

Bảng cân đối kế toán

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2007

EVT: đồng VN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
A	Tài sản			
I	Tiền mặt, vàng bạc, đá quý	V.01	28.673.499.460	12.987.026.973
II	Tiền gửi tại Ngân hàng Nhà nước	V.02	150.456.344.997	7.722.465.436
III	Tiền, vàng gửi tại các TCTD và cho vay các TCTD khác	V.03	482.475.239.494	172.654.418.834
1	Tiền, vàng gửi tại các TCTD khác		482.475.239.494	172.654.418.834
2	Cho vay các TCTD khác		-	-
3	Dự phòng rủi ro cho vay các TCTD khác		-	-
IV	Chứng khoán kinh doanh		-	-
1	Chứng khoán kinh doanh		-	-
2	Dự phòng giảm giá chứng khoán kinh doanh		-	-
V	Các công cụ tài chính phải sinh và các TS tài chính khác		-	-
VI	Cho vay khách hàng	V.04	1.344.405.513.031	596.524.503.225
1	Cho vay khách hàng		1.351.742.259.996	602.124.219.472
2	Dự phòng rủi ro cho vay khách hàng	V.05	(7.336.746.965)	(5.599.716.247)
VII	Chứng khoán đầu tư	V.06	50.000.000.000	-
1	Chứng khoán đầu tư sẵn sàng để bán		-	-
2	Chứng khoán đầu tư giữ đến ngày đáo hạn		50.000.000.000	-
3	Dự phòng giảm giá chứng khoán đầu tư		-	-
VIII	Góp vốn, đầu tư dài hạn	V.07	60.550.000.000	-
1	Đầu tư vào công ty con		-	-
2	Vốn góp liên doanh		-	-
3	Đầu tư vào công ty liên kết		-	-
4	Đầu tư dài hạn khác		60.550.000.000	-
5	Dự phòng giảm giá đầu tư dài hạn		-	-
IX	Tài sản cố định		23.060.089.913	9.283.622.213
a	Tài sản cố định hữu hình	V.08	17.936.583.607	7.102.025.164
a	Nguyên giá tài sản cố định		20.167.610.214	8.448.002.900
b	Hao mòn tài sản cố định		(2.231.026.607)	(1.345.977.736)
2	Tài sản cố định thuê tài chính		-	-
a	Nguyên giá tài sản cố định		-	-
b	Hao mòn tài sản cố định		-	-
3	Tài sản cố định vô hình	V.09	5.123.506.306	2.181.597.049
a	Nguyên giá tài sản cố định		5.397.614.320	2.257.286.000
b	Hao mòn tài sản cố định		(274.108.014)	(75.688.951)
X	Bất động sản đầu tư		-	-
a	Nguyên giá BĐSĐT		-	-
b	Hao mòn BĐSĐT		-	-
XI	Tài sản Có khác	V.10	61.235.255.762	27.878.306.696
1	Các khoản phải thu	V.10.2	26.179.599.344	13.910.322.582
2	Các khoản lãi, phí phải thu		30.362.533.962	13.564.418.895
3	Tài sản thuế TNDN hoãn lại		-	-
4	Tài sản có khác	V.10	4.693.122.456	403.565.219
	- Trong đó: lợi thế thương mại		-	-
5	Các khoản DPRR cho các tài sản Có nói bằng khác		-	-
	Tổng tài sản có		2.200.855.942.657	827.050.343.377

ĐVT: đồng VN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
B	Nợ phải trả và vốn chủ sở hữu			
I	Các khoản nợ chính phủ và NHNN		-	-
II	Tiền gửi và vay các TCTD khác	V.11	505.301.850.045	16.000.000.000
1	Tiền gửi của các TCTD khác		450.301.850.045	-
2	Vay các TCTD khác		55.000.000.000	16.000.000.000
III	Tiền gửi của khách hàng	V.12	952.245.656.656	447.226.106.183
IV	Các công cụ tài chính phải sinh và các khoản nợ TC khác		-	-
V	Vốn tài trợ, ủy thác đầu tư cho vay TCTD chịu rủi ro	V.13	70.895.840.000	29.801.070.000
VI	Phát hành giấy tờ có giá		-	-
VII	Các khoản nợ khác	V.14	33.991.230.793	15.654.801.442
1	Các khoản lãi, phí phải trả		22.245.745.558	10.292.743.217
2	Thuế TNDN hoãn lại phải trả		-	-
3	Các khoản phải trả và công nợ khác		11.740.799.235	5.362.058.225
4	Dự phòng rủi ro khác (DP nợ tiềm ẩn và CK ngoại bảng khác)	V.14	4.686.000	-
	Tổng nợ phải trả		1.562.434.577.494	508.681.977.625
VIII	Vốn và các Quỹ	V.15	638.421.365.163	318.368.365.752
1	Vốn của TCTD		580.006.000.000	290.003.000.000
a	Vốn điều lệ		580.006.000.000	290.003.000.000
b	Vốn đầu tư XD CB		-	-
c	Thặng dư vốn cổ phần		-	-
d	Cổ phiếu quỹ (*)		-	-
e	Cổ phiếu ưu đãi		-	-
g	Vốn khác		-	-
2	Quỹ của TCTD		4.556.984.242	3.140.472.062
3	Chênh lệch tỷ giá hối đoái		-	-
4	Chênh lệch đánh giá lại tài sản		-	-
5	Lợi nhuận chưa phân phối / Lũy kế		53.858.380.921	25.224.893.690
IX	Lợi ích của cổ đông thiểu số		-	-
	Tổng nợ phải trả và vốn chủ sở hữu		2.200.855.942.657	827.050.343.377

CÁC CHỈ TIÊU NGOÀI BẢNG CÂN ĐỐI KẾ TOÁN

STT	Chi tiêu	Thuyết minh	Năm nay	Năm trước
I	Nghĩa vụ nợ tiềm ẩn		108.000.000	-
1	Bao lãnh vay vốn		-	-
2	Cam kết trong nghiệp vụ L/C		-	-
3	Bao lãnh khác		108.000.000	-
II	Các cam kết đưa ra		-	-
1	Cam kết tài trợ cho khách hàng		-	-
2	Cam kết khác		-	-

Kiên Giang, ngày 09 tháng 01 năm 2008

Kế toán trưởng



Nguyễn Châu

Tổng Giám đốc



Trương Hoàng Lương