



INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK LAO LIMITED

ທະນາຄານ ການຄ້າສາກົນ ລາວ ຈຳກັດ

ແບບ: FS01/CB

ໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ

ຫົວໜ່ວຍ: 1.000.000 ກີບ

ສຳລັບປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31/12/2012

ລ/ດ	ລາຍການຊັບສິນ	ໝາຍ ເຫດ	ຈຳນວນ	
			31/12/2012	31/12/2011
I	ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ທະນາຄານກາງ		167,424.83	136,370.11
	1. ເງິນສົດ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືເງິນສົດ	1	10,192.40	10,762.34
	2. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ	1	105,436.35	51,185.12
	3. ເງິນຝາກມີກຳນົດ	1	51,796.08	74,422.65
II	ທີ່ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		21,926.82	13,760.63
	1. ເງິນຝາກບໍ່ມີກຳນົດ	2	21,926.82	13,760.63
	2. ເງິນຝາກມີກຳນົດ	2	-	-
	3. ເງິນໃຫ້ກູງຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າສຸດທິ	2	-	-
III	ຫຼັກຊັບຊື້ໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ	3	-	-
IV	ເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ	4	5,000	8,000
	1. ຫຼັກຊັບເພື່ອຄ້າ	4.I	-	-
	2. ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ	4.II	5,000	8,000
	3. ຫຼັກຊັບລົງທຶນ	4.III	-	-
V	ເງິນໃຫ້ກູງຢືມ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າໃຫ້ລູກຄ້າສຸດທິ	5	383,491.51	267,312.77
VI	ເງິນລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດໃນກຸ່ມ, ບ/ສຮ່ວມທຶນ ແລະ ກິດຈະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ	6	-	-
VII	ສິນເຊື້ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າການເງິນ		-	-
VIII	ຊັບສົມບັດຄົງທີ່	7	7,377.29	9,456.16
	1. ຊ.ຄ.ທ ພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ	7.1	-	-
	2. ຊ.ຄ.ທ ບໍ່ມີຕົວຕົນ	7.2	792.39	1,427.06
	3. ຊ.ຄ.ທ ມີຕົວຕົນ	7.1	6,584.90	8,029.10
IX	ທຶນຈົດທະບຽນບໍ່ທັນໄດ້ຖອກ	13	-	-
X	ຊັບສິນອື່ນໆ		4,847.12	2,900.54
	1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຮັບອື່ນໆ ຄ້າງຮັບ	8.1	1,328.97	1,079.23
	2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານໃຫຍ່ກັບສາຂາ		-	-
	3. ອື່ນໆ	8.2	3,518.15	1,821.31
	ລວມຍອດຊັບສິນ		590,067.57	437,800.21

ຜູ້ສັ່ງລວມ

ຫົວໜ້າບັນຊີ

ຫົວໜ້າທະນາຄານ





INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK LAO LIMITED

ທະນາຄານ ການຄ້າສາກົນ ລາວ ຈຳກັດ

ແບບ: FS01/CB

ໃບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ
ສຳລັບປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31/12/2012

ຫົວໜ່ວຍ: 1.000.000 ກີບ

ລ/ດ	ລາຍການໜີ້ສິນ	ໝາຍ ເຫດ	ຈຳນວນ	
			31/12/2012	31/12/2011
I	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ		109,524.98	89,756.80
	1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ	9.1	6.23	478.75
	2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ	9.2	109,518.75	89,278.05
	3. ເງິນກູ້ຢືມ	9.ຂ	-	-
	4. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ	9.ຄ	-	-
II	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ		301,297.69	180,865.57
	1. ເງິນຮັບຝາກບໍ່ມີກຳນົດ	10.1	152,502.23	126,261.86
	2. ເງິນຮັບຝາກມີກຳນົດ	10.2	147,785.93	54,449.88
	3. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ລູກຄ້າ	10.ຂ	1,009.54	153.83
III	ຫຼັກຊັບຂາຍໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ	11	-	-
IV	ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທຶກເມັດຈາກການຈຳໜ່າຍຫຼັກຊັບ		-	-
V	ໜີ້ສິນອື່ນໆ		8,640.02	5,735.06
	1. ດອກເບ້ຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆຄ້າງຈ່າຍ	12.1	4,995.71	2,787.78
	2. ບັນຊີລະຫວ່າງສຳນັກງານກັບສາຂາ		-	-
	3. ອື່ນໆ	12.2	3,644.31	2,947.28
VI	ທຶນ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄືທຶນຂອງທະນາຄານ		170,604.88	161,442.77
	1. ທຶນຈົດທະບຽນ	13	150,000.00	150,000.00
	2. ສ່ວນເພີ່ມມູນຄ່າຮຸ້ນ	13	-	-
	3. ຄັງສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	14	2,178.12	606.73
	4. ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດຂອງທະນາຄານ	14	-	-
	5. ຄັງສຳຮອງອື່ນໆ	14	-	-
	6. ສ່ວນຜິດດຽງຈາກການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່		-	-
	7. ເງິນແຮຕາມຂໍ້ກຳນົດ	5	4,262.09	2,978.46
	8. ກຳໄລຂາດທຶນສະສົມ (+/-)		14,164.67	22.26
	9. ຜົນໄດ້ຮັບລໍຖ້າຮັບຮອງ (+/-)		-	-
	10. ຜົນໄດ້ຮັບໃນປີ (+/-)		-	7,835.32
	11. ເງິນຊ່ວຍໝູນ ແລະ ທຶນທີ່ລັດໄດ້ຈັດສັນ		-	-
	12. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງສຳຮອງ		-	-
	ລວມຍອດໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		590,067.57	437,800.21

ຜູ້ສັງລວມ

ຫົວໜ້າບັນຊີ

ຫົວໜ້າທະນາຄານ



INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK LAO LIMITED

ທະນາຄານ ການຄ້າສາກົນ ລາວ ຈຳກັດ

ແບບ: FS02/CB

ໃບລາຍງານເງິນໄດ້ຮັບ

ຫົວໜ່ວຍ: 1.000.000 ກີບ

ສຳລັບປີ ສິ້ນສຸດວັນທີ 31/12/2012

ລ/ດ	ລາຍການ	ໝາຍເຫດ	ຈຳນວນເງິນ	
			31/12/2012	31/12/2011
ກ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍໃນການທຸລະກິດ				
1	+ ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍ	15.1	36,804.47	27,473.83
1.1	ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດ/ບັດບັດຈາກການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ	15.1.1	3.13	2.5
1.2	ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຈາກການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ	15.1.2	36,231.22	26,678.30
1.3	ດອກເບ້ຍຮັບຈາກຜູ້ກູ້ຊັບໂດຍມີສັນຍາຂາຍຄືນ	15.1.3	-	-
1.4	ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຈາກການລົງທຶນໃນຜູ້ກູ້ຊັບ	15.1.4	570.12	793.03
1.5	ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍອື່ນໆ	15.1.5	-	-
2	- ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍ	15.11	-15,322.94	-7,637.68
2.1	ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວລະຫວ່າງທະນາຄານ	15.11.1	-5,986.31	-3,235.14
2.2	ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການເຄື່ອນໄຫວກັບລູກຄ້າ	15.11.2	-9,336.63	-4,402.54
2.3	ດອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການຂາຍຜູ້ກູ້ຊັບໂດຍມີສັນຍາຊື້ຄືນ	15.11.3	-	-
2.4	ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍຈ່າຍໃນການຈ່າຍໜ່າຍຮຸ້ນ	15.11.4	-	-
2.5	ດອກເບ້ຍ ແລະ ທີ່ຖືວ່າຄິດອອກເບ້ຍອື່ນໆ	15.11.5	-	-
3	+/- ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນສຸດທິໃນການຊື້ຂາຍຄ່າ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າອື່ນໆ		-	-
I. ສິດດຽງລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ (1+2+3)			21,481.53	19,836.15
4	+ ລາຍຮັບຈາກສິນເຊື່ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		-	-
5	- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບສິນເຊື່ອເຊົ່າຊື້ ແລະ ໃຫ້ເຊົ່າໂດຍມີທາງເລືອກຊື້		-	-
6	+ ລາຍຮັບຈາກການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ		-	-
7	- ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບການໃຫ້ເຊົ່າທຳມະດາ		-	-
8	+ ລາຍຮັບຈາກການປະກອບທຶນ ແລະ ຜູ້ຊື້ຮຸ້ນ		-	-
9	+ ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ	16.1.1	2,254.38	1,855.03
10	- ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການທາງດ້ານການເງິນ	16.11	-352.04	-368.25
11	+/- ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຜູ້ກູ້ຊັບເພື່ອຄ່າ		-	-
12	+/- ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍຜູ້ກູ້ຊັບເພື່ອຂາຍ		-	-
13	+/- ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ		546.7	193.03
14	+/- ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນສຸດທິຈາກການຊື້ຂາຍເຄື່ອງມືອະນຸທິນ		-	-
II. ລາຍຮັບສຸດທິໃນການທຸລະກິດ (1 + 4 +.. 14)			23,930.57	21,515.96
ຂ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍບົກກະຕິ				
15	+ ລາຍຮັບອື່ນໆ ໃນການທຸລະກິດ	16.1.2	2,775.51	363.92
16	- ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານທົ່ວໄປ			
16.1	ລາຍຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ	17.1	-4,886.24	-4,474.67
16.2	ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ	17.2	-3,699.63	-3,224.56
17	- ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼັງທຽນ ແລະ ຄ່າເຊື່ອມູນຄ່າຊັບສົມບັດຄົງທີ່ ທີ່ມີຄົວດົນ ແລະ ບໍ່ມີຄົວດົນ	7.1 & 7.2	-2,258.77	-1,904.55
18	- ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ໃນການທຸລະກິດ	17.3	-4,086.53	-2,271.82
19	+/- ສ່ວນໄດ້ ຫຼື ສ່ວນເສຍສຸດທິ ກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ລາຍການບອກໂບສະຫຼຸບຊັບສົມບັດ			
19.1	ຄ່າເຊື່ອມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ	5.3.11	-105.45	-105.45
19.2	ເກັບຄືນຄ່າເຊື່ອມູນຄ່າໜີ້ຕ້ອງຮັບ ແລະ ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງ		-	-
20	+/- ສ່ວນໄດ້ ຫຼື ສ່ວນເສຍສຸດທິກ່ຽວກັບການແປງມູນຄ່າ ຊ.ຄ.ທ ການເງິນ		-	-
III. ລາຍຮັບ-ລາຍຈ່າຍບົກກະຕິສຸດທິ (15+..20)			-12,261.11	-11,617.13
IV. ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນລາຍການສິເລດ (II - III)			11,669.46	9,898.83
ຄ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍສິເລດ (ບັງເອີນ)				
21	+ ລາຍຮັບບັງເອີນ (ສິເລດ)		-	-
22	- ລາຍຈ່າຍບັງເອີນ (ສິເລດ)		-	-
V. ຜົນໄດ້ຮັບກ່ອນອາກອນກຳໄລ (IV + 21 - 22)			11,669.46	9,898.83
23	ອາກອນກຳໄລ		-3,790.99	-2,063.51
IV. ຜົນໄດ້ຮັບສຸດທິໃນປີ			7,878.47	7,835.32

ຜູ້ສັງລວມ

ຫົວໜ້າບັນຊີ

ຫົວໜ້າທະນາຄານ

