

ທະນາຄານກຸງສີອະຍຸດທະຍາ ຈຳກັດ (ມະຫາຊົນ)  
 ສາຂານະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ  
 Tel: 021-218 777

ແບບ: FS.01/CB  
 ຫົວໜ່ວຍ: 1,000,000 ກີບ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ  
 ປະຈຳເດືອນ 03/2020

(ບົດລາຍງານນີ້ແມ່ນຂໍ້ມູນເບື້ອງຕົ້ນເຊິ່ງບໍ່ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບ  
 ຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ)

ລ/ດ	ລາຍການຊັບສິນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	ຈຳນວນເງິນ	
			ທ້າຍເດືອນນີ້	ທ້າຍເດືອນກ່ອນ
I	ເງິນສົດ ແລະເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານກາງ		244,556.46	233,848.99
	1. ເງິນສົດ ແລະທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ		7,653.51	8,352.45
	2. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		208,455.47	194,205.09
	3. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		28,447.48	31,291.45
II	ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		16,771.46	16,395.33
	1. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		16,771.46	16,395.33
	2. ເງິນຝາກມີກຳນົດ		-	-
	3. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າສຸດທິ		-	-
III	ຫ້ຼກຊັບຊື່ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ		-	-
IV	ເງິນລົງທຶນໃນຫ້ຼກຊັບສຸດທິ		-	-
	1. ຫ້ຼກຊັບເພື່ອຄ້າ		-	-
	2. ຫ້ຼກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
	3. ຫ້ຼກຊັບລົງທຶນ		-	-
V	ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ ແລະເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ		520,110.60	518,780.63
VI	ເງິນລົງທຶນໃນວ/ກໃນກຸ່ມ, ບ/ສຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄຸ້ມຄອງຫ້ຼກຊັບ		-	-
VII	ສິນເຊື່ອເຊົ່າ-ຊື້ ແລະໃຫ້ເຊົ່າການເງິນ		-	-
VIII	ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ສຸດທິ		30,806.57	30,945.34
	1. ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ		-	-
	2. ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ		28,001.05	28,089.32
	3. ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ		2,805.52	2,856.02
IX	ທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ທັນໄດ້ຖອກ		-	-
X	ຊັບສິນອື່ນໆ		15,593.03	15,828.05
	1. ດອກເບ້ຍ ແລະລາຍຮັບອື່ນໆຄ້າງຮັບ		205.97	309.06
	2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ		14,553.09	14,861.32
	3. ອື່ນໆ		833.97	657.67
	<b>ລວມຍອດຊັບສິນ</b>		<b>827,838.12</b>	<b>815,798.34</b>

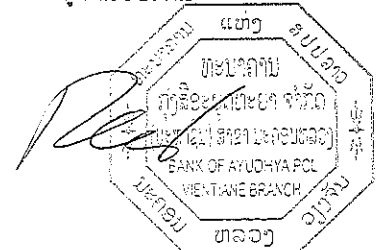
ວັນທີ: 03/04/2020

ຜູ້ສັງລວມ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ

ຜູ້ກວດກາຄືນ

ຜູ້ອານວຍການ



ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ  
 ປະຈຳເດືອນ 03/2020

(ບົດລາຍງານນີ້ແມ່ນຂໍ້ມູນເບື້ອງຕົ້ນເຊິ່ງບໍ່ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບ  
 ຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ)

ລ/ດ	ລາຍການໜີສິນ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	ຈຳນວນເງິນ	
			ທ້າຍເດືອນນີ້	ທ້າຍເດືອນກ່ອນ
I	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານ ແລະສະຖາບັນການເງິນອື່ນ		402,445.98	364,993.98
	1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		500.00	500.00
	2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ		364,425.00	364,479.00
	3. ເງິນຖ້ືມ		37,506.00	-
	4. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ		14.98	14.98
II	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		321,209.25	345,235.21
	1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ		293,725.02	321,286.03
	2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ		27,423.48	23,868.11
	3. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ລູກຄ້າ		60.75	81.07
III	ຫ້ວງກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ		-	-
IV	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທີ່ກຳນົດຈາກການຈາໜ່າຍຫ້ວງກຊັບ		-	-
V	ໜີ້ສິນອື່ນໆ		4,894.77	6,271.11
	1. ດອກເບ້ຍ ແລະລາຍຈ່າຍອື່ນໆຄ້າງຈ່າຍ		4,086.49	6,006.23
	2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ		-	-
	3. ອື່ນໆ		808.28	264.88
VI	ທຶນ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືທຶນຂອງທະນາຄານ		99,288.12	99,298.04
	1. ທຶນຈົດທະບຽນ		100,210.59	100,210.59
	2. ສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນ		-	-
	3. ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ		8,928.82	8,928.82
	4. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ		-	-
	5. ຄັງສຳຮອງອື່ນໆ		-	-
	6. ສ່ວນຜິດດ່ຽງຈາກການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່		-	-
	7. ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ		5,201.10	5,187.80
	8. ກຳໄລຂາດທຶນສະສົມ(+/-)		-	-
	9. ຜົນໄດ້ຮັບລໍຖ້າຮັບຮອງ(+/-)		(17,322.86)	(17,322.86)
	10. ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ(+/-)		2,270.47	2,293.69
	11. ເງິນຊ່ວຍໝູນ ແລະ ທຶນທີ່ລັດໄດ້ຈັດສັນ		-	-
	12. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງສຳຮອງ		-	-
	<b>ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ</b>		<b>827,838.12</b>	<b>815,798.34</b>

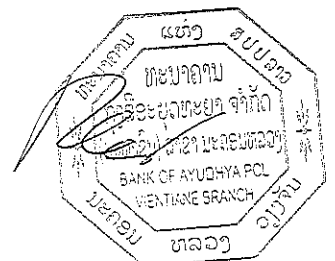
ວັນທີ: 03/04/2020

ຜູ້ສັງລວມ

ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ

ຜູ້ກວດກາຄືນ

ຜູ້ອຳນວຍການ

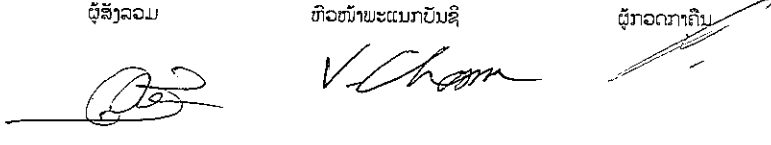


ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ  
 ປະຈຳເດືອນ 03/2020

(ບົດລາຍງານນີ້ແມ່ນຂໍ້ມູນເບື້ອງຕົ້ນເຊິ່ງບໍ່ໄດ້ຜ່ານການກວດສອບ  
 ຈາກບໍລິສັດກວດສອບພາຍນອກ)

ລ/ດ	ລາຍການ	ບົດອະທິບາຍ ເລກທີ	ຈຳນວນເງິນ	
			ທ້າຍເດືອນນີ້	ທ້າຍເດືອນກ່ອນ
1	<b>ກ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນການທຸລະກິດ</b>			
	+ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍ		9,502.30	6,281.84
	1.1 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫ່ວາງທະນາຄານ		-	-
	1.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຮັບຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ		9,502.30	6,281.84
	1.3 ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຫລັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ		-	-
	1.4 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຮັບຈາກການລົງທຶນໃນຫລັກຊັບ		-	-
	1.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍອື່ນໆ		-	-
2	<b>- ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືຄິວ່າດອກເບ້ຍ</b>		(6,274.25)	(4,191.28)
	2.1 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືຄິວ່າດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວລະຫ່ວາງທະນາຄານ		(5,643.36)	(3,761.15)
	2.2 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ		(630.89)	(430.13)
	2.3 ດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການຂາຍຫລັກຊັບໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ		-	-
	2.4 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການຈຳໜ່າຍຮຸ້ນກົວ		-	-
	2.5 ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍອື່ນໆ		-	-
3	<b>+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິໃນການຊື້ຂາຍຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າອື່ນໆ</b>			
	I. ຜິດດ່ຽງລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (1+2+3)		3,228.05	2,090.56
4	+ ລາຍຮັບຈາກສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		-	-
5	- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		-	-
6	+ ລາຍຮັບຈາກການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ		-	-
7	- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ		-	-
8	+ ລາຍຮັບຈາກການປະກອບທຶນ ແລະ ຜູ້ຊື້ຮຸ້ນ		-	-
9	+ ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ		808.60	578.43
10	- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ		(40.12)	(21.30)
11	+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫລັກຊັບເພື່ອຄ້າ		-	-
12	+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຫລັກຊັບຊື້ເພື່ອຂາຍ		-	-
13	+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		1,360.55	1,009.20
14	+/- ກຳໄລ ຫລື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເຄື່ອງມືອະນຸພັນ		-	-
	II. ລາຍຮັບສຸດທິໃນການທຸລະກິດ (1+ 4+...14)		5,357.08	3,656.89
15	+ ລາຍຮັບອື່ນໆ ໃນການທຸລະກິດ		3,901.60	2,460.35
16	- ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ		(2,737.60)	(1,568.96)
	16.1 ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ		(2,024.86)	(1,102.58)
	16.2 ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ		(712.74)	(466.38)
17	- ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຊັບສິນບັດຄົງທີ່ ທີ່ມີຕົວຕົນ ແລະ ບໍ່ມີຕົວຕົນ		(155.89)	(104.19)
18	- ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ໃນການທຸລະກິດ		(3,527.10)	(2,150.40)
19	+/- ສ່ວນໄດ້ ຫລື ສ່ວນເສຍສຸດທິ ກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າຫນີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ລາຍການນອກ ໃບສະຫລຸບຊັບສິນບັດ		-	-
	19.1 ຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫນີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ຫນີ້ຕ້ອງສົ່ງ		-	-
	19.2 ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າຫນີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ຫນີ້ເສຍເກັບຄືນໄດ້		-	-
20	+/- ສ່ວນໄດ້ ຫລື ສ່ວນເສຍສຸດທິກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າ ຊ.ຄ.ທ ການເງິນ		-	-
	III. ລາຍຮັບ - ລາຍຈ່າຍປົກກະຕິສຸດທິ (15+...20)		(2,518.99)	(1,363.20)
	IV. ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນອາກອນກຳໄລ (II-III)		2,838.09	2,293.69
21	ອາກອນກຳໄລ		(567.62)	-
	V. ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິໃນເດືອນ (IV-21)		2,270.47	2,293.69
	<b>ຂ. ລາຍຮັບອື່ນໆ ນອກການທຸລະກິດ</b>			
22	ການປ່ຽນແປງໃນສ່ວນເພີ່ມທຶນຈາກການຕີມູມຄ່າຊັບສິນ		-	-
23	ກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ຈາກການຕີມູມຄ່າຫລັກຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
24	ອາກອນກຳໄລທີ່ເກີດຂຶ້ນຈາກອົງປະກອບລາຍຮັບນອກການທຸລະກິດ		-	-
	ກຳໄລ (ຂາດທຶນ) ນອກການທຸລະກິດສຸດທິ		-	-

ຜູ້ສັງລວມ ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ຜູ້ກວດກາຄືນ



ວັນທີ: 03/04/2020  
 ຜູ້ອຳນວຍການ



-TRANSLATION-				
BANK OF AYUDHYA PCL.			Form : FS.01/CB	
Vientiane Branch			Unit : 1,000,000 Kip	
Tel. 021-218 777				
Balance Sheet			"Unaudited"	
For the month : 03/2020				
Item	Assets	Note	Amount	
			This month	Last month
<b>I</b>	<b>Cash and Deposit with Central Bank</b>		<b>244,556.46</b>	<b>233,848.99</b>
	1. Cash or Cash equivalent		7,653.51	8,352.45
	2. Deposit with Central Bank - Demand		208,455.47	194,205.09
	3. Deposit with Central Bank - Time		28,447.48	31,291.45
<b>II</b>	<b>Due from Other Banks</b>		<b>16,771.46</b>	<b>16,395.33</b>
	1. Demand Deposit		16,771.46	16,395.33
	2. Time Deposit		-	-
	3. Loan and Advance -net		-	-
<b>III</b>	<b>Securities Bought under Repurchase Agreement</b>		-	-
<b>IV</b>	<b>Investment-Net</b>		-	-
	1. Securities for trading		-	-
	2. Securities-Available for Sale		-	-
	3. Securities -Held to Maturity		-	-
<b>V</b>	<b>Loan and Advance, Net</b>		<b>520,110.60</b>	<b>518,780.63</b>
<b>VI</b>	<b>Investment in Subsidiaries and Associates ,Net</b>		-	-
<b>VII</b>	<b>Hire Purchase and Financial Lease</b>		-	-
<b>VIII</b>	<b>Fixed Assets -net</b>		<b>30,806.57</b>	<b>30,945.34</b>
	1. Fixed Assets under purchasing or construction		-	-
	2. Intangible Fixed Assets		28,001.05	28,089.32
	3. Tangible Fixed Assets		2,805.52	2,856.02
<b>IX</b>	<b>Capital Funds -unpaid</b>		-	-
<b>X</b>	<b>Other Assets</b>		<b>15,593.03</b>	<b>15,828.05</b>
	1. Accrued Receivable -Interest & Income		205.97	309.06
	2. HO & Inter Office Account		14,553.09	14,861.32
	3. Others		833.97	657.67
	<b>Total Assets</b>		<b>827,838.12</b>	<b>815,798.34</b>

-TRANSLATION-				
BANK OF AYUDHYA PCL.			Form : FS.01/CB	
Vientiane Branch			Unit : 1,000,000 Kip	
Tel. 021-218 777				
Balance Sheet			"Unaudited"	
For the month : 03/2020				
Item	Liabilities	Note	Amount	
			This month	Last month
<b>I</b>	<b>Due to Other Banks &amp; FIs</b>		<b>402,445.98</b>	<b>364,993.98</b>
	1. Deposit -Demand		500.00	500.00
	2. Deposit -Time		364,425.00	364,479.00
	3. Borrowings		37,506.00	-
	4. Other Liabilities		14.98	14.98
<b>II</b>	<b>Due to Customers</b>		<b>321,209.25</b>	<b>345,235.21</b>
	1. Deposit -Demand		293,725.02	321,286.03
	2. Deposit -Time		27,423.48	23,868.11
	3. Other Liabilities		60.75	81.07
<b>III</b>	<b>Securities Sold under Repurchase Agreement</b>		-	-
<b>IV</b>	<b>Other Liabilities under Securities Business</b>		-	-
<b>V</b>	<b>Other Liabilities</b>		<b>4,894.77</b>	<b>6,271.11</b>
	1. Accrued Payable -Interest and Expenses		4,086.49	6,006.23
	2. HO & Inter Office Account		-	-
	3. Others		808.28	264.88
<b>VI</b>	<b>Equity</b>		<b>99,288.12</b>	<b>99,298.04</b>
	1. Capital Funds		100,210.59	100,210.59
	2. Premium on Common Share		-	-
	3. Legal Reserves		8,928.82	8,928.82
	4. Reserves for Business Expansion		-	-
	5. Other Reserves		-	-
	6. Conversion Account		-	-
	7. Provision under regulations		5,201.10	5,187.80
	8. Retain Earning		-	-
	9. Profit & Loss - unappropriated		(17,322.86)	(17,322.86)
	10. Profit & Loss for the year		2,270.47	2,293.69
	11. Financial Support and Allocated Funds		-	-
	12. Subordinated Debt		-	-
	<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>827,838.12</b>	<b>815,798.34</b>

**-TRANSLATION-**

BANK OF AYUDHYA PCL.

Form : FS.02/CB

Vientiane Branch

Unit : 1,000,000 Kip

Tel. 021-218 777

**Income Statement**

**"Unaudited"**

**For the month : 03/2020**

Item	Description	Note	Amount	
			This month	Last month
	<b>A. Income and Expenses for Business</b>			
1	<b>Interest Income</b>		<b>9,502.30</b>	<b>6,281.84</b>
	1.1 Interest Income from Interbank		-	-
	1.2. Interest Income from Customers		9,502.30	6,281.84
	1.3. Interest Income from REPO		-	-
	1.4. Interest Income from Securities		-	-
	1.5. Interest Income from Others		-	-
2	<b>Interest Expenses</b>		<b>(6,274.25)</b>	<b>(4,191.28)</b>
	2.1. Interest Expenses for Interbank		(5,643.36)	(3,761.15)
	2.2. Interest Expenses for Customers		(630.89)	(430.13)
	2.3. Interest Expenses for REPO		-	-
	2.4. Interest Expenses for Debenture		-	-
	2.5 Interest Expenses for Others		-	-
3	<b>Profit &amp; Loss from Trading of Gold &amp; Metals Precious</b>		-	-
	<b>I Net Interest Income &amp; Expense (1+2+3)</b>		<b>3,228.05</b>	<b>2,090.56</b>
4	Income from Hire Purchase & Financial Lease		-	-
5	Expenses for Hire Purchase & Financial Lease		-	-
6	Income from Operating Lease		-	-
7	Expenses for Operating Lease		-	-
8	Income on investment and equity interest		-	-
9	Income from Fee and Financial Services		808.60	578.43
10	Expenses for Fee and Financial Services		(40.12)	(21.30)
11	Profit & Loss from Securities -Trading		-	-
12	Profit & Loss from Securities -Available for Sale		-	-
13	Profit & Loss from Foreign Exchange		1,360.55	1,009.20
14	Profit & Loss from Derivatives		-	-
	<b>II Net Operating Income (I + 4+...14)</b>		<b>5,357.08</b>	<b>3,656.89</b>
15	Other Income		3,901.60	2,460.35
16	Operating Banking Expenses		<b>(2,737.60)</b>	<b>(1,568.96)</b>
	16.1 Employee's Expenses		(2,024.86)	(1,102.58)
	16.2 Other Operating Expenses		(712.74)	(466.38)
17	Depreciation and Amortisation		(155.89)	(104.19)
18	Other Expenses		(3,527.10)	(2,150.40)
19	Adjustment on valuation of account receivable and off balance sheet items		-	-
	19.1 Allowance for doubtful debt		-	-
	19.2 Reverse on allowance for doubtful debt		-	-
20	Adjustment on valuation of financial assets		-	-
	<b>III Net Operating Expenses (15 + ....20)</b>		<b>(2,518.99)</b>	<b>(1,363.20)</b>
	<b>IV Profit (Loss) before Income Tax ( II-III)</b>		<b>2,838.09</b>	<b>2,293.69</b>
21	Income tax		(567.62)	-
	<b>V Net Profit (Loss) (IV-21)</b>		<b>2,270.47</b>	<b>2,293.69</b>
	<b>B. Other Comprehensive Income</b>			
22	Changes in assets revaluation surplus		-	-
23	Gains (Loss) on remeasuring available-for-sale investment		-	-
24	Income tax relating to components of other comprehensive income		-	-
	<b>Total Other Comprehensive Income</b>		-	-