

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ປະຈຳໄຕມາດ IV/2023

ລາຍການຊັບສິນ		ໄຕມາດນີ້	ໄຕມາດກ່ອນ
I	ເງິນສົດ ແລະເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ	800.484.855.450	740.762.769.665
	- ເງິນສົດ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ	166.015.328.017	155.193.733.856
	- ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ	634.469.527.434	585.569.035.809
II	ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ	145.246.560.330	85.726.160.855
III	ຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ	-	-
IV	ເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບສຸດທິ	-	-
V	ເງິນໃຫ້ກຸ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ	2.560.192.137.719	2.426.933.945.608
VI	ເງິນລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດໃນກຸ່ມ, ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ	-	-
VII	ສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້ ແລະໃຫ້ເຊົ່າ	-	-
VIII	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສຸດທິ	99.699.721.008	102.677.667.279
	- ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ	26.404.925.078	30.360.929.131
	- ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ	9.595.708.631	10.026.341.996
	- ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ	34.984.374.268	32.272.610.122
	- ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນຈາກການເຊົ່າ (NBV)	28.714.713.031	30.017.786.030
IX	ທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ທັນໄດ້ຖອກ	-	-
X	ຊັບສິນອື່ນໆ	61.023.286.484	45.952.307.881
	- ດອກເບ້ຍ ແລະລາຍຮັບອື່ນໆຄ້າງຮັບ	28.038.583.390	27.398.913.228
	- ອື່ນໆ	32.984.703.095	18.553.394.654
	ລວມຍອດຊັບສິນ	3.666.646.560.992	3.402.052.851.289

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ປະຈຳໄຕມາດ IV/2023

ລາຍການໜີ້ສິນ		ໄຕມາດນີ້	ໄຕມາດກ່ອນ
I	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານ ແລະສະຖາບັນການເງິນ	927.708.972.969	825.368.116.184
	- ເງິນຮັບຝາກ	698.922.564.064	627.983.834.600
	- ເງິນກູ້ຢືມ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ	228.786.408.905	197.384.281.584
II	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	1.794.641.271.204	1.690.080.882.368
	- ເງິນຮັບຝາກ	1.773.410.886.580	1.682.231.770.751
	- ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ	21.230.384.624	7.849.111.617
III	ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ	-	-
IV	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທີ່ກຳເນີດຈາກການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ	-	-
V	ໜີ້ສິນອື່ນໆ	157.302.576.178	151.625.107.776
	- ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຄ້າງຈ່າຍ	72.080.208.866	76.989.968.010
	- ອື່ນໆ	85.222.367.312	74.635.139.766
VI	ທຶນ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືທຶນຂອງທະນາຄານ	786.993.740.642	734.978.744.961
	- ທຶນຈົດທະບຽນ	460.000.000.000	460.000.000.000
	- ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	49.361.751.176	33.827.346.166
	- ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ	7.660.721.193	4.553.840.191
	- ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ	12.557.215.217	11.798.446.772
	- ກຳໄລຂາດທຶນສະສົມ (+/-)	102.070.002.952	120.711.288.965
	- ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ (+/-)	155.344.050.104	104.087.822.868
	ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ	3.666.646.560.992	3.402.052.851.289

ທ່ານ ລັດສະໝີ ຫງວນ. ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່

ທ່ານ ຮັອດມຸນີ ແລະ. ທີ່ປຶກສາການເງິນ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ປະຈຳໄຕມາດ IV/2023

ກ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນການທຸລະກິດ

+ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍ	359.411.927.008
- ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ	480.510.199
- ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ	358.931.416.809
- ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍ	(123.449.395.974)
- ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ	(51.037.236.274)
- ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ	(72.412.159.699)
+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິໃນການຊື້ຂາຍຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າອື່ນໆ	-

I. ຜິດດ່ຽງລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

+ ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ	105.115.352.177
- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ	(922.734.779)
+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(7.902.520.001)

II. ລາຍຮັບສຸດທິໃນການທຸລະກິດ

ຂ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິ

+ ລາຍຮັບອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ	24.573.955.120
- ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ	(137.657.548.452)
- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບຜະນິດງານ	(90.895.326.289)
- ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ	(46.762.222.163)
- ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັກຮຸ້ນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ	(20.422.881.018)
- ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ໃນການທຸລະກິດ	(9.350.642.220)
+/- ສ່ວນໄດ້ ຫລື ສ່ວນເສດສຸດທິ ກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າຫນີ້ຕ້ອງຮັບ	6.715.086.620
ແລະ ລາຍການນອກໃບສະຫລັບຊັບສົມບັດ	
- ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫນີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ຫນີ້ຕ້ອງສົ່ງ	(45.857.571.994)
- ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫນີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ຫນີ້ເສຍເກັບຄືນໄດ້	52.572.658.614
+/- ສ່ວນໄດ້ ຫລື ສ່ວນເສຍສຸດທິກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າ ຊ.ຄ.ທ ການເງິນ	59.007.866

III. ລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິສຸດທິ

IV. ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນລາຍການພິເສດ (II - III)

ອາກອນກຳໄລ	(40.825.556.244)
-----------	------------------

V. ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິໃນເດືອນ

ຄ. ລາຍຮັບອື່ນໆນອກທຸລະກິດ	155.344.050.104
---------------------------------	------------------------

Statement of Financial Position (Unaudited) Quarter IV/2023

ASSETS			
		This Period	Last Period
I	Cash and placement with Bank and Micro Finance Institution	800.484.855.450	740.762.769.665
	- Cash on hand	166.015.328.017	155.193.733.856
	- Deposit with Bank and Micro Finance Institution	634.469.527.434	585.569.035.809
II	Amount due from other banks	145.246.560.330	85.726.160.855
III	Securities purchased under resale agreement		-
IV	Investment in Securities		-
V	Loans and advances	2.560.192.137.719	2.426.933.945.608
	Investment in Subsidiaries, Joint Venture and Holding Securities	-	-
VII	Finance and Leasing		-
VIII	Property and equipment – net	99.699.721.008	102.677.667.279
	- Fixed Asset under purchasing or construction	26.404.925.078	30.360.929.131
	- Intangible Fixed Asset	9.595.708.631	10.026.341.996
	- Tangible Fixed Asset	34.984.374.268	32.272.610.122
	- Right of Use Asset (NBV)	28.714.713.031	30.017.786.030
IX	Shareholders Registered Uncalled Capital	-	-
X	Other assets	61.023.286.484	45.952.307.881
	- Accrued interest and other Income	28.038.583.390	27.398.913.228
	- Other	32.984.703.095	18.553.394.654
	Total Asset	3.666.646.560.992	3.402.052.851.289

Mr. Raksmei NGUON. Managing Director & CEO

Mr. Rathmony LEAH. Finance Consultant & CFO

Statement of Financial Position (Unaudited) Quarter IV/2023

LIABILITIES

	This Period	Last Period
I		
Amount due to other bank and financial institution	927.708.972.969	825.368.116.184
- Deposit	698.922.564.064	627.983.834.600
- Borrowing and Payable	228.786.408.905	197.384.281.584
II		
Amount due to customers	1.794.641.271.204	1.690.080.882.368
- Deposit	1.773.410.886.580	1.682.231.770.751
- Other Payable	21.230.384.624	7.849.111.617
III		
Securities sold under repurchase agreement	-	-
IV		
Other Debt Payable on Securities	-	-
V		
Other Liabilities	157.302.576.178	151.625.107.776
- Accrued interest and Accrued other Expenses	72.080.208.866	76.989.968.010
- Other	85.222.367.312	74.635.139.766
VI		
EQUITY	786.993.740.642	734.978.744.961
- Share capital	460.000.000.000	460.000.000.000
- Legal Reserves	49.361.751.176	33.827.346.166
- Reserves for Expansion business	7.660.721.193	4.553.840.191
- General reserves	12.557.215.217	11.798.446.772
- Retained Earnings (+/-)	102.070.002.952	120.711.288.965
- Profit Financial Year (+/-)	155.344.050.104	104.087.822.868
Total Liabilities and Equity	3.666.646.560.992	3.402.052.851.289

Mr. Raksmei NGUON. Managing Director & CEO

Mr. Rathmony LEAH. Finance Consultant & CFO

Income Statement (Unaudited) Quarter IV/2023

A. Income and expense in business	
+ Interest income and similar	359.411.927.008
- Interest income and similar of business	480.510.199
- Interest income and similar of customer	358.931.416.809
- Interest Expense and similar	(123.449.395.974)
- Interest Expense and similar of business	(51.037.236.274)
- Interest Expense of customer	(72.412.159.699)
+/- Gain or Losses on Gold and Metals Precious	-
I. Net Income - Interest Expense	235.962.531.034
+ Income from Fee of operation	105.115.352.177
- Fee and commission expense from financial service	(922.734.779)
+/- Gain or losses from foreign currency exchange	(7.902.520.001)
II. Net Income in Business	332.252.628.432
B. Normal income and Expense	
+ Other Income from business	24.573.955.120
- General administration expense	(137.657.548.452)
- Employee's Expenses	(90.895.326.289)
- Other administration expense	(46.762.222.163)
- Depreciation's Tangible and Intangible Fixed Assets	(20.422.881.018)
- Other expense in business	(9.350.642.220)
+/- Net provision expense	6.715.086.620
- Provision expense	(45.857.571.994)
- Reversal provision	52.572.658.614
+/- Gain/Losses selling Financial Asset	59.007.866
III. NET NORMAL INCOME AND EXPENSES	(136.083.022.084)
IV. INCOME BEFORE SPECIAL ITEMS (II - III)	196.169.606.348
Profit Tax	(40.825.556.244)
V. NET PROFIT	155.344.050.104
C. Income other business	