



ບົດລາຍງານການເງິນ ປະຈຳໄຕມາດ III ຂອງປີ 2022

ໂດຍອີງໃສ່ແບບຟອມລາຍງານການເງິນ
ຂອງກົມບັນຊີ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

(ບົດລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນຂໍ້ມູນເບື້ອງຕົ້ນ ຍັງບໍ່ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບຈາກພາຍນອກ)

**ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ສໍາລັບງວດ III ສິ້ນສຸດວັນທີ 30/09/2022**

ຫົວໜ່ວຍ:1.000.000 ກີບ

| ລ/ດ | ລາຍການຊັບສິນ | ໝາຍເຫດ | ຈໍານວນ | |
|------|---|--------|----------------------|----------------------|
| | | | ງວດນີ້ | ງວດກ່ອນ |
| I | ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານກາງ | | 2,913,424.46 | 2,646,443.25 |
| | 1. ເງິນສົດ ແລະ ຖືວາເປັນເງິນສົດ | | 1,137,992.25 | 1,079,620.37 |
| | 2. ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ | | 1,775,432.21 | 1,566,822.88 |
| II | ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ | | 537,585.11 | 401,701.05 |
| III | ຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ | | - | - |
| IV | ເງິນລົງທຶນໃນຫລັກຊັບສຸດທິ | | 558,614.29 | 546,557.81 |
| | 1. ຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ | | 4,300.00 | 4,300.00 |
| | 2. ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ | | - | - |
| | 3. ຫຼັກຊັບລົງທຶນ | | 554,314.29 | 542,257.81 |
| V | ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ | | 11,102,418.21 | 10,529,936.87 |
| VI | ເງິນລົງທຶນໃນວ/ກໃນກຸ່ມ, ບ/ສຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄຸ້ມຄອງຫລັກຊັບ | | 1,697.78 | 1,697.78 |
| VII | ສິນເຊື່ອເຊົ່າ-ຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າການເງິນ | | - | - |
| VIII | ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສຸດທິ | | 274,536.13 | 275,443.10 |
| | 1. ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ | | 10,105.34 | 6,974.47 |
| | 2. ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ | | 158,030.57 | 158,779.85 |
| | 3. ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ | | 96,609.17 | 101,679.22 |
| | 4. ສິດນໍາໃຊ້ຊັບສິນຈາກການເຊົ່າ (NBV) | | 9,791.05 | 8,009.56 |
| IX | ທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ທັນໄດ້ຖອກ | | - | - |
| X | ຊັບສິນອື່ນໆ | | 1,055,634.16 | 868,421.60 |
| | 1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆຄ້າງຮັບ | | 314,989.43 | 243,153.54 |
| | 2. ບັນຊີລະຫວ່າງສໍານັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ | | 224.96 | - |
| | 3. ອາກ່ອນເຍື່ອນຊໍາລະ | | - | - |
| | 4. ອື່ນໆ | | 740,419.77 | 625,268.06 |
| | ລວມຍອດຊັບສິນ | | 16,443,910.13 | 15,270,201.49 |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 05/10/2022

ຜູ້ສ້າງລວມ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ

ຫົວໜ້າພະແນກສິນເຊື່ອ

ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາ

ຜູ້ອໍານວຍການ








ວິໄລ ສີພະພອນ

**ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ສໍາລັບງວດ III ສິ້ນສຸດວັນທີ 30/09/2022**

ຫົວໜ່ວຍ: 1.000.000 ກີບ

| ລ/ດ | ລາຍການໜີ້ສິນ | ໝາຍເຫດ | ຈໍານວນ | |
|-----------------------------|---|--------|----------------------|----------------------|
| | | | ງວດນີ້ | ງວດກ່ອນ |
| I | ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ | | 2,015,460.48 | 1,867,860.51 |
| | 1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ | | 715,050.48 | 591,278.71 |
| | 2. ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ | | 1,300,410.00 | 1,276,581.80 |
| II | ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ | | 12,852,755.90 | 11,944,986.88 |
| | 1. ເງິນຮັບຝາກ | | 12,852,755.90 | 11,944,986.88 |
| | 2. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ | | - | - |
| III | ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄິນ | | - | - |
| IV | ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທີ່ກຳເນີດຈາກການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ | | - | - |
| V | ໜີ້ສິນອື່ນໆ | | 672,690.72 | 674,393.38 |
| | 1. ດອກເບ້ຍແລະລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ຄ້າງຈ່າຍ | | 496,089.83 | 426,625.33 |
| | 2. ບັນຊີລະຫວ່າງສໍານັກງານໃຫ້ຍກັບສາຂາ(ກໍລະນີມີຍອດເຫຼືອມີ) | | - | 882.18 |
| | 3. ອາກ່ອນເຢື້ອນຊໍາລະ | | - | - |
| | 4. ອື່ນໆ | | 176,600.89 | 246,885.87 |
| VI | ທຶນ ແລະ ທີ່ຖືຄິທຶນຂອງທະນາຄານ | | 903,003.02 | 782,960.68 |
| | 1. ທຶນຈິດທະບຽນ | | 444,666.10 | 444,666.10 |
| | 2. ສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນ | | (30,757.05) | (30,757.05) |
| | 3. ຄັງສໍາຮອງຕາມກົດໝາຍ | | 29,243.44 | 29,243.44 |
| | 4. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ | | 6,839.28 | 6,839.28 |
| | 5. ຄັງສໍາຮອງອື່ນໆ | | 9,918.81 | 9,918.81 |
| | 6. ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າໃໝ່ | | 94,029.78 | 94,029.78 |
| | 7. ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ | | 55,188.43 | 52,332.30 |
| | 8. ກໍາໄລຂາດທຶນສະສົມ (+/-) | | (61.91) | (61.91) |
| | 9. ຜົນໄດ້ຮັບລໍຖ້າຮັບຮອງ (+/-) | | - | - |
| | 10. ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ (+/-) | | 293,936.14 | 176,749.93 |
| | 11. ເງິນຊ່ວຍໝູນ ແລະ ທຶນທີ່ລັດໄດ້ຈັດສັນ | | - | - |
| | 12. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງສໍາຮອງ | | - | - |
| ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ | | | 16,443,910.13 | 15,270,201.49 |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 05/10/2022

ຜູ້ສ້າງລວມ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ

ຫົວໜ້າພະແນກສິນເຊື່ອ

ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາ

ຜູ້ອໍານວຍການ







ວິໄລ ສີພະພອນ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ
ສຳລັບງວດ III ສິ້ນສຸດວັນທີ່ 30/09/2022

ຫົວໜ່ວຍ: 1.000.000 ກີບ

| ລ/ດ | ລາຍການ | ໝາຍເຫດ | ຈໍານວນ | |
|-------------|--|--------|---------------------|---------------------|
| | | | ງວດນີ້ | ງວດກ່ອນ |
| | ກ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນການທຸລະກິດ | | | |
| | 1.+ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍ | | 674,526.76 | 418,928.84 |
| | 1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ | | 2,597.39 | 1,642.83 |
| | 1.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ | | 634,229.11 | 391,738.50 |
| | 1.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫລັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ | | 24,189.64 | 16,543.16 |
| | 1.4 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຮັບຈາກການລົງທຶນໃນຫລັດຊັບ | | 13,510.62 | 9,004.35 |
| | 1.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍອື່ນໆ | | - | - |
| | 2.- ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍ | | (451,473.68) | (279,124.03) |
| | 2.1 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ | | (49,938.58) | (30,097.21) |
| | 2.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ | | (401,535.10) | (249,026.82) |
| | 2.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫລັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ | | - | - |
| | 2.4 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຈ່າຍໃນຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ | | - | - |
| | 2.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍອື່ນໆ | | - | - |
| | 3.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິໃນການຊື້ຂາຍຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າອື່ນໆ | | - | - |
| I. | ຜິດດ່ຽງລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (1+2+3) | | 223,053.08 | 139,804.81 |
| | 4.+ ລາຍຮັບຈາກສິນເຊື່ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້ | | 939.46 | 659.66 |
| | 5.- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບສິນເຊື່ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້ | | - | - |
| | 6.+ ລາຍຮັບຈາກການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ | | - | - |
| | 7.- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ | | - | - |
| | 8.+ ລາຍຮັບຈາກການປະກອບທຶນແລະ ຜູ້ຊື້ຮຸ້ນ | | - | - |
| | 9.+ ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ | | 140,029.45 | 82,849.42 |
| | 10.- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ | | (22,972.09) | (14,979.77) |
| | 11.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫລັກຊັບເພື່ອຄ້າ | | - | - |
| | 12.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫລັກຊັບເພື່ອຂາຍ | | - | - |
| | 13.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ | | 128,107.95 | 88,224.17 |
| | 14.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເຄື່ອງມືອະນຸພັນ | | - | - |
| II. | ລາຍຮັບສຸດທິໃນການທຸລະກິດ (1+4+..14) | | 469,157.85 | 296,558.29 |
| | ຂ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິ | | | |
| | 15.+ ລາຍຮັບອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ | | 425,685.28 | 264,371.98 |
| | 16.- ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ | | (89,298.00) | (59,349.39) |
| | 16.1 ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ | | (42,416.88) | (28,164.63) |
| | 16.2 ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ | | (46,881.12) | (31,184.76) |
| | 17.- ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫລັກຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ທີ່ມີຕົວຄົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຄົນ | | (21,747.20) | (14,436.94) |
| | 18.- ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ | | (442,241.09) | (281,339.40) |
| | 19.+/- ສ່ວນໄດ້ ຫລື ສ່ວນເສຍສຸດທິ ກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ລາຍການນອກໃບສະຫລຸບຮຸ້ນສົມບັດ | | 74.07 | 99.74 |
| | 19.1 ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ | | (362,029.34) | (178,653.40) |
| | 19.2 ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ເສຍເກັບຄືນໄດ້ | | 362,103.41 | 178,753.14 |
| | 20.+/- ສ່ວນໄດ້ຫລືສ່ວນເສຍສຸດທິກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າ ຊ.ຄ.ທ ການເງິນ | | - | - |
| III. | ລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິສຸດທິ (15+..20) | | (127,526.94) | (90,654.01) |
| IV. | ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນອາກອນກຳໄລ (II + III) | | 341,630.91 | 205,904.28 |
| | 21.- ອາກອນກຳໄລ | | (47,694.76) | (29,154.38) |
| V. | ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິໃນເດືອນ (IV - 21) | | 293,936.15 | 176,749.90 |
| | ຄ. ລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ | | 94,029.78 | 94,029.78 |
| | 22. ການປ່ຽນແປງໃນສ່ວນເພີ່ມທຶນຈາກການຕິມູນຄ່າຊັບສິນ | | 94,029.78 | 94,029.78 |
| | 23. ກຳໄລ(ຂາດທຶນ) ຈາກການຕິມູນຄ່າຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ | | - | - |
| | 24. ອາກອນກຳໄລທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອົງປະກອບລາຍຮັບນອກທຸລະກິດ | | - | - |
| | ລວມກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ນອກການທຸລະກິດສຸດທິ | | 94,029.78 | 94,029.78 |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 05/10/2022

ຜູ້ສ້າງລວມ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ

ຫົວໜ້າພະແນກສິນເຊື່ອ

ຫົວໜ້າພະແນກກວດກາ

ຜູ້ອຳນວຍການ







ວິໄລ ສີພະພອນ