



รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตาม เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่ เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอ ในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่มีได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 ในระหว่างปี 2548 ธนาคารได้รับโอนกิจการของธนาคารกรุงไทยชาร์ิอะฮ์ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สิน

(นายเทอดทอง เทพมังกร)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 3787

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

10 พฤษภาคม 2549



งบดุล

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

สินทรัพย์	หมายเหตุ	2548	2547
(บาท)			
เงินสด		168,688,500	72,956,623
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4		
ในประเทศ			
ไม่มีดอกเบี้ย		1,444,340,057	1,348,422,049
ต่างประเทศ			
ไม่มีดอกเบี้ย		96,251,016	19,601,092
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,540,591,073	1,368,023,141
เงินลงทุน			
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	5, 14	191,023,567	65,023,000
รวมเงินลงทุน-สุทธิ		191,023,567	65,023,000
เงินให้สินเชื่อ	6		
เงินให้สินเชื่อ		3,843,818,500	656,534,791
รายได้ค้างรับ		2,347,276	275,630
รวมเงินให้สินเชื่อและรายได้ค้างรับ		3,846,165,776	656,810,421
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7	(16,707,812)	(1,300,746)
รวมเงินให้สินเชื่อ-สุทธิ		3,829,457,964	655,509,675
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	8	257,452,969	63,193,726
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	9	103,436,802	2,894,066
สินทรัพย์อื่น	10	31,086,528	29,224,835
รวมสินทรัพย์		6,121,737,403	2,256,825,066


(นายสานิต รังน้อย)
ประธานกรรมการ

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)
ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบดุล

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2548	2547
		(บาท)	
เงินฝาก	11		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท		4,644,280,355	1,654,450,328
รวมเงินฝาก		4,644,280,355	1,654,450,328
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		92,204,778	23,524,044
เจ้าหนี้ตัวสัญญาใช้เงินจากการรับโอนกิจการ	1	854,931,957	-
หนี้สินอื่น	12	71,747,597	23,195,182
รวมหนี้สิน		5,663,164,687	1,701,169,554
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	13		
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545			
หุ้นสามัญ 100,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,000,000,000	1,000,000,000
ทุนที่ออกจำหน่าย และชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 69,686,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		696,860,000	696,860,000
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5	61,023,567	23,000
ขาดทุนสะสม		(299,310,851)	(141,227,488)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		458,572,716	555,655,512
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		6,121,737,403	2,256,825,066
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	15		
การค้าประกันอื่น		181,035,259	10,454,319
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		8,802,182	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		15,625,415	-
ภาระผูกพันอื่น		14,718,532	-

(นายธานี รังน้อย)
ประธานกรรมการ

(นายธีรศักดิ์ สุวรรณยศ)

ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หมายเหตุ	2548	2547
	(บาท)	
รายได้		
เงินให้สินเชื่อ	100,344,034	16,087,188
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,634,068	4,603,291
รวมรายได้	107,978,102	20,690,479
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน		
เงินฝาก	40,300,309	15,292,058
อื่นๆ	1,118,141	415,895
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน	41,418,450	15,707,953
รายได้สุทธิ	66,559,652	4,982,526
หนี้สงสัยจะสูญ 7	(15,407,066)	(887,120)
รายได้ทางการเงินหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ	51,152,586	4,095,406
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		
ค่าธรรมเนียมและบริการ	21,304,362	5,201,520
(ขาดทุน) กำไรจากการปริวรรต	(194,906)	143,011
รายได้อื่น	1,495,122	327,763
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	22,604,578	5,672,294
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	111,952,108	39,141,403
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ 16	70,655,119	34,313,625
ค่าภาษีอากร	4,523,539	731,339
ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,044,196	3,466,723
ค่าตอบแทนกรรมการ	3,495,634	848,500
ค่าใช้จ่ายอื่น	36,169,931	21,736,144
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	231,840,527	100,237,734
ขาดทุนสุทธิ	(158,083,363)	(90,470,034)
ขาดทุนสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(2.27)	(1.30)


(นายสานิต รังน้อย)
ประธานกรรมการ


(นายชिरศักดิ์ สุวรรณยศ)

ประธานอนุกรรมการบริหารและรักษาการกรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ขาดทุน สะสม	รวม
(บาท)					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2547		696,860,000	-	(50,757,454)	646,102,546
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5	-	23,000	-	23,000
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน		-	23,000	-	23,000
ขาดทุนสุทธิ		-	-	(90,470,034)	(90,470,034)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547		696,860,000	23,000	(141,227,488)	555,655,512
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5	-	61,000,567	-	61,000,567
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน		-	61,000,567	-	61,000,567
ขาดทุนสุทธิ		-	-	(158,083,363)	(158,083,363)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548		696,860,000	61,023,567	(299,310,851)	458,572,716

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หมายเหตุ	2548	2547
	(บาท)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(158,083,363)	(90,470,034)
รายการปรับกระทบขาดทุนสุทธิเป็นเงินสด		
รับสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	24,161,526	9,267,086
หนี้สงสัยจะสูญ	15,407,066	887,120
สำรองผลกำไรเงินฝากเพื่อการลงทุน	1,118,142	415,895
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(413,747)	(870,509)
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(2,071,646)	(275,630)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	<u>7,010,768</u>	<u>3,111,593</u>
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	(112,871,254)	(77,934,479)
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,268,715,363	(409,688,386)
เงินให้สินเชื่อ	(994,942,807)	(565,646,706)
สินทรัพย์อื่น	(652,394)	(17,198,873)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินฝาก	(1,142,828,533)	1,142,771,936
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	58,714,850	24,394,553
หนี้สินอื่น	<u>9,376,262</u>	<u>14,260,637</u>
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>85,511,487</u>	<u>110,958,682</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนระยะยาว	(65,000,000)	(25,000,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(11,310,429)	(34,253,073)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(420,390)	(2,895,754)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	<u>(76,730,819)</u>	<u>(62,148,827)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	8,780,668	48,809,855
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	72,956,623	24,146,768
เงินสดรับโอนจากธนาคารกรุงไทยชาร์ิอะฮ์	<u>86,951,209</u>	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>168,688,500</u>	<u>72,956,623</u>

หมายเหตุ ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินได้รับอนุมัติเพื่อเผยแพร่จากกรรมการเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2549

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 9 อาคารยูเอ็มทาวเวอร์ ชั้น 28 ถนนรามคำแหง แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร

ธนาคารประกอบกิจการให้เข้าซื้อ ลีสซิ่ง การพาณิชย์และธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ขัดกับหลักศาสนาอิสลาม โดยมีสาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 27 สาขา (2547 : 8 สาขา)

ธนาคารมีพนักงานจำนวน 324 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 (2547 : 115 คน)

สัญญาโอนกิจการ

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนกิจการธนาคารกรุงไทยซาริอะฮ์ กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยสัญญาดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายของกระทรวงการคลังและได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จะโอนกิจการซึ่งประกอบไปด้วยสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารกรุงไทยซาริอะฮ์ ให้กับธนาคารด้วยราคาโอนกิจการเท่ากับ 764 ล้านบาทซึ่งกำหนดจากมูลค่าตามบัญชี ของธนาคารกรุงไทยซาริอะฮ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 และมูลค่าของกิจการเพิ่มเติมจำนวน 90 ล้านบาท รวมเป็นราคาโอนกิจการทั้งสิ้น 854 ล้านบาท โดยธนาคารจะออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน สองฉบับ ดังนี้

ก) ตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับแรกมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 25 ของราคาโอนกิจการ โดยมีกำหนดชำระภายใน 60 วัน นับจากวันลงนามในสัญญา

ข) ตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับที่สองมีจำนวนเงินเท่ากับร้อยละ 75 ของราคาโอนกิจการ โดยมีกำหนดชำระภายในหนึ่งปี นับจากวันลงนามในสัญญา โดยคิดผลตอบแทนจากค่าเสียโอกาสการแบ่งชำระราคาโอนกิจการในอัตราอ้างอิงเงินให้การสนับสนุนทางการเงินระหว่างสถาบันการเงิน นับตั้งแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินจนครบหนึ่งปีนับแต่วันโอนกิจการ

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตกลงจะให้วงเงินสนับสนุนชั่วคราวในจำนวนไม่ต่ำกว่า 2,000 ล้านบาท เป็นระยะเวลาไม่ต่ำกว่าหนึ่งปีและมีเงื่อนไขในการได้รับวงเงินสนับสนุนชั่วคราวเช่นเดียวกับการให้การสนับสนุนทางการเงินโดยปกติของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) อีกทั้งจะใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ในการดำเนินการให้มีการทำสัญญาเกี่ยวกับระบบคอมพิวเตอร์ที่จำเป็นกับบริษัทกรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด ในราคา 305 ล้านบาท ทั้งนี้คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งมีสิทธิบอกเลิกสัญญาได้ หากคู่สัญญาอีกฝ่ายมิได้ปฏิบัติตามข้อสัญญาที่ระบุไว้อย่างมีนัยสำคัญ



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของธนาคารกรุงไทยชาร์ิอะฮ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ที่ธนาคารรับโอน
กิจการประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(ล้านบาท)

สินทรัพย์

เงินสด	87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,440
เงินให้สินเชื่อ	2,192
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	171
สินทรัพย์อื่น	47
	<u>4,937</u>

หนี้สิน

เงินฝาก	4,133
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9
หนี้สินอื่น	31
	<u>4,173</u>

มูลค่าตามบัญชี

764

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินแก่ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
จำนวน 854,931,957 บาท ครบกำหนดชำระในวันที่ 9 มกราคม 2549 ทั้งนี้ คู่สัญญาสิทธิขอปรับปรุง
ราคาโอนกิจการได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนดไว้ในสัญญา โดยสามารถปรับปรุงราคาโอนกิจการเป็นรายไตรมาส
ตั้งแต่วันทำการสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์ 2549 จนถึงวันชำระราคาโอนกิจการงวดสุดท้าย

การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2548 ได้อนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

- การอนุมัติการทำสัญญาโอนกิจการซึ่งรวมถึงสินทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น
- การออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 30.314 ล้านหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร เพื่อให้ทุนเรือน
หุ้นของ ธนาคารครบ 1,000 ล้านบาทในสัดส่วน 2.299 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญที่ออกใหม่ ในราคาต่ำ
กว่ามูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- การเพิ่มทุนเรือนหุ้นจาก 1,000 ล้านบาทเป็น 3,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน
200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 10 บาทต่อหุ้น ทั้งนี้มีเงื่อนไขว่าธนาคารจะต้องจัดสรรหุ้นในส่วนที่เหลือ จำนวน
30.314 ล้านหุ้นให้ครบก่อนจึงจะเพิ่มทุนโดยเรียกเพิ่มทุนเป็นคราว ๆ



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนำเสนอเพื่อวัตถุประสงค์ของการรายงานเพื่อใช้ในประเทศ และจัดทำเป็นภาษาไทย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษได้จัดทำขึ้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย

งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีไทย (“มาตรฐานการบัญชี”) รวมถึงการการตีความและแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย

งบการเงินแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท และมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักบทกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม

งบการเงินนี้ได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาทั้งหมด โดยได้ตัดรายการและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันออกแล้ว

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ผู้บริหารต้องใช้การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ประมาณการและข้อสมมติฐานมาจากประสบการณ์ในอดีต และปัจจัยต่างๆ ที่ผู้บริหารมีความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลภายใต้สภาวะการณ์แวดล้อมนั้น ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงจากการตั้งข้อสมมติฐานต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่การประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน หากการปรับประมาณการกระทบเฉพาะงวดนั้นๆ และจะบันทึกในงวดที่ปรับหรืองวดในอนาคต หากการปรับประมาณการกระทบทั้งงวดปัจจุบันและอนาคต

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 รายได้

รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อในรูปผลกำไรหรือรายได้อื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยเนื่องจากหลักของศาสนาอิสลามที่ห้ามมิให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ โดยธนาคารจะบวกผลกำไรรวมเป็นเงินที่ลูกค้าจะต้องจ่ายให้ธนาคาร

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยวิธีผลรวมจำนวนงวด ซึ่งเป็นการคำนวณรายได้เป็นอัตราส่วนกับงวดเงินต้นที่คงค้างอยู่ของแต่ละงวดตามระยะเวลาผ่อนชำระ



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.2 ค่าใช้จ่าย

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงวดที่เกิดรายการ

การจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝาก

ธนาคารใช้เกณฑ์คงค้างในการจ่ายผลตอบแทนให้กับเงินฝาก โดยธนาคารจะคำนวณเงินส่วนแบ่งกำไรให้กับเงินฝากเพื่อการลงทุนทุกปี ผู้ฝากจะได้รับส่วนแบ่งกำไรในอัตราตามข้อตกลงของแต่ละประเภทการฝาก แต่หากการทำธุรกิจที่ใช้เงินฝากเพื่อการลงทุนมีผลขาดทุน ผู้ฝากเงินจะต้องรับรู้ผลขาดทุนตามสัดส่วน ส่วนผลตอบแทนของเงินฝากเพื่อรักษาทรัพย์สินขึ้นอยู่กับมติของคณะกรรมการธนาคาร

สัญญาเช่าดำเนินงาน

รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อได้แก่ เงินให้ยืม ลูกหนี้เช่าซื้อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และเงินให้ยืมอื่น แสดงในราคาทุนสุทธิจากกำไรที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ โดยให้ตั้งขึ้นในอัตราร้อยละที่แตกต่างกันสำหรับหนี้จัดชั้นแต่ละประเภท โดยให้พิจารณารวมถึงมูลค่าของหลักประกันในหนี้จัดชั้นด้วย หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาที่ค้างชำระ ธนาคารได้ใช้แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยในการปฏิบัติเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มประจำปีถือเป็นค่าใช้จ่ายหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุน

3.6 เงินลงทุน

ตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในราคายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ได้บันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรง ยกเว้นขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนจะต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เทียบบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยตรงเข้าในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดแสดงในราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบดุล

หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในงบดุล

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีและรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน

3.7 เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุล แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันนั้น กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังซึ่งเกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพิ่มเติมในอนาคตแก่ธนาคารเกินกว่าที่ได้เคยประเมินได้จากทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องนั้น รายจ่ายที่เกิดขึ้นในภายหลังอื่นๆ จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้งานของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

ธนาคารไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน และงานระหว่างก่อสร้าง

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย สิทธิการเช่าอาคาร สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าความนิยม

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จำนวนโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแสดงได้ดังนี้

สิทธิการเช่าอาคาร	24 ปี
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี
ค่าความนิยม	10 ปี

3.10 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคาร ได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด สูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในงบกำไรขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงราคาขายสุทธิของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ แล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น ให้พิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้สอดคล้องกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นมีความเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่า หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารจะกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าเพียงเพื่อให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือคำตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.11 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลก็ต่อเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินเกิดขึ้นจากข้อพิพาททางกฎหมายหรือภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์จากอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าวโดยจำนวนภาระหนี้สินดังกล่าวสามารถประมาณจำนวนเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุล พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตโดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

สงสัย และ สงสัยจะสูญ อัตราที่ใช้คำนวณประมาณการหนี้สินใช้อัตราเดียวกันกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้รายนั้น ๆ

3.12 ภาษีเงินได้

ธนาคารได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545

3.13 ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากขาดทุนสุทธิจำนวน 158.08 ล้านบาท (2547 : 90.47 ล้านบาท) ด้วยหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจำนวน 69,686,000 หุ้น (2547 : 69,686,000 หุ้น)

4 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	2548	2547
	เมื่อทวงถาม	เมื่อทวงถาม
	(บาท)	
ในประเทศ		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	467,595,686	1,287,693,349
ธนาคารพาณิชย์	971,918,644	56,232,323
ธนาคารอื่น	<u>4,825,727</u>	<u>4,496,377</u>
	<u>1,444,340,057</u>	<u>1,348,422,049</u>
ต่างประเทศ		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	96,251,016	19,601,092
	<u>96,251,016</u>	<u>19,601,092</u>
รวม	<u>1,540,591,073</u>	<u>1,368,023,141</u>



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

5 เงินลงทุน

	2548		2547	
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม (บาท)	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หน่วยลงทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	50,000,000	52,841,750	25,000,000	25,023,000
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	<u>40,000,000</u>	<u>98,181,817</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	90,000,000	151,023,567	25,000,000	25,023,000
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	<u>61,023,567</u>	<u>-</u>	<u>23,000</u>	<u>-</u>
	151,023,567	151,023,567	25,023,000	25,023,000
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ	<u>40,000,000</u>		<u>40,000,000</u>	
	40,000,000		40,000,000	
สุทธิ	191,023,567		65,023,000	
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
			2548	2547
			(บาท)	
ตราสารทุน			<u>61,023,567</u>	<u>23,000</u>
รวม			<u>61,023,567</u>	<u>23,000</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

6 เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	2548	2547
	(บาท)	
เงินให้ยืม	2,802,153,200	502,360,680
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	96,274,619	75,382,935
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	82,023,775	40,510,004
เงินให้ยืมอื่น	<u>863,366,906</u>	<u>38,281,172</u>
	3,843,818,500	656,534,791
บวก รายได้ค้างรับ	2,347,276	275,630
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>(16,707,812)</u>	<u>(1,300,746)</u>
สุทธิ	<u>3,829,457,964</u>	<u>655,509,675</u>

รายได้รอดตัดบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็นจำนวนเงิน 20.56 ล้านบาท (2547 : 12.21 ล้านบาท) รายได้รอดตัดบัญชีที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็นจำนวนเงิน 7.63 ล้านบาท (2547 : 4.60 ล้านบาท)

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	2548	2547
	(บาท)	
ไม่เกิน 1 ปี	440,566,948	22,348,297
เกิน 1 ปี	<u>3,403,251,552</u>	<u>634,186,494</u>
รวม	<u>3,843,818,500</u>	<u>656,534,791</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	2548			2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(บาท)					
เงินบาท	<u>3,836,391,289</u>	<u>7,427,211</u>	<u>3,843,818,500</u>	<u>646,465,063</u>	<u>10,069,728</u>	<u>656,534,791</u>
รวม	<u>3,836,391,289</u>	<u>7,427,211</u>	<u>3,843,818,500</u>	<u>646,465,063</u>	<u>10,069,728</u>	<u>656,534,791</u>

จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

	2548		
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเผื่อ (ร้อยละ)
	(บาท)		
จัดชั้นปกติ	3,437,207,913	345,930,811	2
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	151,045,436	5,446,376	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	111,529,553	1,206,000	20
จัดชั้นสงสัย	120,937,424	3,277,112	50
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>23,098,174</u>	<u>7,800,512</u>	<u>100</u>
รวม	<u>3,843,818,500</u>	<u>363,660,811</u>	<u>16,707,812</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

	2547			มูลค่าตามที่ ตั้งค่าเพื่อไว้
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้ง ค่าเพื่อ (ร้อยละ)	
จัดชั้นปกติ	650,369,564	65,037,286	2	1,300,746
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,165,227	-	2	-
รวม	<u>656,534,791</u>	<u>65,037,286</u>		<u>1,300,746</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ อันได้แก่เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ เป็นจำนวน 255.56 ล้านบาท (2547 : ไม่มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ)

7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	2548	2547
ยอดต้นปี	1,300,746	413,626
หนี้สงสัยจะสูญ	15,407,066	887,120
ยอดปลายปี	<u>16,707,812</u>	<u>1,300,746</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

การเปลี่ยนแปลงในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 สรุปได้ดังนี้

ประเภท	ราคาตามบัญชี ณ วันต้นปี		การเปลี่ยนแปลงราคาทุนระหว่างปี				การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสมระหว่างปี				ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นปี	
	ยอดต้นปี	รายการรับโอน	ซื้อ/โอนเข้า	จากธนาคารกรุงไทย	(จำหน่าย)/ (โอนออก)	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	รายการรับโอน	จากธนาคารกรุงไทย	ค่าเสื่อม(จำหน่าย)/ (โอนออก)		ยอดสิ้นปี
	ชาริอะฮ์											
	(บาท)											
ที่ดิน	-	-	106,344,741	-	-	106,344,741	-	-	-	-	-	106,344,741
อาคาร	-	-	71,726,304	-	-	71,726,304	-	31,086,523	1,449,259	-	32,535,782	39,190,522
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	33,434,332	36,693,015	34,244,322	5,485,879	-	76,423,216	3,258,683	-	8,623,159	-	11,881,841	64,541,375
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง												
และอุปกรณ์	19,702,303	24,335,955	39,700,139	4,891,857	-	68,927,951	4,633,652	16,752,750	8,264,337	-	29,650,739	39,277,212
ยานพาหนะ	9,586,591	13,784,976	328,500	936,000		15,049,476	4,198,385	200,620	3,018,546	-	7,417,551	7,631,925
งานระหว่างก่อสร้าง	470,500	470,500	-	-	(3,307)	467,193	-	-	-	-	-	467,193
รวม	63,193,726	75,284,446	252,344,006	11,313,736	(3,307)	338,938,881	12,090,720	48,039,893	21,355,301	-	81,485,913	257,452,969

ค่าเสื่อมราคา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 21.36 ล้านบาท แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน





หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

	ยอดคงเหลือ ต้นปี	2548		ยอดคงเหลือ สิ้นปี
		เพิ่มขึ้น	ค่าตัด จำหน่าย	
		(บาท)		
สิทธิการเช่าอาคาร	-	12,928,571	428,572	12,499,999
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,894,066	420,390	877,653	2,436,803
ค่าความนิยม	-	90,000,000	1,500,000	88,500,000
รวม	2,894,066	103,348,961	2,806,225	103,436,802

	ยอดคงเหลือ ต้นปี	2547		ยอดคงเหลือ สิ้นปี
		เพิ่มขึ้น	ค่าตัด จำหน่าย	
		(บาท)		
สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์	545,052	2,895,754	546,740	2,894,066
รวม	545,052	2,895,754	546,740	2,894,066

10 สินทรัพย์อื่น

	2548	2547
	(บาท)	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	2,314,326	2,200,057
เงินมัดจำ	4,434,334	3,489,551
ลูกหนี้กรมสรรพากร	16,654,536	11,897,955
อื่นๆ	7,683,332	11,637,272
รวม	31,086,528	29,224,835



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

11 เงินฝาก

จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	2548	2547
		(บาท)
กระแสรายวัน	148,845,447	120,744,158
รักษาทรัพย์	1,961,923,369	862,750,306
เพื่อการลงทุน	2,533,511,539	670,955,864
รวม	<u>4,644,280,355</u>	<u>1,654,450,328</u>

จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	2548	2547
		(บาท)
ไม่เกิน 1 ปี	4,644,280,355	1,654,450,328
รวม	<u>4,644,280,355</u>	<u>1,654,450,328</u>

จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝากเงิน

	2548			2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
						(บาท)
เงินบาท	4,548,858,607	95,421,748	4,644,280,355	1,652,564,168	1,886,160	1,654,450,328
รวม	<u>4,548,858,607</u>	<u>95,421,748</u>	<u>4,644,280,355</u>	<u>1,652,564,168</u>	<u>1,886,160</u>	<u>1,654,450,328</u>



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

12 หนี้สินอื่น

	2548	2547
	(บาท)	
เจ้าหนี้เงินฝากในส่วนแบ่งกำไร	15,802,169	11,503,999
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	2,211,763	519,451
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,524,029	4,513,262
เจ้าหนี้อื่น	35,853,600	-
อื่นๆ	6,356,036	6,658,470
รวม	71,747,597	23,195,182

13 ทุนเรือนหุ้น

	ราคาตาม		2548		2547	
	มูลค่าหุ้น	จำนวนหุ้น	มูลค่า	จำนวนหุ้น	มูลค่า	มูลค่า
ทุนตามพระราชบัญญัติธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2545	(บาท)		(หุ้น/บาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม-หุ้นสามัญ	10	<u>100,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม-หุ้นสามัญ	10	<u>100,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
ณ วันที่ 1 มกราคม-หุ้นสามัญ	10	<u>69,686,000</u>	<u>696,860,000</u>	<u>69,686,000</u>	<u>696,860,000</u>	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม-หุ้นสามัญ	10	<u>69,686,000</u>	<u>696,860,000</u>	<u>69,686,000</u>	<u>696,860,000</u>	

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

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2548 ได้อนุมัติให้มีการออกหุ้นสามัญใหม่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร เพื่อให้ทุนเรือนหุ้นของธนาคารครบ 1,000 ล้านบาท และอนุมัติการเพิ่มทุน รายละเอียดดังที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 1



👉 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารและสัญญาบริการหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาการเช่าตั้งแต่เดือน พฤศจิกายน 2543 ถึงเดือน ธันวาคม 2551 (2547: ตั้งแต่เดือน มีนาคม 2546 ถึงเดือน ธันวาคม 2551) ตามภายใต้เงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่าที่ดิน อาคารและค่าบริการโดยประมาณเดือนละ 1.35 ล้านบาท (2547: 1.26 ล้านบาท) โดยธนาคารได้จ่ายเงินประกันตามสัญญาดังกล่าว จำนวน 2.83 ล้านบาท (2547: 2.22 ล้านบาท)

สัญญาเช่ารถยนต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์ มีระยะเวลา 3 ปี ถึง 5 ปี (2547: 5ปี) เริ่มตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2548 ถึงวันที่ 2 สิงหาคม 2552 (2547: เริ่มตั้งแต่วันที่ 3 สิงหาคม 2547 ถึงวันที่ 2 สิงหาคม 2552) ตามเงื่อนไขในสัญญา ธนาคารจะชำระค่าเช่ารถยนต์ในอัตราเดือนละ 99,550 บาท (2547: 20,000บาท) (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

17 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

ธนาคารมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาของกลุ่มสัญญา ธนาคารไม่ได้ออกเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไร

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่ธนาคารตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้ เมื่อครบกำหนด ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินของลูกค้า และการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของกิจการและเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือชำระหนี้สินกัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนกันในราคาตลาด ในการพิจารณามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ปัจจุบันของต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนหรือชำระหนี้สินภายใต้เครื่องมือทางการเงิน

ประมาณมูลค่าตลาดสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3