,492	23,234,151	(41,543,089)	176,828,554
ค่าความนิยม	79,500,000	-	(9,000,000)	70,500,000
รวม	<u>286,280,348</u>	<u>23,234,151</u>	<u>(51,400,232)</u>	<u>258,114,267</u>

หน่วย : บาท

3.8 สินทรัพย์อื่น

	2551	2550
	บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	1,420,674
ลูกหนี้กรมสรรพากร	72,304,099	5,009,366
เงินมัดจำ	15,194,884	15,137,828
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	5,036,321	1,804,169
ค่าใช้จ่ายรอดตัดจ่ายและตัดบัญชี	74,729,754	8,549,604
อื่นๆ	45,440,353	52,410,893
รวม	<u>214,126,085</u>	<u>101,397,388</u>

หน่วย : บาท

✓

3.9 เงินรับฝาก

3.9.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	2551	หน่วย : บาท 2550
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	148,800,789	111,066,455
ออมทรัพย์	2,201,514,236	2,201,108,349
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
ไม่ถึง 6 เดือน	10,165,376,615	6,273,075,576
6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	3,423,435,992	425,796,644
1 ปีขึ้นไป	3,958,717,728	3,848,178,808
รวม	<u>19,897,845,360</u>	<u>12,859,225,832</u>

3.9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝากเงิน

	2551	หน่วย : บาท 2550
ไม่เกิน 1 ปี	19,849,870,659	12,831,802,332
เกิน 1 ปี	47,974,701	27,423,500
รวม	<u>19,897,845,360</u>	<u>12,859,225,832</u>

3.9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	19,879,252,435	18,592,925	19,897,845,360	12,836,719,835	22,505,997	12,859,225,832
รวม	<u>19,879,252,435</u>	<u>18,592,925</u>	<u>19,897,845,360</u>	<u>12,836,719,835</u>	<u>22,505,997</u>	<u>12,859,225,832</u>

3.10 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	หน่วย: บาท					
	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	336,849,000	336,849,000	-	330,058,000	330,058,000
ธนาคารพาณิชย์	52,246,558	122,896,250	175,142,808	-	103,530,000	103,530,000
รวม	52,246,558	459,745,250	511,991,808	-	433,588,000	433,588,000

3.11 หนี้สินอื่น

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	3,017,041	2,024,288
เจ้าหนี้อื่น	416,101	7,143,411
อื่นๆ	6,188,188	2,106,992
รวม	9,621,330	11,274,691

3.12 ทุนเรือนหุ้นและทุนที่ออกและชำระแล้ว

	ราคาตาม มูลค่าหุ้น (บาท)	2551		2550	
		จำนวนหุ้นสามัญ	มูลค่า	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น / บาท)	มูลค่า
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคาร อิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	10	100,000,000	1,000,000,000	100,000,000	1,000,000,000
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น	10	3,023,000,000	30,230,000,000	3,023,000,000	30,230,000,000
รวม	10	3,123,000,000	31,230,000,000	3,123,000,000	31,230,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารฯ					
ยกมา	10	100,000,000	1,000,000,000	70,444,400	704,444,000
เพิ่มทุน ครั้งที่ 1	10	-	-	1,589,300	15,893,000
ครั้งที่ 2	10	-	-	27,966,300	279,663,000
รวม		100,000,000	1,000,000,000	100,000,000	1,000,000,000
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น					
ยกมา		3,023,000,000	30,230,000,000	-	-
เพิ่มทุน ครั้งที่ 1	10	-	-	835,502,500	8,355,025,000
ครั้งที่ 2	10	-	-	2,187,497,500	21,874,975,000
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10	3,123,000,000	31,230,000,000	3,123,000,000	31,230,000,000

ธนาคารมีทุนตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 จำนวน 1,000 ล้านบาท และจะเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ไม่เกิน 35 ราย

ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

เพิ่มทุนครั้งที่ 1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2550 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2550 มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารจำนวน 1,589,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 2.50 บาท โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือนเมษายน 2550

เพิ่มทุนครั้งที่ 2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2550 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2550 มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นใหม่แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารจำนวน 27,966,300 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 1.08 บาท โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือนมิถุนายน 2550

ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2550 ได้มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

1. อนุมัติการเพิ่มทุนเรือนหุ้นจาก 1,000 ล้านบาท เป็น 31,230 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,023 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
2. อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่จำนวน 3,023 ล้านหุ้น โดยเสนอขายให้กับบุคคลในวงจำกัดตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เพิ่มทุนครั้งที่ 1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 25 /2550 เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2550 มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 835,502,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 1.08 บาท โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือนตุลาคม 2550

เพิ่มทุนครั้งที่ 2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 27/2550 เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2550 มีมติอนุมัติให้ออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 2,187,497,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 1.08 บาท โดยธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนทั้งจำนวนแล้วในเดือนพฤศจิกายน 2550

W

3.13 ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ

	จำนวน หุ้นสามัญ	ราคาตาม มูลค่าหุ้น	จำนวนเงิน	ราคา ออกจำหน่าย	จำนวนเงิน	ส่วนต่ำกว่า มูลค่าหุ้น สามัญ
	(หุ้น)			(บาท)		
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารฯ						
ยกมา	69,686,000	10	696,860,000	10.00	696,860,000	-
เพิ่มทุน ครั้งที่ 1	758,400	10	7,584,000	4.82	3,655,488	3,928,512
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	70,444,400		704,444,000		700,515,488	3,928,512
เพิ่มทุน ครั้งที่ 1	1,589,300	10	15,893,000	2.50	3,973,250	11,919,750
ครั้งที่ 2	27,966,300	10	279,663,000	1.08	30,203,604	249,459,396
รวม	100,000,000		1,000,000,000		734,692,342	265,307,658
ทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1	835,502,500	10	8,355,025,000	1.08	902,342,700	7,452,682,300
ครั้งที่ 2	2,187,497,500	10	21,874,975,000	1.08	2,362,497,300	19,512,477,700
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	3,123,000,000		31,230,000,000		3,999,532,342	27,230,467,658
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	3,123,000,000		31,230,000,000		3,999,532,342	27,230,467,658

3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 2,088,803 บาท และ 286,183,729 บาท ตามลำดับ หาดด้วยหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจำนวน 3,123,000,000 หุ้น และ 608,937,509 หุ้น ตามลำดับ แสดงการคำนวณดังนี้

หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

	หน่วย : หุ้น	
	2551	2550
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่าย ณ วันที่ 1 มกราคม	3,123,000,000	70,444,400
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย วันที่ 8 พฤษภาคม 2550	-	1,036,311
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย วันที่ 12 มิถุนายน 2550	-	15,553,860
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย วันที่ 9 ตุลาคม 2550	-	192,280,027
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย วันที่ 7 พฤศจิกายน 2550	-	329,622,911
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	3,123,000,000	608,937,509

WV

3.15 ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อหุ้นของบริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท อุตสาหกรรมปิโตรเคมีกัลไทย จำกัด (มหาชน)) เป็นจำนวน 12,121,212 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.30 บาทต่อหุ้น รวมทั้งสิ้น 40 ล้านบาท และสัญญาออมผูกพันกับกลุ่มผู้ถือหุ้นหลักรายหนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าวมีผลให้ธนาคารมีสิทธิและหน้าที่ตามที่กำหนดภายใต้ สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นซึ่งกลุ่มผู้ถือหุ้นหลักได้ร่วมกันทำสัญญาระหว่างกันขึ้น โดยกำหนดห้ามกู้สัญญาจำนำ โอน หรือจำหน่าย ภายในระยะเวลา 24 เดือนนับจากวันที่การขายหุ้นแล้วเสร็จ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นหนังสือจากคู่สัญญาฝ่ายอื่น

ธนาคาร ได้ซื้อหุ้นจำนวนดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2548 การซื้อขายหุ้นแล้วเสร็จในวันที่ 13 ธันวาคม 2548 ซึ่งจะครบกำหนดภาระตามสัญญาในวันที่ 13 ธันวาคม 2550

3.16 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	หน่วย : บาท					
	2551			2550		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	14,200,000	-	14,200,000	66,967,749	-	66,967,749
ภาระตามตั๋วแลกเงิน ค่าสินค้าเข้าที่ ยังไม่ครบกำหนด	-	395,916	395,916	-	382,357	382,357
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	32,112,438	32,112,438	-	218,545,877	218,545,877
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	676,321,890	-	676,321,890	456,794,041	-	456,794,041
สัญญาซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	-	-	-	197,060,882	197,060,882
สัญญาขาย	-	29,241,797	29,241,797	-	221,209,202	221,209,202
วงเงินสินเชื่อที่ ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	265,859,481	-	265,859,481	402,857,741	-	402,857,741
อื่นๆ	33,498,407	-	33,498,407	74,736,508	-	74,736,508
รวมภาระผูกพันอื่น	975,679,778	29,241,797	1,004,921,575	934,388,290	418,270,084	1,352,658,374
รวมทั้งสิ้น	989,879,778	61,750,151	1,051,629,929	1,001,356,039	637,198,318	1,638,554,357

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีคดีฟ้องร้อง โดยมีทุนทรัพย์การฟ้องร้องจำนวน 129.56 ล้านบาท และ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารไม่มีคดีฟ้องร้อง

3.17 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารและสัญญาบริการหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาเช่าตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2549 ถึงเดือนสิงหาคม 2554 และตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2546 ถึงเดือน พฤศจิกายน 2553 ตามลำดับ ตามภายใต้เงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่าที่ดิน อาคารและค่าบริการโดยประมาณเดือนละ 6.75 ล้านบาท และ 4.58 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาดังกล่าวจำนวน 7.11 ล้านบาท และ 9.29 ล้านบาท ตามลำดับ

สัญญาเช่ารถยนต์

วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์ มีระยะเวลา 4 ปี ถึง 5 ปี เริ่มตั้งแต่เดือน กรกฎาคม 2547 ถึงเดือนเมษายน 2555 ตามเงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่ารถยนต์ในอัตราเดือนละ 0.61 ล้านบาท และ 0.68 ล้านบาท (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ตามลำดับ

3.18 ค่าตอบแทนกรรมการ

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
เบี้ยประชุม		
กรรมการธนาคาร	2,140,000	1,017,500
กรรมการบริหาร	257,500	247,500
กรรมการศาสนา	992,000	652,000
กรรมการอื่นๆ	1,465,300	788,000
รวม	<u>4,854,800</u>	<u>2,705,000</u>

3.19 ค่าใช้จ่ายอื่น

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
ค่าบริการวิชาชีพ	6,517,145	5,323,541
ค่าความนิยมตัดจ่าย	-	9,000,000
ขาดทุนจากการค้ำค่าและจำหน่ายสินทรัพย์	1,049,730	14,182,250
ค่ารักษาความปลอดภัยและเงินสด	2,492,448	5,721,702
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	4,638,201	4,534,573
ค่าเครื่องเขียนและอุปกรณ์สำนักงาน	3,537,080	5,752,429
ขาดทุนจากประมาณการหนี้สิน	1,561,527	4,163,407
ค่าบริการด้านข้อมูลข่าวสาร	1,052,961	1,510,610
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขาย	6,577,044	1,965,742
อื่นๆ	18,285,168	11,813,202
รวม	<u>45,711,304</u>	<u>63,967,456</u>

3.20 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป

	หน่วย : บาท	
	2551	2550
เงินให้สินเชื่อ	1,953,197	2,501,407
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	19,532	17,133

3.21 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของคู่สัญญา ธนาคารไม่ได้ถือเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไร

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เมื่อครบกำหนด ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกิจการและเพื่อให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

ประมาณมูลค่าตลาดสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรม โดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

3.22 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 บางรายการ ได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

3.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2552



.....