

ທະນາຄານພົງສະຫວັນ ຈຳກັດ



ບົດລາຍງານຖານະການເງິນ ປະຈຳໄຕມາດ III ຂອງປີ 2025

ໂດຍອີງໃສ່ແບບລາຍງານການເງິນຂອງກົມບັນຊີ-ການເງິນ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ ປປ ລາວ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ  
ໄຕມາດ III/2025

| ລຳດັບ | ລາຍການຊັບສິນ                                                | ໄຕມາດ III/ 2025 | ໄຕມາດ II/ 2025 |
|-------|-------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| I     | ເງິນສົດ ແລະເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານກາງ                             | 1.458.872,26    | 1.632.749,87   |
|       | 1. ເງິນສົດ ແລະທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ                             | 244.459,17      | 255.819,68     |
|       | 2. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ                                        | 604.206,94      | 764.781,83     |
|       | 3. ເງິນຝາກມີກຳນົດ                                           | 610.206,16      | 612.148,36     |
| II    | ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ                                    | 493.778,02      | 540.916,66     |
|       | 1. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ                                        | 347.206,90      | 470.696,71     |
|       | 2. ເງິນຝາກມີກຳນົດ                                           | 146.571,12      | 70.219,95      |
|       | 3. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າສຸດທິ                        | -               | -              |
| III   | ຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ                                  | -               | -              |
| IV    | ເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ                                         | 393.930,22      | 283.107,99     |
|       | 1. ຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ                                          | -               | -              |
|       | 2. ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ                                          | 204.359,39      | 148.712,64     |
|       | 3. ຫຼັກຊັບລົງທຶນ                                            | 181.548,92      | 104.257,64     |
|       | 4. ພັນທະບັດປະກອບທຶນ                                         | 8.021,91        | 30.137,71      |
| V     | ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ                  | 5.788.314,58    | 5.647.333,75   |
| VI    | ເງິນລົງທຶນໃນວ/ກໃນກຸ່ມ,ບ/ສຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ | 1.000,00        | 1.000,00       |
| VII   | ສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້ ແລະໃຫ້ເຊົ່າການເງິນ                         | -               | -              |
| VIII  | ຊັບສິນບັດຄົງທີ່                                             | 865.575,20      | 858.122,63     |
|       | 1. ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ                              | 237.833,04      | 236.093,04     |
|       | 2. ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ                                        | 439.285,42      | 435.994,66     |
|       | 3. ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ                                           | 155.498,97      | 152.202,64     |
|       | 4. ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ                                           | 32.957,78       | 33.832,30      |
| IX    | ທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ທັນໄດ້ຖອກ                                     | -               | -              |
| X     | ຊັບສິນອື່ນໆ                                                 | 2.763.173,87    | 2.679.936,05   |
|       | 1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆຄ້າງຮັບ                           | 968.296,13      | 854.992,97     |
|       | 2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ                          | -               | -              |
|       | 3. ອາກອນເຍື່ອນຊຳລະ                                          | -               | -              |
|       | 4. ອື່ນໆ                                                    | 1.794.877,75    | 1.824.943,08   |
|       | ລວມຊັບສິນ                                                   | 11.764.644      | 11.643.167     |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 09/10/2025

ຜູ້ສັງລວມ

✓ ຫົວໜ້າການເງິນ

ຫົວໜ້າກວດກາ

ຄະນະອຳນວຍການ



ຄຳມ່ວນ ໄຊຍະລາດ

ພູມາລາ ພິມມາລິສັກ

ນາເລດ ກຸມາ ຊິງ

ດາລິ ພິນເສນາ

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໄຕມາດ III/2025

| ລຳດັບ | ລາຍການໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ                         | ໄຕມາດ III/ 2025      | ໄຕມາດ II/ 2025      |
|-------|----------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| I     | ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທ/ຄ ແລະ ສະຖາບັນກ/ງອື່ນ         | <b>525.465,98</b>    | <b>493.853,65</b>   |
|       | 1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ                      | 2.195,98             | 2.186,58            |
|       | 2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ                         | 430.000,00           | 422.193,92          |
|       | 3. ເງິນກູ້ຢືມ                                | 93.270,00            | 69.473,15           |
|       | 4. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ທ/ຄ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ | -                    | -                   |
| II    | ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ                         | <b>10.011.166,17</b> | <b>9.936.421,41</b> |
|       | 1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ                      | 2.422.056,12         | 2.446.070,35        |
|       | 2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ                         | 7.587.851,93         | 7.489.175,54        |
|       | 3. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ລູກຄ້າ                 | 1.258,12             | 1.175,52            |
| III   | ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ                   | -                    | -                   |
| IV    | ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທີ່ກຳເນີດຈາກການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ      | -                    | -                   |
| V     | ໜີ້ສິນອື່ນໆ                                  | <b>383.891,01</b>    | <b>367.064,62</b>   |
|       | 1. ດອກເບ້ຍແລະລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ຄ້າງຈ່າຍ           | 297.603,40           | 296.798,15          |
|       | 2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ           | -                    | -                   |
|       | 4. ອື່ນໆ                                     | 86.287,61            | 70.266,47           |
| VI    | ທຶນ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືທຶນຂອງທະນາຄານ              | <b>844.121,00</b>    | <b>845.827,27</b>   |
|       | 1. ທຶນຈົດທະບຽນ                               | 501.533,61           | 501.533,61          |
|       | 2. ສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນ                       | -                    | -                   |
|       | 3. ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ                         | 17.556,09            | 17.556,09           |
|       | 4. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ                | 12.604,18            | 12.604,18           |
|       | 5. ຄັງສຳຮອງອື່ນໆ                             | -                    | -                   |
|       | 6. ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່           | 256.912,31           | 256.912,31          |
|       | 7. ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ                         | 25.700,47            | 23.874,68           |
|       | 8. ກຳໄລຂາດທຶນສະສົມ (+/-)                     | -                    | -                   |
|       | 9. ຜົນໄດ້ຮັບລໍຖ້າຮອງຮັບ (+/-)                | -                    | -                   |
|       | 10. ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ (+/-)                      | <b>29.814,35</b>     | <b>33.346,40</b>    |
|       | <b>ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ</b>                     | <b>11.764.644</b>    | <b>11.643.167</b>   |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ: 09/10/2025

ຜູ້ສັງລວມ

ທິວໜ້າການເງິນ

ທິວໜ້າກວດກາ

ສະໜັບສະໜູນອຳນວຍການ



ຄຳມ່ວນ ໄຊຍະລາດ

ພູມາລາ ພິມມາລິສັກ

ນາເລດ ກູມາ ຊິງ

ດາລີ ພິນເສນາ

## ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ

ໄຕມາດ III/2025

| ລຳດັບ | ເນື້ອໃນ                                                                   | ໄຕມາດ III/ 2025     | ໄຕມາດ II/ 2025      |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|       | <b>ກ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນການທຸລະກິດ</b>                                  |                     |                     |
| 1     | ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍ                                         | <b>646.048,25</b>   | <b>418.835,01</b>   |
| 1.1   | + ລາຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ                                     | 1.640,54            | 700,67              |
| 1.2   | ຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ                                               | 625.908,46          | 410.661,81          |
| 1.3   | ຮັບຈາກຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ                                          | -                   | -                   |
| 1.4   | ຮັບຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບທີ່ໃຫ້ລາຍໄດ້ຄົງທີ່                                | 18.499,26           | 7.472,54            |
| 1.5   | ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍອື່ນໆ                                          | -                   | -                   |
| 2     | - ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍ                                      | <b>(496.537,13)</b> | <b>(321.349,74)</b> |
| 2.1   | ລາຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ                                       | (15.188,43)         | (10.410,66)         |
| 2.2   | ລາຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ                                            | (481.348,70)        | (310.939,08)        |
| 2.3   | ລາຍຈ່າຍໃນການຂາຍຫຼັກຊັບໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ                                    | -                   | -                   |
| 2.4   | ລາຍຈ່າຍໃນການຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນກູ້ຢືມເງິນ                         | -                   | -                   |
| 3     | +/- ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນສຸດທິກ່ຽວກັບການຊື້ຂາຍຄຳ                                | -                   | -                   |
|       | <b>I. ລາຍຮັບ ສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ (1 - 2 +/- 3)</b>                       | <b>149.511,12</b>   | <b>97.485,27</b>    |
| 4     | + ລາຍຮັບຈາກສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້                                               | -                   | -                   |
| 5     | -- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້                                         | -                   | -                   |
| 6     | + ລາຍຮັບຈາກການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ                                              | 81,38               | 72,98               |
| 7     | - ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ                                         | -                   | -                   |
| 8     | + ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ                                                        | -                   | -                   |
| 9     | + ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການການເງິນ                                    | 29.498,35           | 18.968,77           |
| 10    | -- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມແລະຄ່າບໍລິການ                                           | (14.354,38)         | (9.129,65)          |
| 11    | -+/- ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ                                    | -                   | -                   |
| 12    | +/- - ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນຈາກຫຼັກຊັບຊື້ເພື່ອຂາຍ                                  | -                   | -                   |
| 13    | +/- ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາ                                       | 19.090,23           | 14.093,00           |
| 14    | +/- ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນຈາກເຄື່ອງມືອະນຸພັນ                                       | -                   | -                   |
|       | <b>II. ລາຍຮັບສຸດທິໃນການທຸລະກິດ ( I+4-5+6-7+8+9-10+/-11+/-12+13+/-14 )</b> | <b>183.826,70</b>   | <b>121.490,38</b>   |
|       | <b>ຂ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິ</b>                                       | -                   | -                   |
| 15    | + ລາຍຮັບອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ                                                 | 69.372,38           | 65.179,46           |
| 16    | - ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ                                                    | (168.528,57)        | (110.601,01)        |
| 16.1  | -ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ                                                   | (137.911,78)        | (91.349,88)         |
| 16.2  | -ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ                                                      | (30.616,79)         | (19.251,13)         |
| 17    | -ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັຍທຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ ຊ.ຄ.ທ                              | (23.039,32)         | (15.768,24)         |
| 18    | -ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ                                                 | (32.100,26)         | (26.414,46)         |
| 19    | +/- ສ່ວນໄດ້ຫຼືສ່ວນເສຍກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າທີ່ຕ້ອງຮັບແລະລາຍການນອກແຜນຜັງ      | 283,42              | (539,72)            |

|      |                                                          |                     |                    |
|------|----------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|
| 19.1 | ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ເສຍ                     | (4.455,04)          | (3.776,35)         |
| 19.2 | + ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບແລະໜີ້ເສຍເກັບຄືນໄດ້    | 4.738,46            | 3.236,63           |
| 20   | +/- ສ່ວນໄດ້ເສຍສຸດທິໃນການແປງມູນຄ່າ                        | -                   | -                  |
|      | III. ລາຍຮັບ -ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິສຸດທິ (15-16-17-18+/-19+/-20) | <u>(154.012,35)</u> | <u>(88.143,97)</u> |
|      | IV. ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນລາຍການພິເສດ (II+III)                    | <u>29.814,35</u>    | <u>33.346,40</u>   |
|      | ຄ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍພິເສດ (ບັງເອີນ)                     | -                   | -                  |
| 21   | + ລາຍຮັບບັງເອີນ (ພິເສດ)                                  | -                   | -                  |
| 22   | ລາຍຈ່າຍບັງເອີນ (ພິເສດ)                                   | -                   | -                  |
|      | V. ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນອາກອນກຳໄລ (IV+21+22)                     | 29.814,35           | 33.346,40          |
| 23   | ອາກອນກຳໄລ                                                | -                   | -                  |
|      | VI. ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິໃນປີ (V - 23)                          | <u>29.814,35</u>    | <u>33.346,40</u>   |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 09/10/2025

ຜູ້ສັງລວມ

ຫົວໜ້າການເງິນ

ຫົວໜ້າກວດກາ



ຄຳມ່ວນ ໄຊຍະລາດ

ພູມາລາ ພິມມາລິສັກ

ນາເລດ ກຸມາ ຊິງ

ດາລີ ພິມເສນາ