



ທະນາຄານມາຮູຮານເຈແປນລາວຈຳກັດ
ສຳນັກງານໃຫຍ່
ເບີໂທ: 021 411 777

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ປະຈຳງວດ III ປີ 2024

ຫົວໜ່ວຍ : 1.000.000 ກີບ

ສະກຸນເງິນ: ທຽບເທົ່າກີບທັງໝົດ

| ລຳດັບ | ລາຍການຊັບສິນ | ຈຳນວນເງິນ | |
|-------|--|--------------|--------------|
| | | ງວດນີ້ | ງວດກ່ອນ |
| I | ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ | 242,078.93 | 390,760.74 |
| | 1. ເງິນສົດ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ | 13,420.31 | 14,187.89 |
| | 2. ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນ | 228,658.62 | 376,572.85 |
| II | ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ | 447,863.46 | 506,340.26 |
| | 1. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ | 81,967.10 | 122,887.22 |
| | 2. ເງິນຝາກມີກຳນົດ | 365,896.36 | 383,453.04 |
| | 3. ເງິນໃຫ້ກູ້ອື່ນ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າສຸດທິ | - | - |
| III | ຫຼັກຊັບຊື່ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ | - | - |
| IV | ເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບສຸດທິ | 30,000.00 | 45,000.00 |
| | 1. ຫຼັກຊັບເພື່ອຄຳ | 5,000.00 | 5,000.00 |
| | 2. ຫຼັກຊັບຊື່ເພື່ອຂາຍ | - | - |
| | 3. ຫຼັກຊັບລົງທຶນ | 25,000.00 | 40,000.00 |
| V | ເງິນໃຫ້ກູ້ອື່ນ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ | 1,970,939.21 | 1,996,923.46 |
| VI | ເງິນລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດໃນກຸ່ມ, ບໍລິສັດຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ | - | - |
| VII | ສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື່ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າ | - | - |
| VIII | ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສຸດທິ | 143,199.28 | 145,890.39 |
| | 1. ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື່ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ | 202.63 | 2,100.17 |
| | 2. ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ | 12,883.37 | 13,578.26 |
| | 3. ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ | 61,108.46 | 60,824.00 |
| | 4. ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນຈາກການເຊົ່າ(NBV) | 69,004.82 | 69,387.96 |
| IX | ທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ທັນໄດ້ຖອກ | - | - |
| X | ຊັບສິນອື່ນໆ | 36,976.71 | 39,448.22 |
| | 1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆຄ້າງຮັບ | 23,510.08 | 28,942.28 |
| | 2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ | - | - |
| | 3. ອາກອນເຍື້ອນຊຳລະ | - | - |
| | 4. ອື່ນໆ | 13,466.63 | 10,505.94 |
| | ລວມ: | 2,871,057.60 | 3,124,363.07 |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 04/07/2024

ຄະນະອຳນວຍການ

ພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ຜູ້ສັງລວມ



ທ່ານ ບຸນມິ ແສງພະຈັນ

ທ່ານ ສອນອຸໄທ ສຸຂະລິວົງ

ທ່ານ ນິກນາລິນ ປານແກ້ວ

ທ່ານ ສົມຈັນ ສີຊິນພູ



ທະນາຄານມາຮູຮານເຈແປນລາວຈຳກັດ
ສຳນັກງານໃຫຍ່
ເບີໂທ: 021 411 777

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ປະຈຳງວດ III ປີ 2024

ຫົວໜ່ວຍ : 1.000.000 ກີບ

ສະກຸນເງິນ: ທຽບເທົ່າກີບທັງໝົດ

| ລຳດັບ | ລາຍການໜີ້ສິນ | ຈຳນວນເງິນ | |
|-------|---|---------------------|---------------------|
| | | ງວດນີ້ | ງວດກ່ອນ |
| I | ທີ່ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານແລະສະຖາບັນການເງິນ | 1,173,801.01 | 1,544,052.11 |
| | 1. ເງິນຮັບຝາກ | 622,860.48 | 987,292.46 |
| | 2. ເງິນກູ້ຢືນ ແລະ ທີ່ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ | 550,940.53 | 556,759.65 |
| II | ທີ່ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ | 1,252,203.27 | 1,125,015.97 |
| | 1. ເງິນຮັບຝາກ | 1,198,065.88 | 1,071,541.68 |
| | 2. ທີ່ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆ | 54,137.39 | 53,474.29 |
| III | ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ | - | - |
| IV | ທີ່ຕ້ອງສົ່ງທີ່ກຳເນີດຈາກການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ | - | - |
| V | ທີ່ສິນອື່ນໆ | 130,771.42 | 130,136.51 |
| | 1. ດອກເບ້ຍແລະລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ຄ້າງຈ່າຍ | 68,919.11 | 62,467.59 |
| | 2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ(ກໍລະນີມີຍອດເງື່ອນ) | 3.60 | 1.50 |
| | 3. ອາກອນເຍື່ອນຊຳລະ | - | - |
| | 4. ອື່ນໆ | 61,848.71 | 67,667.42 |
| VI | ທຶນ ແລະ ທີ່ຕິດທຶນຂອງທະນາຄານ | 314,281.90 | 325,158.50 |
| | 1. ທຶນຈົດທະບຽນ | 501,533.40 | 501,533.40 |
| | 2. ສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນ | - | - |
| | 3. ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ | - | - |
| | 4. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ | - | - |
| | 5. ຄັງສຳຮອງອື່ນໆ | - | - |
| | 6. ສ່ວນເສີດດຽງຈາກການຕີມູນຄ່າໃໝ່ | - | - |
| | 7. ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ | 9,707.74 | 9,830.82 |
| | 8. ກຳໄລຂາດທຶນສະສົມ (+/-) | (193,506.02) | (193,506.02) |
| | 9. ຜົນໄດ້ຮັບລິຖາຮັບຮອງ (+/-) | - | - |
| | 10. ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ (+/-) | (3,453.22) | 7,300.29 |
| | 11. ເງິນຊ່ວຍໜູນ ແລະ ທຶນທີ່ລັດໄດ້ຈັດສັນ | - | - |
| | 12. ທີ່ຕ້ອງສົ່ງສຳຮອງ | - | - |
| | ລວມ: | 2,871,057.60 | 3,124,363.07 |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 04/07/2024

ຄະນະອຳນວຍການ



ທ່ານ ບຸນມິ ແສງພະຈັນ

ພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ທ່ານ ສອນອຸໄທ ສຸຂະສິວິງ

ພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ທ່ານ ນິກນາລິນ ປານແກ້ວ

ຜູ້ສັ່ງລວມ

ທ່ານ ສົມຈັນ ສີຊິມພູ



ທະນາຄານມາຮູຮານເຈແປນລາວຈຳກັດ
ສຳນັກງານໃຫຍ່
ເບີໂທ: 021 411 777

ໃບລາຍງານຜົນໄດ້ຮັບ

ປະຈຳງວດ III ປີ 2024

ຫົວໜ່ວຍ : 1.000.000 ກີບ

| ລຳດັບ | ລາຍການ | ຈຳນວນເງິນ | |
|-------|---|--------------|-------------|
| | | ງວດນີ້ | ງວດກ່ອນ |
| | ກ. ລາຍຮັບ ແລະລາຍຈ່າຍໃນການທຸລະກິດ | | |
| | 1.+ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍ | 148,610.49 | 94,319.89 |
| | 1.1 ດອກເບ້ຍແລະທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ | 21,649.00 | 14,830.20 |
| | 1.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ | 125,366.10 | 79,222.29 |
| | 1.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫຸ້ນຊັບຊື່ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ | 218.10 | 145.40 |
| | 1.4 ດອກເບ້ຍ ແລະທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການລົງທຶນໃນຫຸ້ນຊັບ | 1,377.30 | 122.00 |
| | 1.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍອື່ນໆ | - | - |
| | 2.- ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍ | (68,449.41) | (40,504.91) |
| | 2.1 ດອກເບ້ຍ ແລະທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ | (41,591.18) | (26,665.00) |
| | 2.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ | (26,858.24) | (13,839.90) |
| | 2.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫຸ້ນຊັບຊື່ໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ | - | - |
| | 2.4 ດອກເບ້ຍ ແລະທີ່ຖືວ່າຄິດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກູ້ | - | - |
| | 2.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍອື່ນໆ | - | - |
| | 3.+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິໃນການຊື້ຂາຍຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າອື່ນໆ | - | - |
| I. | ຜົນດ່ຽງລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (1+2+3) | 80,161.08 | 53,814.98 |
| | 4.+ ລາຍຮັບຈາກສິນເຊື່ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້ | - | - |
| | 5.- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບສິນເຊື່ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້ | - | - |
| | 6.+ ລາຍຮັບຈາກການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ | - | - |
| | 7.- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ | - | - |
| | 8.+ ລາຍຮັບຈາກການປະກອບທຶນແລະຜູ້ຊື້ຮຸ້ນ | - | - |
| | 9.+ ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ | 18,750.93 | 12,164.00 |
| | 10.- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ | (6,189.70) | (4,156.95) |
| | 11.+/- ກຳໄລ ຫລືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫຸ້ນຊັບເພື່ອຂາຍ | - | - |
| | 12.+/- ກຳໄລ ຫລືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫຸ້ນຊັບເພື່ອຂາຍ | - | - |
| | 13.+/- ກຳໄລ ຫລືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ | (1,970.25) | (4,346.82) |
| | 14.+/- ກຳໄລ ຫລືຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເຄື່ອງມືອະນຸພິນ | - | - |
| II. | ລາຍຮັບສຸດທິໃນການທຸລະກິດ (1+3+..14) | 90,752.06 | 57,475.21 |
| | ຂ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິ | - | - |
| | 15.+ ລາຍຮັບອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ | 94,819.40 | 57,643.24 |
| | 16.- ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ | (57,614.32) | (41,650.12) |
| | 16.1 ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ | (30,685.87) | (22,301.30) |
| | 16.2 ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ | (26,928.45) | (19,348.82) |
| | 17.- ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຸ້ຍທຽນ ແລະຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫຸ້ນຊັບບັດຄັງທີ່ ທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະບໍ່ມີຕົວຕົນ | (11,193.97) | (6,943.96) |
| | 18.- ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການທຸລະກິດ | (132,564.68) | (70,158.04) |
| | 19.+/- ສ່ວນໄດ້ ຫລືສ່ວນເສຍສຸດທິ ກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າທີ່ຕ້ອງຮັບ ແລະ ລາຍການນອກໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ | 12,348.29 | 10,933.96 |
| | 19.1 ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າທີ່ຕ້ອງຮັບ ແລະ ທີ່ຕ້ອງສົ່ງ | (25,562.88) | (21,647.82) |
| | 19.2 ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າທີ່ຕ້ອງຮັບ ແລະທີ່ເສຍເກັບຄືນໄດ້ | 37,911.18 | 32,581.79 |
| | 20.+/- ສ່ວນໄດ້ຫລືສ່ວນເສຍສຸດທິກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າ ຊ.ຄ.ທ ການເງິນ | - | - |
| III. | ລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິສຸດທິ (14+..20) | (94,205.28) | (50,174.91) |
| IV. | ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນລາຍການພິເສດ (II - III) | (3,453.22) | 7,300.29 |
| | ຄ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍພິເສດ (ບັງເອີນ) | (0.50) | (0.50) |
| | 21.+ ລາຍຮັບບັງເອີນ(ພິເສດ) | - | - |
| | 22.- ລາຍຈ່າຍບັງເອີນ(ພິເສດ) | (0.50) | (0.50) |
| V. | ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນອາກອນກຳໄລ (IV + 21 - 22) | (3,453.72) | 7,299.79 |
| | 23.- ອາກອນກຳໄລ | - | - |
| VI. | ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິໃນປີ | (3,453.72) | 7,299.79 |

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ 04/07/2024

ຄະນະອຳນວຍການ



ທ່ານ ບຸນມິ ແສງພະຈັນ

ພະແນກບັນຊີສັງລວມ

ທ່ານ ສອນອຸໄທ ສຸຂະລິວົງ

ພະແນກກວດກາພາຍໃນ

ທ່ານ ນິກນາລິນ ປານແກ້ວ

ຜູ້ສັງລວມ

ທ່ານ ສົມຈັນ ສິຊິນພູ