

## ທະນາຄານຟົງສະຫວັນ ຈຳກັດ



ບົດລາຍງານຖານະການເງິນ ປະຈຳໄຕມາດ IV ຂອງປີ 2024

ໂດຍອີງໃສ່ແບບລາຍງານການເງິນຂອງກົມບັນຊີ-ການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສ ປປ ລາວ

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໄຕມາດ IV/ 2024

| ລຳດັບ | ລາຍການຊັບສິນ                                                | ໄຕມາດ IV/ 2024 | ໄຕມາດ III/ 2024 |
|-------|-------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| I     | ເງິນສົດ ແລະເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານກາງ                             | 1.355.206,88   | 1.212.435,32    |
|       | 1. ເງິນສົດ ແລະທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ                             | 259.100,89     | 266.368,07      |
|       | 2. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ                                        | 602.820,12     | 459.965,84      |
|       | 3. ເງິນຝາກມີກຳນົດ                                           | 493.285,86     | 486.101,41      |
| II    | ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ                                    | 274.827,57     | 193.366,13      |
|       | 1. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ                                        | 269.618,53     | 187.832,35      |
|       | 2. ເງິນຝາກມີກຳນົດ                                           | 5.209,05       | 5.533,78        |
|       | 3. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າສຸດທິ                        | -              | -               |
| III   | ຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ                                  | -              | -               |
| IV    | ເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ                                         | 233.743,88     | 562.341,32      |
|       | 1. ຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ                                          | -              | -               |
|       | 2. ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ                                          | 74.000,00      | 390.601,90      |
|       | 3. ຫຼັກຊັບລົງທຶນ                                            | 120.095,52     | 125.481,30      |
|       | 4. ພັນທະບັດປະກອບທນ                                          | 39.648,36      | 46.258,12       |
| V     | ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ                  | 6.439.465,56   | 6.471.565,92    |
| VI    | ເງິນລົງທຶນໃນວ/ກໃນກຸ່ມ,ບ/ສຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ | 1.000,00       | -               |
| VII   | ສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້ ແລະໃຫ້ເຊົ່າການເງິນ                         | -              | -               |
| VIII  | ຊັບສິນບັດຄົງທີ່                                             | 829.843,64     | 808.258,47      |
|       | 1. ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ                              | 201.157,72     | 182.791,85      |
|       | 2. ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ                                        | 436.790,57     | 435.356,93      |
|       | 3. ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ                                           | 155.903,98     | 153.138,69      |
|       | 4. ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ                                           | 35.991,37      | 36.971,00       |
| IX    | ທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ທັນໄດ້ຖອກ                                     | -              | -               |
| X     | ຊັບສິນອື່ນໆ                                                 | 1.627.052,22   | 1.501.151,70    |
|       | 1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆຄ້າງຮັບ                           | 648.370,44     | 782.357,10      |
|       | 2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ                          | -              | -               |
|       | 3. ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ                                          | -              | -               |
|       | 4. ອື່ນໆ                                                    | 978.681,78     | 718.794,60      |
|       | ລວມຊັບສິນ                                                   | 10.761.139,74  | 10.749.118,85   |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ06/02/2025

ຜູ້ສັງລວມ,

ຫົວໜ້າການເງິນ,

ຫົວໜ້າກວດກາ,

ຄະນະອຳນວຍການ,



ຄຳມ່ວນ ໄຊຍະລາດ

ສຸບັນ ພັນຍຸລາດ

ນາເລດ ກູມາ ຊິງ

ມະໂນລາ ຫຼວງໂຄດ

## ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ໄຕມາດ IV/ 2024

| ລຳດັບ | ລາຍການໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ                         | ໄຕມາດ IV/ 2024 | ໄຕມາດ III/ 2024 |
|-------|----------------------------------------------|----------------|-----------------|
| I     | ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທ/ຄ ແລະ ສະຖາບັນກ/ງອື່ນ         | 521.939,29     | 505.839,52      |
|       | 1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ                      | 2.185,36       | 2.205,17        |
|       | 2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ                         | 495.303,92     | 495.695,92      |
|       | 3. ເງິນກູ້ຢືມ                                | 24.450,00      | 7.550,00        |
|       | 4. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ທ/ຄ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ | -              | 388,43          |
| II    | ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ                         | 9.082.053,79   | 9.145.612,51    |
|       | 1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ                      | 2.215.191,65   | 2.245.265,49    |
|       | 2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ                         | 6.865.812,32   | 6.899.558,59    |
|       | 3. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ລູກຄ້າ                 | 1.049,82       | 788,44          |
| III   | ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ                   | -              | -               |
| IV    | ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທີ່ກຳນົດຈາກການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ       | -              | -               |
| V     | ໜີ້ສິນອື່ນໆ                                  | 354.440,62     | 347.657,29      |
|       | 1. ດອກເບ້ຍແລະລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ຄ້າງຈ່າຍ           | 288.976,54     | 254.658,92      |
|       | 2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ           | -              | -               |
|       | 4. ອື່ນໆ                                     | 65.464,08      | 92.998,38       |
| VI    | ທຶນ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືນຂອງທະນາຄານ                | 802.706,04     | 750.009,53      |
|       | 1. ທຶນຈົດທະບຽນ                               | 450.214,55     | 450.214,55      |
|       | 2. ສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນ                       | -              | -               |
|       | 3. ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ                         | 14.108,51      | 14.108,51       |
|       | 4. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ                | 10.880,39      | 10.880,39       |
|       | 5. ຄັງສຳຮອງອື່ນໆ                             | -              | -               |
|       | 6. ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່           | 256.912,31     | 256.912,31      |
|       | 7. ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ                         | 27.495,56      | 26.169,51       |
|       | 8. ກຳໄລຂາດທຶນສະສົມ (+/-)                     | -              | -               |
|       | 9. ຜົນໄດ້ຮັບລໍຖ້າຮອງຮັບ (+/-)                | -              | -               |
|       | 10. ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ (+/-)                      | 43.094,72      | (8.275,73)      |
|       | ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ                            | 10.761.139,74  | 10.749.118,85   |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ04/02/2025

ຜູ້ສັງລວມ,

ຫົວໜ້າການເງິນ,

ຫົວໜ້າກວດກາ,

ຄະນະອຳນວຍການ,



ຄຳມ່ວນ ໄຊຍະລາດ

ສຸບັນ ພັນຍຸລາດ

ນາເລດ ກູມາ ຊິງ

ປະໂຫລກ ຫຼວງໂຄດ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ

ໄຕມາດ IV/ 2024

| ລຳດັບ | ເນື້ອໃນ                                                                   | ໄຕມາດ IV/ 2024    | ໄຕມາດ III / 2024  |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|       | <b>ກ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນການທຸລະກິດ</b>                                  |                   |                   |
| 1     | ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍ                                         | 795.654,09        | 582.831,01        |
| 1.1   | + ລາຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ                                     | 1.532,12          | 1.281,41          |
| 1.2   | ຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ                                               | 777.835,29        | 571.473,54        |
| 1.3   | ຮັບຈາກຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ                                          | -                 | -                 |
| 1.4   | ຮັບຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບທີ່ໃຫ້ລາຍໄດ້ຄົງທີ່                                | 16.286,68         | 10.076,05         |
| 1.5   | ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍອື່ນໆ                                          | -                 | -                 |
| 2     | - ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍ                                      | (574.282,00)      | (421.573,79)      |
| 2.1   | ລາຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ                                       | (23.627,69)       | (17.321,13)       |
| 2.2   | ລາຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ                                            | (550.654,30)      | (404.252,67)      |
| 2.3   | ລາຍຈ່າຍໃນການຂາຍຫຼັກຊັບໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ                                    | -                 | -                 |
| 2.4   | ລາຍຈ່າຍໃນການຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ ແລະ ໃບຢັ້ງຢືນກູ້ຢືມເງິນ                         | -                 | -                 |
| 3     | +/- ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນສຸດທິກ່ຽວກັບການຊື້ຂາຍຄຳ                                | -                 | -                 |
|       | <b>I. ລາຍຮັບ ສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ (1 - 2 +/- 3)</b>                       | <b>221.372,09</b> | <b>161.257,22</b> |
| 4     | + ລາຍຮັບຈາກສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້                                               | -                 | -                 |
| 5     | - - ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້                                        | -                 | -                 |
| 6     | + ລາຍຮັບຈາກການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ                                              | 108,14            | 106,64            |
| 7     | - ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ                                         | -                 | -                 |
| 8     | + ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ                                                        | -                 | -                 |
| 9     | + ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການການເງິນ                                    | 60.273,10         | 50.551,99         |
| 10    | -- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມແລະຄ່າບໍລິການ                                           | (38.992,69)       | (31.027,28)       |
| 11    | -+/- ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ                                    | -                 | -                 |
| 12    | +/- - ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນຈາກຫຼັກຊັບຊື້ເພື່ອຂາຍ                                  | -                 | -                 |
| 13    | +/- ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນຈາກການຊື້ຂາຍເງິນຕາ                                       | 19.418,07         | 10.458,40         |
| 14    | +/- ກຳໄລຫຼືຂາດທຶນຈາກເຄື່ອງມືອະນຸພັນ                                       | (84,88)           | (84,88)           |
|       | <b>II. ລາຍຮັບສຸດທິໃນການທຸລະກິດ ( I+4-5+6-7+8+9-10+/-11+/-12+13+/-14 )</b> | <b>262.093,83</b> | <b>191.262,08</b> |
|       | <b>ຂ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິ</b>                                       | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 15    | + ລາຍຮັບອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ                                                 | 77.440,02         | 26.588,98         |
| 16    | - ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ                                                    | (206.062,18)      | (152.013,48)      |
| 16.1  | -ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ                                                   | (156.240,84)      | (114.226,15)      |
| 16.2  | -ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ                                                      | (49.821,35)       | (37.787,33)       |
| 17    | -ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັຍທຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າ ຊ.ຄ.ທ                              | (31.944,93)       | (24.114,49)       |
| 18    | -ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ                                                 | (58.053,94)       | (45.664,67)       |
| 19    | +/- ສ່ວນໄດ້ຫຼືສ່ວນເສຍກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບແລະລາຍການນອກແຜນຜັງ      | (378,08)          | (4.334,15)        |
| 19.1  | ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ເສຍ                                      | (22.972,58)       | (17.867,90)       |
| 19.2  | + ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບແລະໜີ້ເສຍເກັບຄືນໄດ້                     | 22.594,50         | 13.533,74         |
| 20    | +/- ສ່ວນໄດ້ເສຍສຸດທິໃນການແປງມູນຄ່າ                                         | -                 | -                 |

|    |                                                           |              |              |
|----|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|    | III. ລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິສຸດທິ (15-16-17-18+/-19+/-20) | (218.999,11) | (199.537,81) |
|    | IV. ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນລາຍການພິເສດ (II+III)                     | 43.094,72    | (8.275,73)   |
|    | ຄ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍພິເສດ (ບັງເອີນ)                      | -            | -            |
| 21 | + ລາຍຮັບບັງເອີນ (ພິເສດ)                                   | -            | -            |
| 22 | ລາຍຈ່າຍບັງເອີນ (ພິເສດ)                                    | -            | -            |
|    | V. ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນອາກອນກຳໄລ (IV+21+22)                      | 43.094,72    | (8.275,73)   |
| 23 | ອາກອນກຳໄລ                                                 | -            | -            |
|    | VI. ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິໃນປີ (V - 23)                           | 43.094,72    | (8.275,73)   |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 06/02/2025

ຜູ້ສັງລວມ,

ຫົວໜ້າການເງິນ,

ຫົວໜ້າກວດກາ,

ຄະນະອຳນວຍການ,

  
ຄຳມ່ວນ ໄຊຍະລາດ

  
ສຸບັນ ພັນຍຸລາດ

  
ນາເລດ ກູມາ ຊິງ  
ນະຄອນ ຫຼວງ

