

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊົນ



ບົດລາຍງານການເງິນປະຈຳປີ 2017 ໂດຍອີງໃສ່ແບບລາຍງານ

ຂອງກົມບັນຊີ-ການເງິນ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

(ບົດລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນຂໍ້ມູນເບື້ອງຕົ້ນ ຊຶ່ງບໍ່ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບຈາກພາຍນອກ).

ໄລຍະສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ປະຈຳປີ 2017 (12 ເດືອນ) ຫຼັງການກວດນັບ

ຫົວໜ່ວຍ : 1.000.000 ກີບ

ສະກຸນເງິນ: ທຽບເທົ່າກີບທັງໝົດ

ລຳດັບ	ລາຍການຊັບສິນ	ໝາຍເຫດ	ຈໍານວນເງິນ	
			ປີນີ້	ປີກ່ອນ
I	ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານກາງ	1	5.812.733,68	5.678.649,41
	1. ເງິນສົດ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ		1.911.461,70	1.867.154,23
	2. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		2.547.887,56	2.432.732,23
	3. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		1.353.384,42	1.378.762,95
II	ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ	2	3.132.874,58	2.853.749,85
	1. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		2.263.876,87	2.569.420,28
	2. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		868.997,71	284.329,57
	3. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າສຸດທິ		-	-
III	ຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ		-	-
IV	ເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບສຸດທິ	3	2.707.345,69	2.715.583,78
	1. ຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ		-	-
	2. ຫຼັກຊັບຊື້ເພື່ອຂາຍ		181.965,69	181.203,78
	3. ຫຼັກຊັບລົງທຶນ		2.525.380,00	2.534.380,00
V	ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ	4	22.343.144,95	19.083.352,93
VI	ເງິນລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດໃນກຸ່ມ, ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄ້າຂອງຫຼັກຊັບ	5	561.623,44	561.623,44
VII	ສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າ		-	-
VIII	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສຸດທິ		734.483,86	738.495,84
	1. ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ		30.665,50	48.260,46
	2. ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ		247.581,81	243.502,74
	3. ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ		456.236,55	446.732,64
IX	ທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ທັນໄດ້ຖອກ		-	-
X	ຊັບສິນອື່ນໆ	6	887.757,36	636.201,28
	1. ຕອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆຄ້າງຮັບ		414.056,10	261.838,49
	2. ບັນຊີລະຫວ່າງສໍານັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ(ກໍລະນີມີຍອດເຫຼືອໜີ້)		-	-
	3. ອື່ນໆ(ສະເພາະບັນຊີທີ່ມີຍອດເຫຼືອໜີ້)		473.701,26	374.362,79
	ລວມ:		36.179.963,57	32.267.656,54



ພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017
ພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ລຳມະນີແສງ

ຜູ້ສັງລວມ

ແສງທະວີ

ທະນາຄານການຄ້າຕ່າງປະເທດລາວ ມະຫາຊຸມ

ສໍານັກງານໃຫຍ່+ສາຂາ+ໜ່ວຍບໍລິການ

ເບີໂທ: 021 262 939, Email: accounting@bcel.com.la

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ

ປະຈຳປີ 2017 (12 ເດືອນ) ຫຼັງການກວດນັບ

ຫົວໜ່ວຍ : 1.000.000 ກີບ

ສະກຸນເງິນ: ທຽບເທົ່າກັບທັງໝົດ

ລຳດັບ	ລາຍການຫນ້າສິນ	ໝາຍເຫດ	ຈຳນວນເງິນ	
			ປີນີ້	ປີກ່ອນ
I	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທ/ຄແລະສະຖາບັນກ/າອື່ນ	7	5.411.985,80	5.160.626,82
	1.ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		2.750.815,27	2.883.144,72
	2.ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ		507.726,63	266.013,00
	3.ເງິນກູ້ຢືມ		2.141.233,88	2.000.212,32
	4.ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ທ/ຄ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ		12.210,02	11.256,78
II	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	8	28.175.899,95	25.233.749,80
	1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		17.548.109,84	15.424.538,93
	2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ		10.415.843,64	9.495.540,43
	3. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ລູກຄ້າ		211.946,47	313.670,44
III	ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄົນ		-	-
IV	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທີ່ກຳເນີດຈາກການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ		-	-
V	ໜີ້ສິນອື່ນໆ	9	504.635,21	397.851,37
	1. ດອກເບ້ຍແລະລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ຄ້າງຈ່າຍ		229.478,22	183.454,14
	2. ບັນຊີລະຫວ່າງສໍານັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ(ກໍລະນີມີຍອດເຫຼືອມີ)		-	-
	3. ອື່ນໆ		275.156,99	214.397,23
VI	ທຶນ ແລະ ທີ່ຖືຄືທຶນຂອງທະນາຄານ		2.087.442,62	1.475.428,56
	1. ທຶນຈົດທະບຽນ		1.038.616,50	682.888,00
	2. ສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮັ້ນ		35,42	-
	3. ຄັງສໍາຮອງຕາມກົດໝາຍ	10	100.090,22	82.634,92
	4. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ	10	280.256,88	262.801,58
	5. ຄັງສໍາຮອງອື່ນໆ		-	12.274,56
	6. ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າໃໝ່		-	-
	7. ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ		291.568,20	200.135,96
	8. ກຳໄລຂາດທຶນສະສົມ (+/-)		81.035,51	8.773,94
	9. ຜົນໄດ້ຮັບລໍຖ້າຮັບຮອງ (+/-)		-	-
	10. ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ (+/-)		295.839,89	225.919,60
	11. ເງິນຊ່ວຍໜຸນ ແລະ ທຶນທີ່ລັດໄດ້ຈັດສັນ		-	-
	12. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງສໍາຮອງ		-	-
	ລວມ:		36.179.963,57	32.267.656,54

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017



ຄະນະອຳນວຍການ

ພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ຜູ້ສັງລວມ

[Signature]

ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ

[Signature]

ລຳມະນີແສງ

[Signature]

ແສງທະວີ

ວິວັດ ສິມະລິວົງ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ
ປະຈຳປີ 2017 (12 ເດືອນ) ຫຼັງການກວດນັບ

ຫົວໜ່ວຍ : 1.000.000 ກີບ

ລຳດັບ	ລາຍການ	ໝາຍເຫດ	ຈຳນວນເງິນ	
			ຍີ້ງ	ຍີ້ກ່ອນ
	ກ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນການທຸລະກິດ			
	1.+ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍ	11	1.814.322,05	1.488.489,08
	1.1 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ		21.770,21	6.957,49
	1.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ		1.672.520,67	1.378.883,34
	1.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫລັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ		2.744,00	2.744,00
	1.4 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການລົງທຶນໃນຫລັກຊັບ		117.287,16	99.904,25
	1.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍອື່ນໆ		-	-
	2.- ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍ	11	(891.275,64)	(859.073,13)
	2.1 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ		(114.866,41)	(83.871,24)
	2.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ		(776.409,24)	(775.201,89)
	2.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫລັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ		-	-
	2.4 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນຈຳໜ່າຍຊັ້ນກູ້		-	-
	2.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍອື່ນໆ		-	-
	3.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທ້າຍໃນການຊື້ຂາຍຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າອື່ນໆ		3,30	-
I.	ຍຶດດ່ຽງລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (1+2+3)		923.049,70	629.415,95
	4.+ ລາຍຮັບຈາກສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		-	-
	5.- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		-	-
	6.+ ລາຍຮັບຈາກການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ		-	-
	7.- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ		-	-
	8.+ ລາຍຮັບຈາກການປະກອບທຶນແລະຜູ້ຊື້ຮຸ້ນ		10.354,50	10.738,00
	9.+ ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ	12	140.106,22	128.425,80
	10.- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ	12	(20.443,05)	(15.408,99)
	11.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທ້າຍຈາກການຊື້ຂາຍຫລັກຊັບເພື່ອຄ່າ		-	-
	12.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທ້າຍຈາກການຊື້ຂາຍຫລັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
	13.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທ້າຍຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		43.837,22	47.290,63
	14.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທ້າຍຈາກການຊື້ຂາຍເຄື່ອງມືອະນຸພັນ		-	-
II.	ລາຍຮັບສຸດທ້າຍໃນການທຸລະກິດ (1+3+..14)		1.096.904,60	800.461,39
	ຂ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິ			
	15.+ ລາຍຮັບອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ		3.145.766,02	2.317.827,72
	16.- ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ	13	(378.903,18)	(310.817,63)
	16.1 ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ		(272.727,78)	(236.618,34)
	16.2 ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ		(106.175,40)	(74.199,29)
	17.- ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຸ້ຍຫຼັງ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫລັກຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ		(73.513,23)	(70.218,94)
	18.- ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ		(3.255.941,95)	(2.434.719,88)
	19.+/- ສ່ວນໄດ້ ຫລື ສ່ວນເສຍສຸດທ້າຍ ກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າທີ່ຕ້ອງຮັບ ແລະ ລາຍການນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ		(153.981,21)	(76.613,06)
	19.1 ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າທີ່ຕ້ອງຮັບ ແລະ ທີ່ຕ້ອງສົ່ງ		(2.833.336,39)	(2.377.458,58)
	19.2 ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າທີ່ຕ້ອງຮັບ ແລະ ທີ່ເສຍເກັບຄືນໄດ້		2.679.355,18	2.300.845,51
	20.+/- ສ່ວນໄດ້ຫລືສ່ວນເສຍສຸດທ້າຍກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າ ຊ.ຄ.ທ ການເງິນ		-	-
III.	ລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິສຸດທ້າຍ (15+..20)		(716.573,56)	(574.541,79)
IV.	ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນອາກອນກຳໄລ (II + III)		380.331,05	225.919,60
	23.- ອາກອນກຳໄລ		(84.491,15)	(51.366,57)
V.	ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທ້າຍໃນເດືອນ		295.839,89	174.553,03
	ຂ. ລາຍຮັບອື່ນໆນອກການທຸລະກິດ			
	22. ການປ່ຽນແປງໃນສ່ວນເພີ່ມທຶນຈາກການຕີມູນຄ່າຊັບສິນ		-	-
	23. ກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ຈາກການຕີມູນຄ່າຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
	24. ອາກອນກຳໄລທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອົງປະກອບລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດ		-	-
	ລວມກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ນອກການທຸລະກິດສຸດທ້າຍ		295.839,89	174.553,03

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 31 ທັນວາ 2017

ຄະນະອຳນວຍການ

ພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ພະແນກບັນຊີສຳລວມ

ຜູ້ສຳລວມ



[Signature]

ພູແສງທອງ ອານຸລັກຄຳ

[Signature]
ລຳມະນີແສງ

[Signature]
ແສງທະວີ

ວິວັນ ສິມະລິວົງ