ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Joint Development Bank Public
联合发展公众银行

ບົດລາຍງານປະຈຳປີ 2025

ANNUAL REPORT 2025

ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ
BLOOMING TOGETHER

JDB

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Joint Development Bank Public
联合发展公众银行

ສຳນັກງານໃຫຍ່ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Head Quarter Location

ອາຄານເລກທີ 82, ຖະໜົນ ລ້ານຊ້າງ, Building No.82, Lanexang Ave
ບ້ານ ຫັດສະດີ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, Ban Hatsadee, Chanthabouly District, Vientiane Capital
ຕູ້ໄປສະນີ P.O. Box 3187 ໂທລະສັບ Tel: 021 - 213 531, ສາຍດ່ວນ Hotline 1499, ໂທລະສານ Fax: 021 - 213 530
Website: www.jdbbank.com.la
E-mail: info@jdbbank.la

ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ
BLOOMING TOGETHER

ສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

Board of Directors of Joint Development Bank Public

ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ

BLOOMING TOGETHER

ສາລະບານ
ANNUAL REPORT 2025

1. ບົດຄວາມເຫັນຂອງ ປະທານສະພາຜູ້ບໍລິຫານ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ທ່ານ ວິໄລ ສີພະພອນ — 2
Speech of Chairman of the Board of Directors of JDB
Mr. Vilay Siphaphone

2. ບົດຄວາມເຫັນຂອງ ຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ — 4
Speech of General Director of JDB
Mr. Sakhone Yorphanxay

3. ຂໍ້ມູນດ້ານການເງິນໂດຍຫຍໍ້ — 6
Summary of Financial Information

4. ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ — 8
Board of Directors of Joint Development Bank Public

5. ຄະນະອຳນວຍການ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ — 9
Board of Management of Joint Development Bank Public

6. ຄະນະກຳມະການ ຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ — 10
Strategy and Governance Committee

7. ຄະນະກຳມະການ ບໍລິຫານຄວາມສ່ຽງ — 11
Risk Management Committee

8. ຄະນະກຳມະການ ກວດສອບພາຍໃນ
Audit Committee

9. ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ ປະຈຳປີ 2025
Organization Chart 2025

10. ບົດສະຫຼຸບການດຳເນີນທຸລະກິດ ປະຈຳປີ 2025 — 15
Annual Business Operation Summary 2025

11. ວຽກງານເຄື່ອນໄຫວ ປະຈຳປີ 2025 ຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ — 23
Activities of Joint Development Bank Public 2025

12. ບົດລາຍງານຂອງນັກກວດສອບອິດສະຫຼະ — 26
Report of Independent Auditor (Lao and English)

13. ໜ່ວຍບໍລິການຕ່າງໆ — 114
Service Units

14. ໂປຣໂມຊັນປະຈຳປີ 2025 — 121
Promotion 2025

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Joint Development Bank Public
联合发展公众银行

ທ່ານ ເອກະພັນ ພະພິທັກ
Mr. EKAPHANH PHAPITHACK

ປະທານຜູ້ຖືຮຸ້ນ
The Chairman of Shareholders

JDB

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Joint Development Bank Public
联合发展公众银行

ທ່ານ ວິໄລ ສີພະພອນ

Mr. Vilay SIPHAPHONE

ປະທານສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Chairman of the Board of Directors of Joint Development Bank Public

ບົດປະກອບຄໍາເຫັນ

Speech of Mr. Vilay SIPHAPHONE

Chairman of the Board of Directors of JDB

ໃນທ່າມກາງສະພາບເສດຖະກິດໂລກ ມີຄວາມຜັນແປຢ່າງສັບສົນ ກອງທຶນການເງິນລະຫວ່າງປະເທດ (IMF) ແລະ ທະນາຄານໂລກ (World Bank) ໄດ້ປະເມີນພາບລວມຂອງເສດຖະກິດໂລກໃນປີ 2025 ວ່າຢູ່ໃນສະພາວະ "ຟື້ນຕົວແບບຄ່ອຍເປັນຄ່ອຍໄປ" ແລະ ຍັງຕ້ອງປະເຊີນກັບຄວາມທ້າທາຍຫຼາຍດ້ານ, ນີ້ແມ່ນສະຫຼຸບຈຸດສໍາຄັນຂອງເສດຖະກິດໂລກໃນປີ 2025,ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງ GDP ໂລກ, ອັດຕາການເຕີບໂຕຄາດຄະເນວ່າ GDP ໂລກຈະຂະຫຍາຍຕົວຢູ່ທີ່ປະມານ 3.1% ຫາ 3.2%. ກຸ່ມປະເທດພັດທະນາແລ້ວ: ເຊັ່ນ ສະຫະລັດອາເມລິກາ ແລະ ເອີຣົບ ອາດຈະມີການເຕີບໂຕທີ່ຊ້າລົງຍ້ອນຜົນກະທົບຈາກອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ສູງໃນໄລຍະຜ່ານມາ, ກຸ່ມປະເທດກໍາລັງພັດທະນາ: ໂດຍສະເພາະໃນອາຊີ (ເຊັ່ນ ອິນເດຍ ແລະ ອາຊຽນ) ຍັງເປັນຕົວຂັບເຄື່ອນຫຼັກຂອງເສດຖະກິດໂລກ, ອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ນະໂຍບາຍການເງິນ, ເງິນເຟີ້ເລີ່ມຫຼຸດລົງ: ອັດຕາເງິນເຟີ້ໃນທົ່ວໂລກມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງເຂົ້າສູ່ລະດັບເປົ້າໝາຍຂອງທະນາຄານກາງຫຼາຍແຫ່ງ, ການປັບຫຼຸດດອກເບ້ຍ ມີການຄາດການວ່າທະນາຄານກາງສະຫະລັດ (Fed) ແລະ ທະນາຄານກາງປະເທດອື່ນໆ ຈະເລີ່ມປັບຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍລົງເພື່ອຊ່ວຍກະຕຸ້ນເສດຖະກິດ, ເຊິ່ງຈະສົ່ງຜົນດີຕໍ່ສະພາບຄ່ອງໃນຕະຫຼາດການເງິນໂລກ.

Amidst complex fluctuations in the global economy, the International Monetary Fund (IMF) and the World Bank have assessed the overall global economic outlook for 2025 as being in a state of "Gradual Recovery" and continuing to face numerous challenges. The key highlights of the global economy in 2025 include global GDP expansion, with the growth rate projected to be at approximately 3.1% to 3.2%. Developed countries: such as the United States and Europe may experience slower growth due to the lingering effects of high interest rates in the recent past. Developing countries: particularly in Asia (such as India and ASEAN) remain the primary engines driving the global economy. Inflation and monetary policy, inflation is beginning to decline: global inflation exhibits a downward trend, approaching the target levels set by many central banks. Interest rate reductions is anticipated that the US Federal Reserve (Fed) and central banks in other nations will begin to initiate interest rate cuts to help stimulate the economy, which will positively impact liquidity in global financial markets.

ໃນຂະນະດຽວກັນ ສະພາບເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ໃນປີ 2025 ໄດ້ມີການປະຕິຮູບຫຼາຍຢ່າງ ເພື່ອສະໜັບສະໜູນໃຫ້ເສດຖະກິດພາຍໃນ ໃຫ້ມີຄວາມເຂັ້ມແຂງ ໂດຍສະເພາະຫຼາຍຂະແໜງການ ໄດ້ປະຕິບັດນະໂຍບາຍຂອງຕົນ ໃນທິດທາງທີ່ຮັດກຸມຂື້ນ ການຄຸ້ມຄອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ໄດ້ຫັນເຂົ້າສູ່ກົດໝາຍໃນທິດທາງທີ່ເຂັ້ມງວດຂື້ນ.

ເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ຍັງສືບຕໍ່ປະເຊີນກັບສິ່ງທ້າທາຍຫຼາຍດ້ານ ທັງສະພາບການເງິນສາກົນ ເນື່ອງຈາກ ບາງເສດຖະກິດໃຫຍ່ໄດ້ຮັກສາອັດຕາດອກເບ້ຍນະໂຍບາຍໃນລະດັບສູງເປັນເວລາດົນ ເຮັດໃຫ້ເງິນຕາຂອງຫຼາຍປະເທດມີຄວາມຜັນຜວນ ແລະ ອ່ອນຄ່າ ແລະ ໂຄງສ້າງສະພາບເສດຖະກິດຂອງ ສປປ ລາວ ຍັງຂາດຄວາມສົມດຸນທາງດ້ານການຜະລິດ ແລະ ການຊົມໃຊ້. ນອກນັ້ນ, ຄວາມອາດສາມາດໃນການສະໜອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດຍັງຈຳກັດ ເຮັດໃຫ້ການຄຸ້ມຄອງອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ອັດຕາແລກປ່ຽນຍັງມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກ ເຊິ່ງ ເປັນສິ່ງທ້າທາຍຫຼາຍ ໃນການຄຸ້ມຄອງ. ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ໄດ້ຕັດສິນໃຈ ອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນ ໃຫ້ແກ່ມວນຊົນຄັ້ງທຳອິດ (IPO) ຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ເປັນການເປີດກວ້າງໃຫ້ແກ່ຜູ້ລົງທຶນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດໃນການເຂົ້າມາລົງທຶນ.

ການເຂົ້າຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ຍັງເປັນການສ້າງຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ຜູ້ລົງທຶນທົ່ວໄປ ການທີ່ຈະເປັນບໍລິສັດຈົດທະບຽນໄດ້ນັ້ນ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ຕ້ອງເປັນທະນາຄານ ທີ່ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ ທີ່ຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງຕາມເງື່ອນໄຂ ແລະ ມາດຕະຖານຂອງສຳນັກງານຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ແລະ ຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ. ເປັນການເປີດໂອກາດໃຫ້ແກ່ ບັນດາລູກຄ້າ, ພະນັກງານຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ແລະ ມວນຊົນທົ່ວໄປໃນການເຂົ້າມາມີສ່ວນຮ່ວມ ຫຼື ເປັນເຈົ້າຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ອີກດ້ວຍ, ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ໄດ້ພັດທະນາລະບົບເຄື່ອງມືຊຳລະສະສາງທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດໃຫ້ທັນສະໄໝ, ຮັບປະກັນຄວາມປອດໄພ, ມີການເຜີຍແຜ່ຂໍ້ມູນຂ່າວສານໃຫ້ສັງຄົມໄດ້ຮັບຮູ້ຢ່າງເປັນປະຈຳ ແລະ ລູກຄ້າມາໃຊ້ບໍລິການ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ນັບມື້ນັບຫຼາຍຂື້ນ.

Simultaneously, the economic situation of the Lao PDR in 2025 has undergone numerous reforms to support and strengthen the domestic economy. Notably, several sectors have implemented their policies in a more prudent direction, and the management of foreign exchange has been codified into law in a stricter direction.

The economy of the Lao PDR continues to face multifaceted challenges, including the international financial environment. Prolonged high policy interest rates maintained by major economies have caused the currencies of many nations to experience volatility and depreciation, and the structural economy of the Lao PDR still lacks balance between production and consumption. Additionally, the capacity to supply foreign currency remains limited, making the management of inflation and exchange rates difficult, which is a significant challenge for regulatory oversight. Joint Development Bank Public made the decision to launch the Initial Public Offering (IPO) of Joint Development Bank Public, opening up opportunities to attract both domestic and foreign investors.

Listing on the Lao Securities Exchange also builds confidence among general customers and investors. To become a listed company, Joint Development Bank Public must be a bank with proper international standards and comply with the conditions and standards of the Lao Securities Commission Office and the Lao Securities Exchange. This provides an opportunity for customers, employees of Joint Development Bank Public, and the general public to participate in or become owners of Joint Development Bank Public as well. Joint Development Bank Public has modernized its domestic and international payment and settlement systems, ensuring security, consistently disseminating information for public awareness, and seeing an increasing number of customers coming to use the services of Joint Development Bank Public day by day.

ທ້າຍສຸດນີ້ ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍອວຍໄຊໃຫ້ພອນ ແດ່ການນຳ ພັກ-ລັດ, ນັກທຸລະກິດພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ, ລູກຄ້າຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ທຸກທ່ານ ລວມທັງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ພະນັກງານທັງໝົດທົ່ວປະເທດ ຈົ່ງມີສຸຂະພາບແຂງແຮງ, ມີອາຍຸໝັ້ນຍືນຍາວ ມີຜົນສຳເລັດໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ວຽກງານ ແລະ ມີຄວາມຜາສຸກໃນຊີວິດ ຂອງທ່ານຕະຫຼອດໄປ.

In closing, I would like to extend my best wishes to the Party and State leadership, domestic and foreign business professionals, all customers of Joint Development Bank Public, as well as the entire management team and employees nationwide. May you be blessed with strong health, a long life, success in the performance of your duties, and enduring happiness in your life forever.

ປະທານສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ທ່ານ ວີໄລ ສີພະພອນ

Chairman of the Board of Directors of Joint Development Bank Public
Mr. Vilay SIPHAPHONE

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

Joint Development Bank Public

联合发展公众银行

ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ

Mr. Sakhone YORPHANXAY

ຜູ້ອຳນວຍການ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

General Director of Joint Development Bank Public

ບົດປະກອບຄຳເຫັນ

Speech of Mr. Sakhone YORPHANXAY

General Director of Joint Development Bank Public

ສະພາບເສດຖະກິດຂອງລາວໃນປີ 2025 ຖືວ່າເປັນປີທີ່ເຕັມໄປດ້ວຍ "ສິ່ງທ້າທາຍທີ່ມາພ້ອມກັບກຳລັງແຮງໃໝ່". ອີງຕາມການຄາດຄະເນຈາກຫຼາຍພາກສ່ວນ ແລະ ແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມແຫ່ງຊາດ ລັດຖະບານລາວໄດ້ວາງເປົ້າໝາຍໃຫ້ເສດຖະກິດຂະຫຍາຍຕົວໃນລະດັບ 4,5 % ຫຼື ສູງກວ່າ ໃນປີ 2025. ໂດຍມີປັດໃຈຍູ້ດັນຫຼັກຈາກຂະແໜງບໍລິການ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ ທີ່ຍັງສືບຕໍ່ໄດ້ຮັບແຮງສົ່ງຈາກປີທ່ອງທ່ຽວລາວ 2024 ແລະ ການເຊື່ອມໂຍງກັບທາງລົດໄຟ ລາວ-ຈີນ. ການສົ່ງອອກໂດຍສະເພາະແມ່ນພະລັງງານໄຟຟ້າ ແລະ ຜະລິດຕະພັນກະສິກຳ, ການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ ໃນຂະແໜງພະລັງງານສະອາດ ແລະ ບໍ່ແຮ່. ສິ່ງທ້າທາຍທີ່ຍັງຄົງຄ້າງ ເຖິງວ່າ GDP ຈະເຕີບໂຕ, ແຕ່ປະຊາຊົນຍັງຕ້ອງປະເຊີນກັບຄວາມກົດດັນທາງດ້ານການເງິນ, ອັດຕາເງິນເຟີ້ ທີ່ຍັງເປັນບັນຫາໃຫຍ່ທີ່ລັດຖະບານພະຍາຍາມຄວບຄຸມໃຫ້ລົງມາຢູ່ໃນລະດັບເລກຕົວດຽວ (ເຊິ່ງເປັນວຽກທີ່ທ້າທາຍຫຼາຍ). ຄວາມຜັນຜວນຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນຍັງສົ່ງຜົນກະທົບໂດຍກົງຕໍ່ລາຄາສິນຄ້າອຸປະໂພກ-ບໍລິໂພກ ທີ່ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນນຳເຂົ້າຈາກຕ່າງປະເທດ. ການບໍລິຫານຈັດການໜີ້ສິນຍັງເປັນບຸລິມະສິດສູງສຸດເພື່ອຮັກສາສະຖຽນລະພາບທາງການເງິນຂອງປະເທດ.

The economic situation of Laos in 2025 is considered a year full of "challenges accompanied by new momentum." Based on forecasts from various sectors and the National Socio-Economic Development Plan, the Lao government has set a target for economic growth at a rate of 4.5% or higher in 2025. The primary driving factors are the service and tourism sectors, which continue to receive momentum from Visit Laos Year 2024 and integration with the Laos-China Railway. Other drivers include exports, particularly of electricity and agricultural products, and foreign direct investment in the clean energy and mining sectors. Remaining challenges: Despite GDP growth, the public still faces financial pressure. Inflation remains a major issue that the government is attempting to control and bring down to a single-digit level (which is a highly challenging task). Exchange rate volatility also continues to have a direct impact on the prices of consumer goods, the majority of which are imported from abroad. Debt management remains a top priority in order to maintain the country's financial stability.

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໄດ້ເປີດການຊື້-ຂາຍຮຸ້ນຢ່າງເປັນທາງການ, ພາຍຫຼັງ ປະສົບຜົນສຳເລັດໃນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນຄັ້ງທຳອິດ (IPO) ຈຳນວນ 75,333,900 ຮຸ້ນ, ລາຄາ 8,800 ກີບ/ຮຸ້ນ ແລະ ສາມາດລະດົມທຶນໄດ້ 656,158,260,000 ກີບ ຫຼື ປະມານ 30ລ້ານໂດລາ. ລ່າສຸດ, ການເປີດຂາຍຮຸ້ນຄັ້ງທຳອິດຂອງ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໃນຕອນເຊົ້າຂອງວັນທີ 10 ຕຸລາ 2025 ເຮັດໃຫ້ລາຄາປັບຕົວເພີ່ມຂຶ້ນຢູ່ທີ່ 9,100 ກີບ/ຮຸ້ນ, ສົ່ງຜົນໃຫ້ພາບລວມຂອງທຸລະກິດ ແລະ ຜູ້ຊື້ຮຸ້ນມີກຳໄລເພີ່ມຂຶ້ນຫຼາຍສົມຄວນ. ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ເປັນທະນາຄານທຸລະກິດເອກະຊົນທີ່ນຳໜ້າໃນ ສປປ ລາວ. ໄດ້ສຳເລັດຕໍ່ IPO ທີ່ໄດ້ຂາຍໄປ, ນີ້ແມ່ນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນທີ່ມີຂະໜາດໃຫຍ່ທີ່ສຸດໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວໃນຊ່ວງຫຼາຍປີທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ເປັນການສະທ້ອນໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມໄວ້ວາງໃຈຂອງຕະຫຼາດຕໍ່ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ແລະ ທັງເປັນບາດກ້າວໃໝ່ ທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນເຖິງການເປີດກວ້າງ ແລະ ກ້າວເປັນທັນສະໄໝໃນລະດັບໜຶ່ງຂອງລະບົບການເງິນປະເທດ.

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໄດ້ເປີດກອງປະຊຸມ ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ໄດ້ພິຈາລະນາ ຮັບຮອງການຈັດສັນກຳໄລຫຼັງອາກອນ ປະຈຳປີ 2024 ເພື່ອຈ່າຍເຂົ້າຄັງຕ່າງໆ ຕາມລະບຽບ ແລະ ຈ່າຍເງິນປັນຜົນໃຫ້ກັບຜູ້ຖືຮຸ້ນ ເຊິ່ງມີລາຍລະອຽດດັ່ງນີ້ :

- ກຳໄລສຸດທິ : 741,260,968,798 ກີບ;
- ຫັກເງິນແຮ່(ຕາມລະບຽບການ): 74,126,096,880 ກີບ;
- ຈ່າຍເງິນປັນຜົນໃຫ້ຜູ້ຖືຮຸ້ນທັງໝົດ : 660,000,000,000 ກີບ;
- ຄັງຂະຫຍາຍ: 7,134,871,918 ກີບ;
- ຈຳນວນຮຸ້ນທັງໝົດ: 750,000,000 ຮຸ້ນ;
- ຈ່າຍເງິນ ປັນຜົນ: 880 ກີບ/ຮຸ້ນ;
- ມື້ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ: 25 ທັນວາ 2025 ທີ່ຜ່ານມານີ້.

Joint Development Bank Public (JDB) has officially commenced share trading, following the successful Initial Public Offering (IPO) of 75,333,900 shares at a price of 8,800 LAK/share, successfully raising 656,158,260,000 LAK, or approximately 30 million USD. Most recently, the first day of trading for Joint Development Bank Public (JDB) shares on the morning of October 10, 2025, saw the price adjust upward to 9,100 LAK/share, resulting in a considerable profit increase for the overall business and shareholders. Joint Development Bank Public (JDB) is a leading private commercial bank in the Lao PDR. The successful completion of this IPO represents the largest share issuance on the Lao Securities Exchange in recent years. It reflects the market's trust in Joint Development Bank Public (JDB) and marks a new milestone that demonstrates the expanding openness and modernization of the country's financial system.

Joint Development Bank Public (JDB) convened a shareholders' meeting and considered and approved the allocation profit after tax for the year 2024 to various reserves in accordance with regulations, and the payment of dividends to shareholders, with the following details:

- Net Profit: 741,260,968,798 LAK;
- Deduction for Reserves (as per regulations): 74,126,096,880 LAK;
- Total Dividend Payment to Shareholders: 660,000,000,000 LAK;
- Expansion Fund: 7,134,871,918 LAK;
- Total Number of Shares: 750,000,000 shares;
- Dividend Payment: 880 LAK/share;
- Dividend Payment Date: 25 December 2025.

ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍສະແດງຄວາມຂອບໃຈເປັນຢ່າງສູງ ມາຍັງ ການນຳ ພັກ-ລັດ ໂດຍສະເພາະ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ທີ່ໄດ້ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳຢ່າງໃກ້ສິດ ຕິດແທດ ເພື່ອພັດທະນາ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໃຫ້ທັນສະໄໝ, ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໄດ້ປ່ຽນແປງຮູບແບບການບໍລິຫານ ຢ່າງມືອາຊີບ ເຊິ່ງໄດ້ເອົາໃຈໃສ່ ວຽກງານການບໍລິການ ໃຫ້ເປັນທີ່ປະທັບໃຈຂອງລູກຄ້າທຸກລະດັບ, ເຮັດໃຫ້ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ກາຍເປັນທະນາຄານ ທີ່ທັນສະໄໝ ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ, ບໍລິການລູກຄ້າທຸກລະດັບຢ່າງປະທັບໃຈ.

ຂ້າພະເຈົ້າ ຂໍຕາງໜ້າໃຫ້ແກ່ຄະນະຜູ້ບໍລິຫານ ພ້ອມດ້ວຍພະນັກງານທຸກຄົນ ສະແດງຄວາມຂອບໃຈ ແລະ ຮູ້ບຸນຄຸນເປັນຢ່າງສູງ ແລະ ຂໍອວຍພອນໄຊອັນປະເສີດ ໃຫ້ແກ່ລູກຄ້າທີ່ມາໃຊ້ບໍລິການທຸກໆທ່ານ ຈົ່ງປະສົບຜົນສຳເລັດຕໍ່ໜ້າທີ່ການງານຂອງທ່ານ ປາສະຈາກພະຍາດໂລຄາ ແລະ ສຸຂະພາບແຂງແຮງດີ.

I would like to express my deepest gratitude to the Party and State leadership, particularly the Bank of the Lao PDR, for providing close guidance for the modernization of Joint Development Bank Public (JDB). Joint Development Bank Public (JDB) has transformed its management model professionally, focusing on the work of customer service to ensure an impressive experience for our customers at all levels, as well as meeting international standards and exceptional service delivery to our customers.

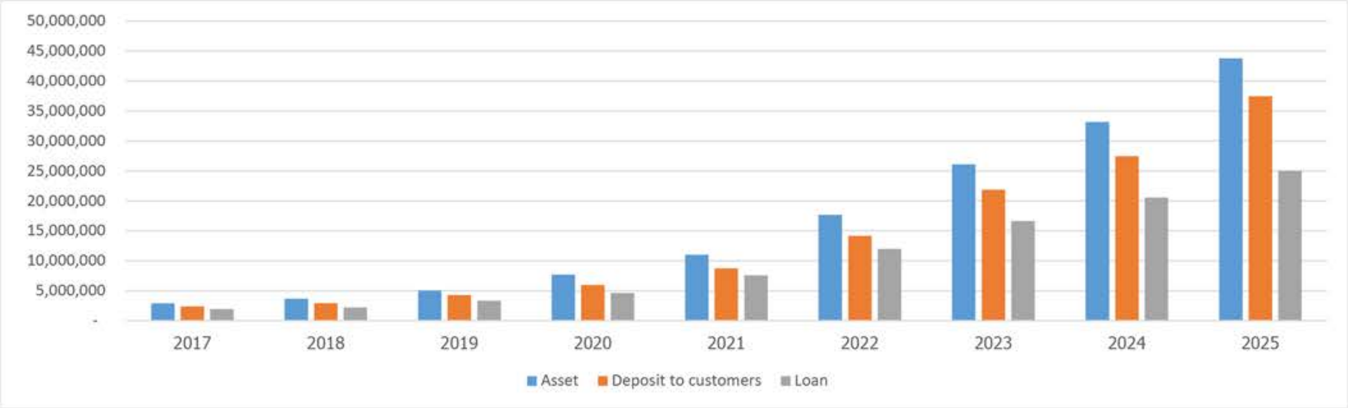
On behalf of the Executive Management team and all employees, I would like to express our deepest gratitude and appreciation. I extend my best wishes to all customers who utilize our services; may you achieve continued success in your professional endeavors and enjoy excellent health.

ຜູ້ອຳນວຍການໃຫຍ່ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ

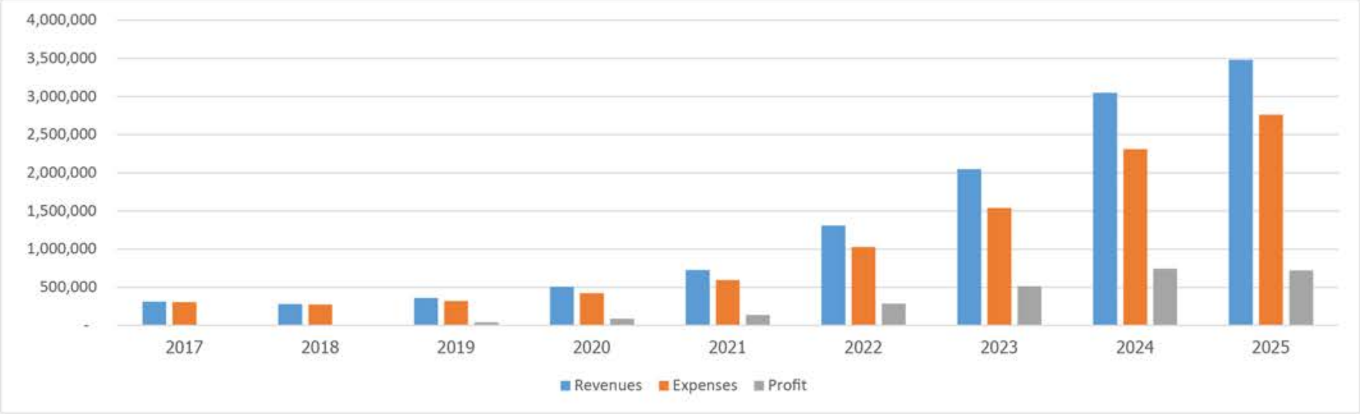
General Director of Joint Development Bank Public
Mr. Sakhone YORPHANXAY

Financial Highlight

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Asset	2,889,413	3,632,186	5,018,043	7,679,049	10,970,251	17,649,864	26,083,248	33,144,411	43,783,399
Deposit to customers	2,356,742	2,925,232	4,240,095	5,945,355	8,727,580	14,140,149	21,867,163	27,476,248	37,439,881
Loan	1,913,425	2,190,461	3,314,709	4,595,516	7,566,039	11,977,808	16,637,986	20,548,354	25,021,933



	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Revenues	308,455	278,890	356,325	505,037	726,306	1,308,655	2,047,797	3,050,320	3,481,002
Expenses	302,177	271,052	316,663	419,353	592,116	1,027,226	1,537,494	2,309,059	2,762,924
Profit	6,278	7,838	39,662	85,684	134,190	281,429	510,303	741,261	718,078



ຄະນະອຳນວຍການ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

Board of Management of Joint Development Bank Public

ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ

BLOOMING TOGETHER

ສະພາບໍລິຫານ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

Board of Directors of Joint Development Bank Public

ທ່ານ ວິໄລ ສີພະພອນ

Mr. Vilay SIPHAPHONE

ປະທານສະພາບໍລິຫານ

The Executive Board of Director

ທ່ານ ນາງ ພອນສະໄໝ ສຸກຂະພົນ

Mrs. Phonesamay SOUKHAPHON

ຮອງປະທານ ສະພາບໍລິຫານ

Deputy Executive Board of Director

ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ

Mr. Sakhone YORPHANXAY

ສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ

Executive Board Member

ທ່ານ ຄຳສິງ ສອນສິນນະວົງ

Mr. Khamsing SONESINNAVONG

ສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ

Executive Board Member

ທ່ານ ວິລັນເດດ ໄວຍະສົມສັກ

Mr. Vilandeth VAYASOMSAK

ສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ

Executive Board Member

ທ່ານ ວິສູດ ບົວສີສະອາດ

Mr. Visoud BUASISAARD

ສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ

Executive Board Member

ທ່ານ ບຸນຊຸ່ມ ສີສະຫວັດ

Mr. Bounsoum SISAVAT

ສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ ຈາກພາຍນອກ

Non-Executive Board Member

ທ່ານ ສຸກສະຫວັນ ມະນີວັນ

Mr. Souksavanh MANIVANH

ສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ ຈາກພາຍນອກ

Non-Executive Board Member

ທ່ານ ປອ. ຈອມຄຳ ບຸບຜາລີວັນ

Mr. Chomkham BOUPHALLIVANH

ສະມາຊິກ ສະພາບໍລິຫານ ຈາກພາຍນອກ

Non-Executive Board Member

ຄະນະອຳນວຍການ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

Board of Management of Joint Development Bank Public

ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ
Mr. Sakhone YORPHANXAY
ຜູ້ອຳນວຍການ
Managing Director

ທ່ານ ວິລັນເດດ ໄວຍະສົມສັກ
Mr. Vilandeth VAYASOMSAK
ຮອງອຳນວຍການ
Deputy Managing Director

ທ່ານ ຈັນຊະນະ ສິງຫາວົງ
Mr. Chansana SINGHAVONG
ຮອງອຳນວຍການ
Deputy Managing Director

ທ່ານ ຈັນທະພອນ ຈັນທະວົງ
Mr. Chanthaphone CHANTHAVONG
ຮອງອຳນວຍການ
Deputy Managing Director

ທ່ານ ນາງ ຄອນສະຫວັນ ວິຊາເທບ
Mrs. Khonesavahn VISATHEP
ຮອງອຳນວຍການ
Deputy Managing Director

ທ່ານ ໄຊ ບູລົມມະວົງ
Mr. Xay BOULOMMAVONG
ຮອງອຳນວຍການ
Deputy Managing Director

ທ່ານ ວິລະພົງ ພິຈິດ
Mr. Vilaphong PHICHIT
ຮອງອຳນວຍການ
Deputy Managing Director

ທ່ານ ນາງ ນິດຕາ ນາມມະວົງ
Mrs. Nitta NAMMAVONG
ຮອງອຳນວຍການ
Deputy Managing Director

ຄະນະກຳມະການ ຄຸ້ມຄອງບໍລິຫານ
Stretegy & Governance Comittee

ທ່ານ ວິລັນເດດ ໄວຍະສົມສັກ
Mr. Vilandeth VAYASOMSAK
ປະທານຄະນະກຳມະການ
Head of Committee

ທ່ານ ນາງ ພອນສະໄໝ ສຸກາຂະຜົນ
Mrs. Phonesamay SOUKHAPHON
ຄະນະກຳມະການ
Committee Member

ທ່ານ ຄຳສິງ ສອນສິນນະວົງ
Mr. Khamsing SONESINNAVONG
ຄະນະກຳມະການ
Committee Member

ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ
BLOOMING TOGETHER

ທ່ານ ວິສູດ ບົວສີສະອາດ
Mr. Visoud BUASISAARD
ປະທານຄະນະກຳມະການ
Head of Committee

ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ
Mr. Sakhone YORPHANXAY
ຄະນະກຳມະການ
Committee Member

ທ່ານ ບຸນຊຸ່ມ ສີສະຫວັດ
Mr. Bounsoum SISAVAT
ຄະນະກຳມະການ
Committee Member

ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ
BLOOMING TOGETHER

ຄະນະກຳມະການ ກວດສອບພາຍໃນ
Audit Comittee

ທ່ານ ສຸກສະຫວັນ ມະນີວັນ
Mr. Souksavanh MANIVANH
ປະທານຄະນະກຳມະການ
Head of Committee

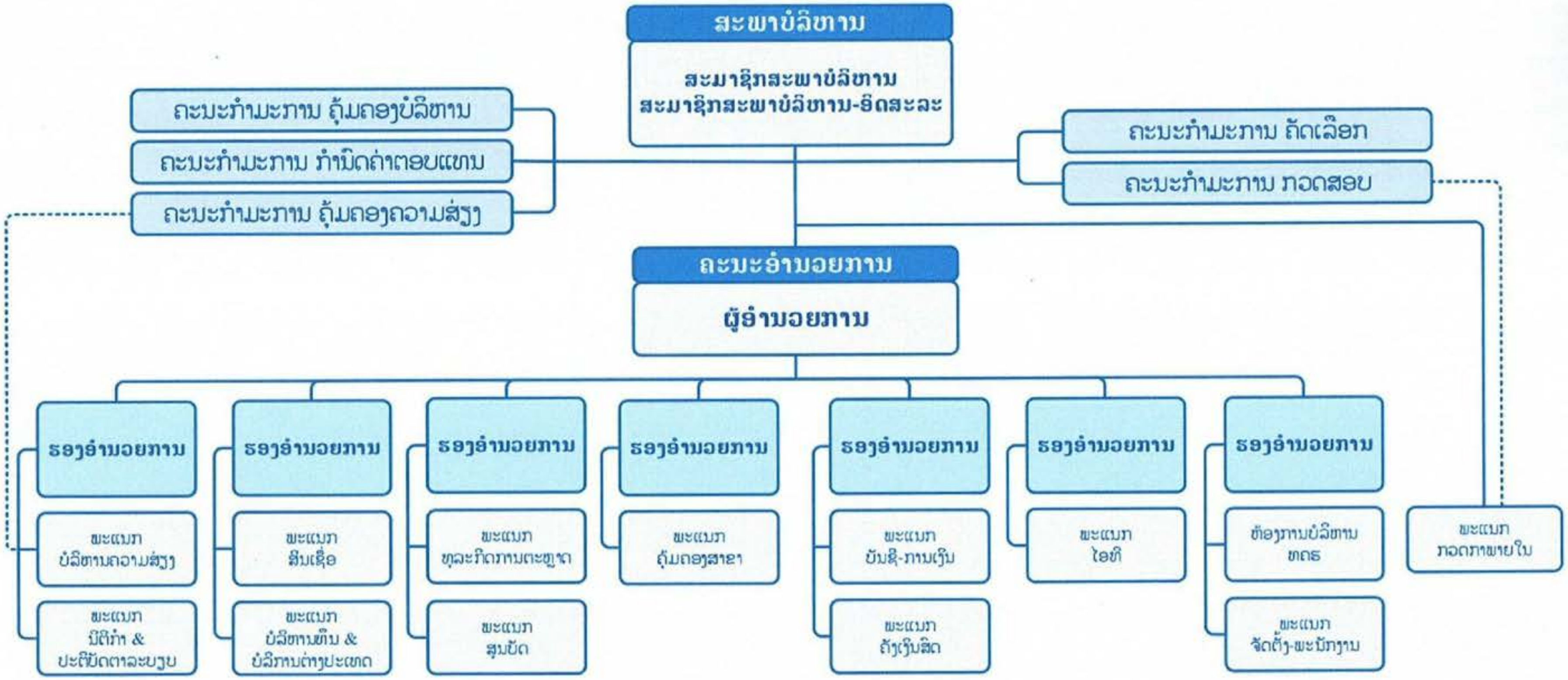
ທ່ານ ວິສູດ ບົວສີສະອາດ
Mr. Visoud BUASISAARD
ຄະນະກຳມະການ
Committee Member

ທ່ານ ປອ. ຈອມຄຳ ບຸບຜາລີວັນ
Mr. Chomkham BOUPHALLIVANH
ຄະນະກຳມະການ
Committee Member

ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ
BLOOMING TOGETHER

ເລກທີ: 578 /ທຄຮ.2025
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ວັນທີ: 28 OCT 2025

ໂຄງຮ່າງການຈັດຕັ້ງ
ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ



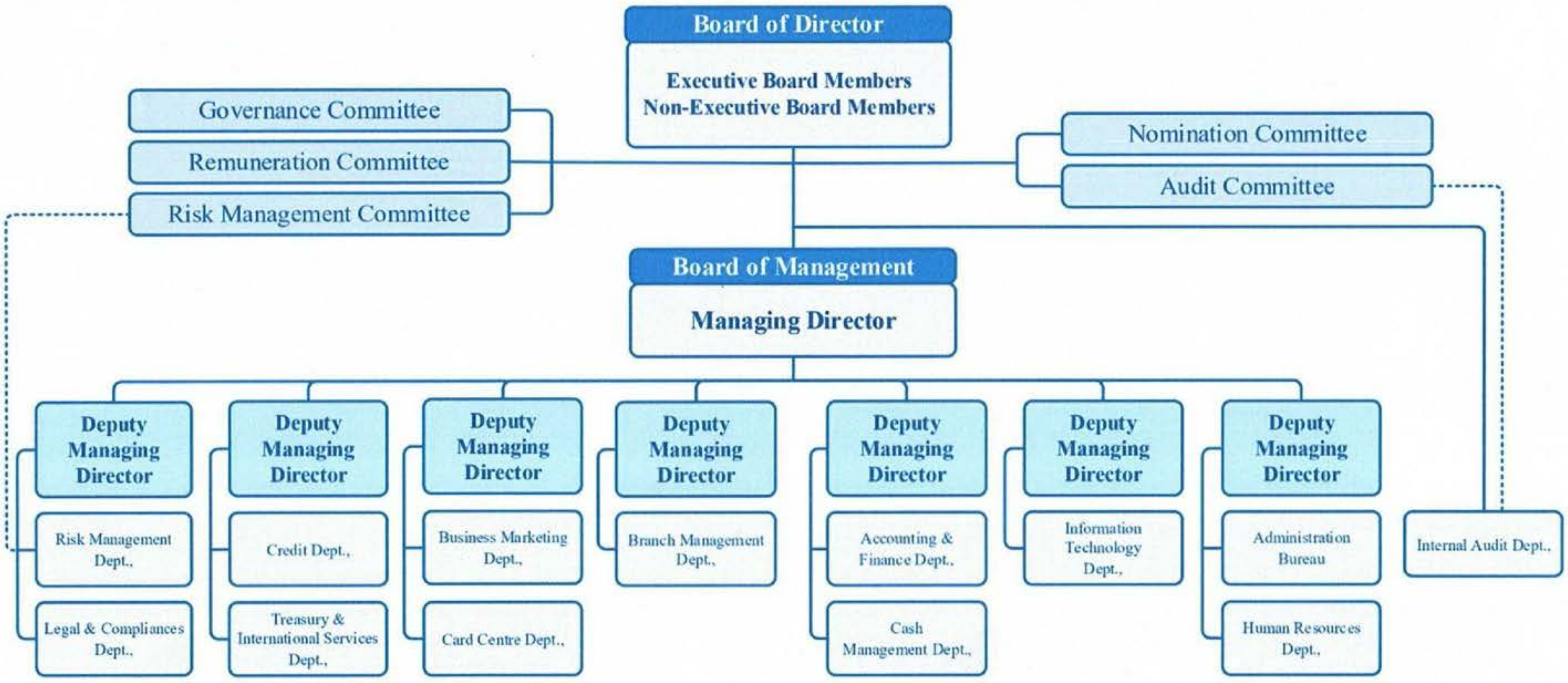
ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ຜູ້ອຳນວຍການ

ແຂວງ ສປປ ລາວ ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ JOINT DEVELOPMENT BANK Public ນະຄອນ ຫຼວງ ວຽງຈັນ

ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ

Organizational Chart
Joint Development Bank Public (JDB)

Ref No: 578 /JDB.2025
Vientiane Cap., Date: 28 OCT 2025



Joint Development Bank Public
Managing Director

Sakhone YORPHANXAY

ສະຫຼຸບຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ປີ 2025
Annual Business Performance Report for 2025

I ພາບລວມເສດຖະກິດໂລກ \ Global Economy in 2025

ສະພາບເສດຖະກິດໂລກໃນປີ 2025 ເປັນໄລຍະຂອງການປັບຕົວຫຼັງຈາກທີ່ຜ່ານສະພາວະເງິນເຟີ້ສູງໃນຊ່ວງປີ 2025. ເຖິງວ່າຈະມີສັນຍານທີ່ດີຂຶ້ນໃນບາງດ້ານ, ແຕ່ກໍ່ຍັງມີຄວາມສ່ຽງທີ່ຕ້ອງຈັບຕາເບິ່ງຢ່າງໃກ້ຊິດ (ນີ້ຄືສະຫຼຸບຈຸດສຳຄັນຂອງເສດຖະກິດໂລກໃນປີ 2025).

1. ການເຕີບໂຕທີ່ຄ່ອຍເປັນຄ່ອຍໄປ

ອົງການການເງິນລະຫວ່າງປະເທດ (IMF) ແລະ ທະນາຄານໂລກຄາດການວ່າເສດຖະກິດໂລກຈະເຕີບໂຕໃນລະດັບປະມານ 3.2%, ເຊິ່ງຖືວ່າເປັນການເຕີບໂຕທີ່ຄົງທີ່, ບັນດາປະເທດພັດທະນາແລ້ວເຊັ່ນ: ສະຫະລັດອາເມລິກາ ແລະ ເອີຣົບ ອາດຈະມີການເຕີບໂຕທີ່ຊ້າລົງຍ້ອນຜົນກະທົບຈາກດອກເບ້ຍທີ່ສູງໃນໄລຍະຜ່ານມາ. ປະເທດທີ່ກຳລັງພັດທະນາ: ໂດຍສະເພາະໃນອາຊີ (ອິນເດຍ ແລະ ອາຊຽນ) ຍັງຄົງເປັນຕົວຂັບເຄື່ອນຫຼັກຂອງເສດຖະກິດໂລກ.

2. ທິດທາງດອກເບ້ຍ ແລະ ເງິນເຟີ້

ເງິນເຟີ້ເລີ່ມຫຼຸດລົງຫຼາຍປະເທດສາມາດຄວບຄຸມເງິນເຟີ້ໃຫ້ເຂົ້າໃກ້ລະດັບເປົ້າໝາຍໄດ້ແລ້ວ. ການປັບຫຼຸດດອກເບ້ຍ ທະນາຄານກາງຂອງແຕ່ລະປະເທດ (ໂດຍສະເພາະ FED ຂອງສະຫະລັດ) ເລີ່ມມີນະໂຍບາຍປັບຫຼຸດອັດຕາດອກເບ້ຍລົງ ເພື່ອຊ່ວຍກະຕຸ້ນການລົງທຶນ ແລະ ການບໍລິໂພກ.

3. ປັດໃຈຄວາມສ່ຽງທີ່ຕ້ອງລະວັງ

ເຖິງຈະມີສັນຍານບວກ, ແຕ່ກໍ່ຍັງມີ "ແຮງຕ້ານ" ທີ່ສຳຄັນຄວາມຂັດແຍ່ງທາງພູມສາດ: ສົງຄາມໃນຢູເຄຣນ ແລະ ຕາເວັນອອກກາງ ຍັງສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ລາຄາພະລັງງານ ແລະ ຕ່ອງໂສ້ການສະໜອງ. ໄພສົງຄາມສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ເສດຖະກິດໂລກໃນຫຼາຍມິຕິ ໂດຍສະເພາະໃນຍຸກປະຈຸບັນທີ່ລະບົບເສດຖະກິດມີຄວາມເຊື່ອມໂຍງກັນສູງ (Globalization) ເຫັນໄດ້ຊັດເຈນ ດັ່ງນີ້:

The global economic situation in 2025 represents a period of adjustment following the high inflation environment experienced during 2025. Although there are positive signals in certain areas, there remain risks that must be monitored closely (here is a summary of the key highlights of the global economy in 2025).

1. Gradual Growth

The International Monetary Fund (IMF) and the World Bank estimates that the global economy will grow at approximately 3.2%, which is considered steady growth. Developed countries: such as the United States and Europe may experience slower growth due to the lingering effects of high interest rates from the previous period.

Developing countries: particularly in Asia (India and ASEAN) remain the primary engines driving the global economy.

2. Interest Rate and Inflation Trends

Inflation is beginning to decline and many countries have successfully managed to control inflation, bringing it closer to target levels. Interest rate reductions: central banks in various countries (especially the FED of the United State) are initiating policies to cut interest rates to help stimulate investment and consumption.

3. Risk Factors

Despite positive signals, significant "headwinds" persist. Geopolitical conflicts: the wars in Ukraine and the Middle East continue to impact energy prices and supply chains.

The threat of war affects the global economy in multiple dimensions, especially in the current era where economic systems are highly interconnected (Globalization), as clearly seen below:

3.1 ວິກິດການດ້ານພະລັງງານ ແລະ ສິນຄ້າອຸປະໂພກ

ສົງຄາມມັກເກີດຂຶ້ນໃນເຂດທີ່ມີຊັບພະຍາກອນສຳຄັນ ຫຼື ເປັນເສັ້ນທາງຂົນສົ່ງ: ລາຄານ້ຳມັນ ແລະ ກ໊າສ (Gas), ເມື່ອມີຄວາມບໍ່ສະຫງົບ, ລາຄາພະລັງງານຈະພຸ່ງສູງຂຶ້ນທັນທີ ເຊິ່ງສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຕົ້ນທຶນການຜະລິດ ແລະ ການຂົນສົ່ງທົ່ວໂລກ. ຄວາມໝັ້ນຄົງທາງອາຫານ: ຫາກສົງຄາມເກີດໃນປະເທດຜູ້ຜະລິດກະສິກຳລາຍໃຫຍ່ (ເຊັ່ນ: ເຂົ້າ, ປຸ໋ຍ), ຈະເຮັດໃຫ້ລາຄາອາຫານໂລກແພງຂຶ້ນ ແລະ ເກີດການຂາດແຄນໃນບາງພື້ນທີ່.

3.2 ອັດຕາເງິນເຟີ້ ແລະ ຄ່າຄອງຊີບ

ເມື່ອຕົ້ນທຶນການຜະລິດ (ພະລັງງານ ແລະ ວັດຖຸດິບ) ສູງຂຶ້ນ, ຜູ້ຜະລິດກໍ່ຕ້ອງຂຶ້ນລາຄາສິນຄ້າ. ອັດຕາເງິນເຟີ້ຈະເພີ່ມສູງຂຶ້ນທົ່ວໂລກ, ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານກາງຫຼາຍປະເທດຕ້ອງຂຶ້ນອັດຕາດອກເບ້ຍ (Interest Rates) ເພື່ອຄວບຄຸມເງິນເຟີ້, ເຊິ່ງອາດສົ່ງຜົນໃຫ້ເສດຖະກິດຊະລໍຕົວ.

3.3 ການຢຸດສະງັກຂອງສາຍໂສ້ການຜະລິດ (Supply Chain Disruption)

ການປິດນ່ານຟ້າ, ເສັ້ນທາງເດີນເຮືອ ຫຼື ການຂວ້ຳບາດທາງເສດຖະກິດ ເຮັດໃຫ້ການສົ່ງອອກ-ນຳເຂົ້າສິນຄ້າ ແລະ ຊິ້ນສ່ວນອຸດສາຫະກຳຕ່າງໆ ລ່າຊ້າ ຫຼື ຢຸດສະງັກ.

3.4 ຄວາມຜັນຜວນຂອງຕະຫຼາດເງິນຕາ ແລະ ການລົງທຶນ

ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນ: ນັກລົງທຶນຈະເກີດຄວາມບໍ່ໝັ້ນໃຈ ແລະ ຍ້າຍເງິນທຶນອອກຈາກສິນຊັບທີ່ມີຄວາມສ່ຽງ (ເຊັ່ນ: ຕະຫຼາດຮຸ້ນໃນປະເທດທີ່ໃກ້ຄຽງ) ໄປສູ່ສິນຊັບທີ່ປອດໄພກວ່າ ເຊັ່ນ: ຄຳ ຫຼື ສະກຸນເງິນໂດລາສະຫະລັດ.

ຄ່າເງິນ: ສົ່ງຜົນໃຫ້ຄ່າເງິນຂອງຫຼາຍປະເທດອ່ອນຄ່າລົງ ເມື່ອທຽບກັບສະກຸນເງິນຫຼັກ.

3.5. ງົບປະມານ ແລະ ໜີ້ສິນສາທາລະນະ

ລັດຖະບານຕ້ອງເພີ່ມງົບປະມານດ້ານປ້ອງກັນຊາດ ແລະ ການຊ່ວຍເຫຼືອມະນຸດສະທຳ. ເງິນງົບປະມານທີ່ຄວນຈະເອົາມາໃຊ້ພັດທະນາໂຄງລ່າງພື້ນຖານ, ການສຶກສາ ຫຼື ສາທາລະນະສຸກ ພັດຖືກນຳໄປໃຊ້ໃນຈຸດປະສົງທາງການທະຫານແທນ.

3.6 ການຍົກຍ້າຍຖິ່ນຖານ ແລະ ແຮງງານ

ສົງຄາມເຮັດໃຫ້ເກີດມີຜູ້ລີ້ໄພຈຳນວນມະຫາສານ, ເຊິ່ງສ້າງແຮງກົດດັນດ້ານງົບປະມານ ແລະ ຊັບພະຍາກອນໃຫ້ກັບປະເທດທີ່ຮັບຮອງ, ແຕ່ໃນໄລຍະຍາວກໍ່ອາດຈະເປັນການເພີ່ມກຳລັງແຮງງານໃນບາງຂະແໜງການ.
ການເລືອກຕັ້ງ ແລະ ນະໂຍບາຍການຄ້າ: ການປ່ຽນແປງຜູ້ນຳໃນຫຼາຍປະເທດມະຫາອຳນາດ ອາດນຳໄປສູ່ການຕັ້ງກຳແພງພາສີ ຫຼື ສົງຄາມການຄ້າຄັ້ງໃໝ່.

ໜີ້ສິນສາທາລະນະ: ຫຼາຍປະເທດມີລະດັບໜີ້ສິນທີ່ສູງຫຼາຍ ເຮັດໃຫ້ມີງົບປະມານຈຳກັດໃນການພັດທະນາ.

ເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ພະລັງງານສະອາດ AI Revolution: ການນຳໃຊ້ AI ເຂົ້າໃນລະບົບເສດຖະກິດເລີ່ມສົ່ງຜົນຕໍ່ປະສິດທິພາບການຜະລິດ (Productivity) ຢ່າງເຫັນໄດ້ຊັດເຈນ.

Green Economy: ການລົງທຶນໃນພະລັງງານທົດແທນຍັງຄົງເປັນທ່າອ່ຽງຫຼັກ ເນື່ອງຈາກຂໍ້ກຳນົດດ້ານສິ່ງແວດລ້ອມທີ່ເຂັ້ມງວດຂຶ້ນ.

3.1 Energy and Consumer Goods Crises

Wars often occur in areas with vital resources or along key transportation routes: Oil and gas prices: when instability arises, energy prices surge immediately, which in turn affects production and transportation costs worldwide.

Food security: If a war breaks out in a major agricultural producing country (e.g., affecting rice/grain, fertilizers), it will drive up global food prices and cause shortages in certain regions.

3.2 Inflation and Cost of Living

When production costs (energy and raw materials) rise, producers must increase the prices of goods. Inflation rates will surge globally, compelling central banks in many countries to raise interest rate to control inflation, which may result in an economic slowdown.

3.3 Supply Chain Disruption

Closures of airspace, shipping routes, or economic sanctions cause delays or stagnation in the export and import of goods and various industrial components.

3.4 Currency Market and Investment Volatility

Confidence: Investors will lose confidence and shift capital away from risky assets (e.g., stock markets in neighboring countries) toward safer assets, such as gold or the US dollar.
Currency Value: This results in the depreciation of many countries' currencies against major currencies.

3.5 Public Budget and Debt

Governments must increase budgets for national defense and humanitarian aid. Budgetary funds that should be utilized for developing infrastructure, education, or public health are instead diverted toward military purposes.

3.6 Migration and Labor

Wars generate a massive number of refugees, creating budgetary and resource pressures on host countries; however, in the long term, this may augment the labor force in certain sectors.

Elections and Trade Policies: Leadership changes in major global powers may lead to the imposition of tariff barriers or new trade wars.

Public Debt: Many countries have exceptionally high levels of debt, resulting in limited budgets for development.

Technology and Clean Energy - AI Revolution: The integration of AI into the economic system has begun to visibly impact productivity.

Green Economy: Investments in renewable energy remain a primary trend due to increasingly stringent environmental regulations.

ຖືວ່າຢູ່ໃນໄລຍະທີ່ມີທັງໂອກາດ ແລະ ສິ່ງທ້າທາຍ ທີ່ໜ້າຕິດຕາມຫຼາຍ. ອີງຕາມການຄາດຄະເນຈາກຫຼາຍພາກສ່ວນ ລວມທັງທະນາຄານໂລກ (World Bank) ແລະ ອົງການຈັດຕັ້ງພາຍໃນ, ສາມາດສະຫຼຸບຈຸດສຳຄັນໄດ້ດັ່ງນີ້:

1. ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງ GDP

ຄາດວ່າເສດຖະກິດລາວໃນປີ 2025 ຈະຂະຫຍາຍຕົວຢູ່ໃນລະດັບ 4.0% ຫາ 4.5%. ປັດໃຈຫຼັກທີ່ຊຸກຍູ້ແມ່ນ: ຂະແໜງບໍລິການ ແລະ ທ່ອງທ່ຽວ: ຍັງເປັນຕົວຂັບເຄື່ອນຫຼັກ ຍ້ອນການເຊື່ອມໂຍງຂອງລົດໄຟ ລາວ-ຈີນ ແລະ ການເປີດປະເທດຢ່າງເຕັມຮູບແບບ.

ການສົ່ງອອກ: ໂດຍສະເພາະພະລັງງານໄຟຟ້າ ແລະ ຜະລິດຕະພັນກະສິກຳ. ການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດ ໃນຂະແໜງບໍ່ແຮ່ ແລະ ພະລັງງານສະອາດ.

2. ສິ່ງທ້າທາຍທີ່ຍັງຄົງຄ້າງ

ເຖິງວ່າ GDP ຈະເຕີບໂຕ, ແຕ່ລາວຍັງຕ້ອງຜະເຊີນກັບບັນຫາໂຄງສ້າງທີ່ໜັກໜ່ວງ:

- ອັດຕາເງິນເຟີ້: ຍັງຢູ່ໃນລະດັບສູງ ເຖິງວ່າຈະມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງເລັກໜ້ອຍເມື່ອທຽບກັບປີ 2023-2024 ແຕ່ກໍ່ຍັງສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຄ່າຄອງຊີບ.
- ຄ່າເງິນກີບ: ຄວາມຜັນຜວນຂອງອັດຕາແລກປ່ຽນຍັງເປັນປັດໃຈສ່ຽງທີ່ເຮັດໃຫ້ລາຄາສິນຄ້ານຳເຂົ້າສູງຂຶ້ນ.
- ໜີ້ສິນຕ່າງປະເທດ: ການບໍລິຫານຈັດການໜີ້ສິນຍັງເປັນບຸລິມະສິດສູງສຸດຂອງລັດຖະບານ ເພື່ອຮັກສາສະຖຽນລະພາບທາງການເງິນ.

3. ຈຸດສຸມຂອງລັດຖະບານໃນປີ 2025

ໃນປີນີ້, ລັດຖະບານລາວໄດ້ວາງມາດຕະການເຂັ້ມງວດໃນຫຼາຍດ້ານ:

- ການຫັນເປັນທັນສະໄໝ: ການນຳໃຊ້ລະບົບດິຈິຕອນເຂົ້າໃນການເກັບລາຍຮັບ ແລະ ຄຸ້ມຄອງງົບປະມານ.
- ການສົ່ງເສີມການຜະລິດພາຍໃນ: ເພື່ອຫຼຸດຜ່ອນການນຳເຂົ້າ ແລະ ສ້າງຄວາມເຂັ້ມແຂງໃຫ້ SME.

ການແກ້ໄຂບັນຫາເງິນຕາ: ເພີ່ມທະວີການຄວບຄຸມການໄຫຼເຂົ້າ-ອອກຂອງເງິນຕາຕ່າງປະເທດຜ່ານລະບົບທະນາຄານ, ເຖິງແນວໃດກໍ່ຕາມໃນປີ 2025 ມີທ່າອ່ຽງປັບຕົວດີຂຶ້ນຢ່າງຈະແຈ້ງ ເມື່ອທຽບກັບໄລຍະ 2-3 ປີຜ່ານມາ ໂດຍມີຕົວຊີ້ບອກທີ່ສຳຄັນດັ່ງນີ້:

3.1 ການເຕີບໂຕຂອງ GDP

- ອັດຕາການຂະຫຍາຍຕົວ: ຄາດຄະເນວ່າເສດຖະກິດຈະເຕີບໂຕຢູ່ໃນລະດັບ 3.7% ຫາ 4.8%.
- ຂະແໜງການຫຼັກ: ຂະແໜງ ບໍລິການ ແລະ ການທ່ອງທ່ຽວ ເປັນຕົວຂັບເຄື່ອນຫຼັກ ເຊິ່ງຄາດວ່າຈະຂະຫຍາຍຕົວເຖິງ 4.5%. ນອກຈາກນີ້, ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳພະລັງງານ (ໄຟຟ້າ) ແລະ ການຂຸດຄົ້ນບໍ່ແຮ່ ກໍ່ຍັງຮັກສາຈັງຫວະການເຕີບໂຕໄດ້ດີ.

3.2 ສະຖຽນລະພາບທາງດ້ານເງິນຕາ ແລະ ອັດຕາເງິນເຟີ້

- ອັດຕາເງິນເຟີ້ຫຼຸດລົງ: ມີທ່າອ່ຽງຫຼຸດລົງຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ຈາກທີ່ເຄີຍສູງກວ່າ 20% ໃນປີ 2024 ລົງມາສະເລ່ຍຢູ່ທີ່ປະມານ 8% - 8.5% ໃນປີ2025 ແລະ ມີບາງໄລຍະທີ່ຫຼຸດລົງມາຢູ່ລະດັບເລກຕົວດຽວ (ປະມານ 4.8% ໃນທ້າຍປີ).
- ຄ່າເງິນກີບ: ເລີ່ມມີຄວາມສະຫງົບ (Stabilize) ຫຼາຍຂຶ້ນເນື່ອງຈາກການເຂັ້ມງວດໃນການຄຸ້ມຄອງ ເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ລາຍຮັບຈາກການສົ່ງອອກທີ່ເຂົ້າມາຜ່ານລະບົບທະນາຄານໄດ້ຫຼາຍຂຶ້ນ (ບັນລຸໄດ້ກວ່າ 70%).

This is considered a period presenting both opportunities and challenges that warrant close monitoring. Based on forecasts from various entities, including the World Bank and domestic organizations, the key highlights can be summarized as follows:

1. GDP Expansion

It is estimated that the Lao economy in 2025 will expand at a rate of 4.0% to 4.5%. The primary driving factors are: The service and tourism sectors: These remain the main engines driving growth due to the connectivity provided by the Laos-China Railway and the full opening of the country.

Exports: particularly electricity and agriculture products together with foreign investment in the mining and clean energy sectors.

2. Remaining Challenges

Despite GDP growth, Laos continues to face significant structural issues:

Inflation: Remains at a high level; although it shows a slight downward trend compared to 2023-2024, it continues to impact the cost of living.

Value of the Kip: Exchange rate volatility remains a risk factor driving up the prices of imported goods.

Foreign Debt: Debt management remains the government's highest priority to maintain financial stability.

3. Government Priorities for 2025

This year, the Lao government has implemented stringent measures across various areas:

- Modernization: The integration of digital systems into revenue collection and budget management.
- Promotion of Domestic Production: Aimed at reducing imports and strengthening SMEs.

Resolving Currency Issues: Intensifying controls on the inflow and outflow of foreign currency through the banking system. However, in 2025, there is a clear trend of improvement compared to the previous 2-3 years, with the following key indicators:

3.1 GDP Growth

- Expansion Rate: It is estimated that the economy will grow at a rate between 3.7% and 4.8%.
- Key Sectors: The service and tourism sectors serve as the main drivers, projected to expand by up to 4.5%. Furthermore, the energy industry (electricity) and mining sectors also maintain a solid growth pace.

3.2 Monetary Stability and Inflation

- Declining Inflation: There is a continuous downward trend; having previously exceeded 20% in 2024, it has dropped to an average of approximately 8% - 8.5% in 2025, occasionally falling to single digits (approximately 4.8% by year-end).
- Value of the Kip: Beginning to stabilize further due to stricter management of foreign currency and increased export revenues entering through the banking system (achieving over 70%).

4. ປັດໃຈບວກທີ່ຊ່ວຍຊຸກຍູ້

- ການທ່ອງທ່ຽວ: ຈຳນວນນັກທ່ອງທ່ຽວ ເພີ່ມຂຶ້ນຢ່າງຫຼວງຫຼາຍ (ຫຼາຍກວ່າ 3 ລ້ານເທື່ອຄົນໃນ 8 ເດືອນທຳອິດ), ເຊິ່ງຊ່ວຍສ້າງລາຍຮັບເງິນຕາຕ່າງປະເທດໂດຍກົງ.
- ການລົງທຶນ: ມີການໄຫຼເຂົ້າຂອງການລົງທຶນຈາກຕ່າງປະເທດຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ ໃນຂະແໜງພະລັງງານສະອາດ ແລະ ກະສິກຳປຸງແຕ່ງ.
- ພື້ນຖານໂຄງລ່າງ: ການນຳໃຊ້ທາງລົດໄຟ ລາວ-ຈີນ ຢ່າງເຕັມຮູບແບບ ຊ່ວຍຫຼຸດຕົ້ນທຶນການຂົນສົ່ງ ແລະ ເພີ່ມໂອກາດໃນການສົ່ງອອກສິນຄ້າໄປຕ່າງປະເທດ.

5. ສິ່ງທ້າທາຍທີ່ຍັງຄົງມີໜີ້ສິນຕ່າງປະເທດ: ຍັງເປັນຄວາມກົດດັນຫຼັກຕໍ່ການຄຸ້ມຄອງງົບປະມານຂອງລັດ.

- ຄັງສຳຮອງເງິນຕາ: ເຖິງວ່າຈະເພີ່ມຂຶ້ນ (ປະມານ 2.8 ຕື້ໂດລາ) ແຕ່ກໍ່ຍັງຖືວ່າຢູ່ໃນລະດັບທີ່ຈຳກັດ ເມື່ອທຽບກັບຄວາມຕ້ອງການໃຊ້ຈ່າຍຕົວຈິງ.
- ການຂາດແຄນແຮງງານ: ບັນຫາແຮງງານລາວຍ້າຍໄປເຮັດວຽກຢູ່ຕ່າງປະເທດ ສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ຜະລິດຕະພາບຂອງບາງຂະແໜງການໃນຕົວເມືອງ.

ສະຫຼຸບ: ເສດຖະກິດລາວປີ 2025 ແມ່ນຢູ່ໃນໄລຍະ "ຟື້ນຕົວ ແລະ ສ້າງສະຖຽນລະພາບ" ໃນກອງປະຊຸມຄົບຄະນະ ຄັ້ງທີ 10 ຂອງຄະນະບໍລິຫານງານສູນກາງພັກ ສະໄໝທີ XI ໄດ້ດຳເນີນມາແຕ່ວັນທີ 19-23 ພຶດສະພາ 2025 ທີ່ສຳນັກງານສູນກາງພັກ (ຫສພ), ພາຍໃຕ້ການເປັນປະທານຂອງ ທ່ານ ທອງລຸນ ສີສຸລິດ ເລຂາທິການໃຫຍ່ ຄະນະບໍລິຫານງານສູນກາງພັກປະຊາຊົນ ປະຕິວັດລາວ ປະທານປະເທດ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ໄດ້ປິດລົງດ້ວຍຜົນສຳເລັດອັນຈົບງາມ. ຄະນະບໍລິຫານງານສູນກາງພັກ ໄດ້ພ້ອມກັນຄົ້ນຄວ້າ, ປຶກສາຫາລື ແລະ ໃຫ້ທິດຊີ້ນຳຕໍ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດແຜນພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ, ແຜນງົບປະມານ-ເງິນຕາໃນ 6 ເດືອນຕົ້ນປີ 2025; ຕີລາຄາຜົນການດຳເນີນກອງປະຊຸມໃຫຍ່ ຂອງອົງຄະນະພັກເມືອງ-ນະຄອນ, ບັນດາຮາກຖານພັກອ້ອມຂ້າງສູນກາງ ແລະ ທ້ອງຖິ່ນ; ພິເສດໄດ້ປຶກສາຫາລື ແລະ ມີຄວາມເຫັນຊີ້ນຳຕໍ່ບັນດາຮ່າງເອກະສານທີ່ຈະນຳລາຍງານຕໍ່ກອງປະຊຸມໃຫຍ່ຄັ້ງທີ XII ຂອງພັກຢ່າງເປັນລະບົບ, ອັນໄດ້ສ່ອງແສງໃຫ້ເຫັນເຖິງຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະບໍລິຫານງານສູນກາງພັກ, ສະແດງເຖິງຄວາມມີຊີວິດຊີວາ ຂອງການເສີມຂະຫຍາຍປະຊາທິປະໄຕ, ສະຕິປັນຍາລວມໝູ່ຢູ່ພາຍໃນພັກ ໃນການບູລະນະແນວທາງການເມືອງ ແລະ ແນວທາງການຈັດຕັ້ງຂອງພັກເຮົາໃຫ້ຖືກຕ້ອງ, ແທດເໝາະ, ສອດຄ່ອງ, ຮັດກຸມ ແລະ ສົມບູນຂຶ້ນຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ.

ລັດຖະບານ ແລະ ອົງການປົກຄອງທ້ອງຖິ່ນຂັ້ນຕ່າງໆ ມີຄວາມພະຍາຍາມສູງ ໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ແຜນພັດທະນາ-ເສດຖະກິດສັງຄົມ, ການຊຸກຍູ້ຂະບວນການດ້ານຕ່າງໆ ເຮັດໃຫ້ປະເທດລາວສືບຕໍ່ຮັກສາ ສະຖຽນລະພາບທາງການເມືອງໄດ້ຢ່າງໜັກແໜ້ນ, ສັງຄົມມີຄວາມເປັນລະບຽບຮຽບຮ້ອຍ, ສາມາດຜ່ານຜ່າ ແລະ ແກ້ໄຂບັນຫາເຄັ່ງຮ້ອນໄດ້ໂດຍພື້ນຖານ, ການພັດທະນາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ຮັກສາ ຈັງຫວະການຂະຫຍາຍຕົວໄດ້ຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ການຜະລິດສິນຄ້າ, ການຈັດເກັບ ແລະ ຄຸ້ມຄອງງົບປະມານປະຕິບັດໄດ້ຕາມຄາດໝາຍ ເຊິ່ງໃນໄຕມາດທີ 1 ປີ 2025 ເສດຖະກິດຂະຫຍາຍຕົວ ໃນລະດັບ 4,5%. (ຂໍ້ມູນຈາກເສດຖະກິດ-ການຄ້າ).

4. Positive Driving Factors

Tourism: A substantial increase in tourist arrivals (exceeding 3 million in the first 8 months), which directly contributes to foreign currency revenue generation.

Investment: Continuous inflows of foreign investment in the clean energy and processing agriculture sectors.

Infrastructure: The full utilization of the Laos-China Railway helps reduce transportation costs and increases opportunities for exporting goods abroad.

5. Remaining Challenges

Foreign Debt: Continues to be the primary pressure on state budget management.

Foreign Currency Reserves: Although they have increased (approximately USD 2.8 billion), they are still considered limited compared to actual expenditure requirements.

Labor Shortages: The migration of the Lao workforce to seek employment overseas negatively impacts the productivity of certain urban sectors.

Summary: The Laos economy in 2025 is in a phase of "recovery and stabilization." The 10th Plenary Session of the 11th Party Central Committee was held from 19-23 May 2025, at the Party Central Committee Headquarters, under the chairmanship of H.E. Thongloun Sisoulith, General Secretary of the Lao People's Revolutionary Party and President of the Lao PDR, concluding with resounding success. The Party Central Committee collectively researched, discussed, and provided guiding directives on the implementation of the socio-economic development plan and the monetary-budget plan for the first six months of 2025. It evaluated the outcomes of the congresses of district and city party committees, as well as grassroots party organizations at both central and local levels. Notably, systematic discussions and directives were provided on the draft documents to be reported at the 12th Party Congress. This reflects the profound responsibility of the Party Central Committee and demonstrates the vitality of expanding democracy and collective wisdom within the Party to continuously refine our political and organizational guidelines to be accurate, relevant, consistent, prudent, and increasingly comprehensive.

The Government and local administrative authorities at various levels have exerted tremendous effort in implementing the socio-economic development plan and promoting various initiatives. Consequently, Laos has firmly maintained political stability and social order, successfully navigating and fundamentally resolving urgent issues. Socio-economic development has sustained continuous growth momentum. Commodity production, revenue collection, and budget management have met their targets, with the economy expanding at a rate of 4,5% in the first quarter of 2025. (Source: Economic-Trade)

ປະຈຸບັນແມ່ນມີຄວາມດຸເດືອດ ແລະ ໜ້າສົນໃຈຫຼາຍ. ຈາກທີ່ເຄີຍເນັ້ນການຂະຫຍາຍສາຂາ, ຕອນນີ້ໄດ້ປ່ຽນມາເປັນການແຂ່ງຂັນດ້ານເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ການບໍລິການ ຢ່າງເຕັມຮູບແບບ. ພາບລວມຂອງຈຸດແຂ່ງຂັນທີ່ສຳຄັນ ມີດັ່ງນີ້:

1. ການແຂ່ງຂັນດ້ານ Digital Banking (Mobile App)

ນີ້ຄືສະໜາມຮົບທີ່ໃຫຍ່ທີ່ສຸດ, ທຸກທະນາຄານພະຍາຍາມເຮັດໃຫ້ App ຂອງຕົນເອງເປັນ "Super App" ທີ່ເຮັດໄດ້ທຸກຢ່າງ ທີ່ຄອບຄຸມການຊຳລະສະສາງຄ່າທຳນຽມລັດ, ພາສີ ແລະ ຄ່າສາທາລະນຸປະໂພກ ແລະ ຄູ່ແຂ່ງອື່ນໆ ກໍ່ໄດ້ອັບເກຣດ App ໃຫ້ມີຄວາມໄວ, ໃຊ້ງ່າຍ ແລະ ມີຟີເຈີທີ່ທັນສະໄໝ ເພື່ອດຶງດູດລູກຄ້າທຸກລຸ້ນ, ທຸກຄົນ ແລະ ນັກທຸລະກິດ.

2. ການບໍລິການ ແລະ ປະສົບການລູກຄ້າ (Customer Experience),

ເມື່ອເຕັກໂນໂລຊີໃກ້ຄຽງກັນ, ສິ່ງທີ່ຈະຕັດສິນແມ່ນ "ການບໍລິການ" ຄວາມໄວ: ການອະນຸມັດສິນເຊື່ອ (ເງິນກູ້) ທີ່ໄວຂຶ້ນ ແລະ ຂັ້ນຕອນທີ່ບໍ່ຊັບຊ້ອນ. ການບໍລິການຢູ່ໜ້າເຄົາເຕີທີ່ເປັນກັນເອງ ແລະ ມືອາຊີບ ເພື່ອສ້າງຄວາມປະທັບໃຈໃຫ້ລູກຄ້າກັບມາໃຊ້ບໍລິການຄືນອີກຫຼາຍໆຄັ້ງ.

3. ສິນເຊື່ອ ແລະ ອັດຕາດອກເບ້ຍ (Interest Rates)

ໃນສະພາບເສດຖະກິດທີ່ມີຄວາມຜັນຜວນ:

- ເງິນຝາກ: ມີການແຂ່ງຂັນກັນອອກຜະລິດຕະພັນເງິນຝາກປະຫຍັດ ຫຼື ເງິນຝາກປະຈຳທີ່ມີອັດຕາດອກເບ້ຍ ສູງເພື່ອດຶງດູດສະພາບຄ່ອງ (ເງິນກີບ) ເຂົ້າລະບົບ.
- ເງິນກູ້: ການປັບເງື່ອນໄຂການກູ້ຢືມໃຫ້ເຂົ້າກັບ SME ຫຼື ບຸກຄົນທົ່ວໄປ ເພື່ອຊ່ວຍກະຕຸ້ນເສດຖະກິດ.

4. ການຂະຫຍາຍຕົວຂອງທະນາຄານຕ່າງປະເທດ

ທະນາຄານຈາກປະເທດໄທ, ຫວຽດນາມ, ຈີນ ແລະ ມາເລເຊຍ ທີ່ເຂົ້າມາເປີດສາຂາໃນລາວ ໄດ້ນຳເອົາ ມາດຕະຖານສາກົນ ແລະ ເຄືອຂ່າຍການຄ້າລະຫວ່າງປະເທດ ມາແຂ່ງຂັນ ເຮັດໃຫ້ທະນາຄານທ້ອງຖິ່ນຕ້ອງປັບຕົວຢ່າງແຮງ. ການທີ່ທະນາຄານຕ່າງໆໃນ ສປປ ລາວ ຫັນມາພັດທະນາ Mobile Banking App ຢ່າງຈິງຈັງນັ້ນ ຖືວ່າເປັນການປ່ຽນໂສມໜ້າການນຳໃຊ້ເງິນສົດໃນສັງຄົມເຮົາໄດ້ຫຼາຍ , ມັນບໍ່ແມ່ນພຽງແຕ່ຄວາມສະດວກສະບາຍສ່ວນຕົວເທົ່ານັ້ນ, ແຕ່ຍັງມີຜົນດີຕໍ່ພາບລວມຂອງສັງຄົມດັ່ງນີ້:

The current landscape is fiercely competitive and highly dynamic. Shifting away from a traditional focus on branch network expansion, the competition has now transitioned into a full-scale race driven by technology and service excellence.

An overview of the key competitive focal points is as follows:

1. Competition in Digital Banking (Mobile Apps)

This represents the most significant battleground. Every bank is striving to evolve its application into a comprehensive "Super App" capable of handling all transactions, encompassing the settlement of state fees, taxes, and utility payments.

Competitors have continually upgraded their applications to be faster, more user-friendly, and equipped with modern features to attract individuals across all generations, as well as business professionals.

2. Service and Customer Experience

When technological capabilities are comparable, the deciding factor becomes "services":

Speed: Faster credit (loan) approvals with streamlined and uncomplicated procedures.

Friendly and professional front-counter service to create a lasting impression, encouraging customers to return repeatedly.

3. Credit and Interest Rates

In a fluctuating economic environment:

- Deposits: There is intense competition to launch savings or fixed-deposit products with high interest rates to attract liquidity (Lao Kip) into the system.
- Loans: Adjusting borrowing conditions to be suitable for SMEs and general individuals to help stimulate the economy.

4. Expansion of Foreign Banks

Banks from Thailand, Vietnam, China, and Malaysia that have established branches in Laos bring international standards and cross-border trade networks into the competitive landscape, compelling local banks to adapt vigorously.

The earnest development of Mobile Banking Apps by various banks in the Lao PDR has significantly transformed the cash-based nature of our society. This shift not only provides personal convenience but also yields broader societal benefits, as outlined below:

4.1 ຄວາມສະດວກ ແລະ ປະຢັດຕົ້ນທຶນ (Efficiency & Saving)

ປະຢັດເວລາ: ປະຊາຊົນບໍ່ຈຳເປັນຕ້ອງໄປຕໍ່ຄິວຢູ່ທະນາຄານຄືແຕ່ກ່ອນ, ການເຮັດທຸລະກຳຜ່ານມືຖື ໃຊ້ເວລາພຽງບໍ່ເທົ່າໃດວິນາທີ, ຫຼຸດຜ່ອນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍ, ບໍ່ເສຍເວລາ ແລະ ຫຼຸດຜ່ອນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການເດີນທາງ ແລະ ຄ່າທຳນຽມບາງຢ່າງທີ່ເຄີຍຈ່າຍຢູ່ເຄົາເຕີ.

4.2. ກະຕຸ້ນເສດຖະກິດດິຈິຕອນ (Digital Economy)

ການຊື້-ຂາຍຄ່ອງຕົວ: ການມີ QR Code ເຮັດໃຫ້ການຄ້າຂາຍຍ່ອຍ (ລວມເຖິງແມ່ຄ້າຊາວຂາຍຕາມຕະຫຼາດ) ສາມາດຮັບເງິນໄດ້ງ່າຍຂື້ນ, ບໍ່ຕ້ອງກັງວົນເລື່ອງເງິນທອນ ຫຼື ເງິນປອມ. ການຊຸກຍູ້ E-commerce: ເຮັດໃຫ້ການຊື້ເຄື່ອງອອນລາຍ ເຕີບໂຕໄວ ເພາະລະບົບການຊຳລະເງິນມີຄວາມໝັ້ນຄົງ ແລະ ເຊື່ອມຕໍ່ກັນໄດ້ໝົດ.

4.3. ເພີ່ມການເຂົ້າເຖິງການເງິນ (Financial Inclusion)

ການເຂົ້າເຖິງບໍລິການດ້ານການເງິນ: ປະຊາຊົນທີ່ຢູ່ເຂດຫ່າງໄກສອກຫຼີກ ທີ່ບໍ່ມີສາຂາທະນາຄານຕັ້ງຢູ່ ກໍ່ສາມາດເຂົ້າເຖິງບໍລິການທາງການເງິນໄດ້ ຂໍພຽງແຕ່ມີສັນຍານອິນເຕີເນັດ ແລະ ມືຖື.
ຄວາມຮູ້ທາງການເງິນ: App ເຮັດໃຫ້ຄົນເຫັນລາຍຮັບລາຍຈ່າຍຂອງຕົນເອງໄດ້ຕະຫຼອດເວລາ, ຊ່ວຍໃຫ້ວາງແຜນການເງິນໄດ້ດີຂື້ນ.

4.4. ຄວາມປອດໄພ ແລະ ຄວາມໂປ່ງໃສ (Security & Transparency)

- ຫຼຸດຜ່ອນການຖືເງິນສົດ: ການຖືເງິນສົດຈຳນວນຫຼາຍມີຄວາມສ່ຽງຕໍ່ການຖືກລັກຂະໂມຍ ຫຼື ເຮັດຕົກເຮ່ຍເສຍຫາຍ, ການໃຊ້ App ຈະມີລະບົບ Password ແລະ ການຢືນຢັນຕົວຕົນທີ່ປອດໄພກວ່າ.
- ການຕິດຕາມ ແລະ ກວດສອບ: ສາມາດຕິດຕາມທຸກການເຄື່ອນໄຫວເຂົ້າ-ອອກເງິນ ແລະ ມີຫຼັກຖານ (E-receipt) ທີ່ຊັດເຈນສາມາດກວດສອບຄືນໄດ້ທຸກເມື່ອ ເຮັດໃຫ້ການສໍ້ໂກງເຮັດໄດ້ຍາກຂື້ນ.

4.5 ຜົນກະທົບຕໍ່ສິ່ງແວດລ້ອມ (Eco-friendly)

ຫຼຸດຜ່ອນການໃຊ້ເຈ້ຍ: ບໍ່ວ່າຈະເປັນໃບຖອນເງິນ, ໃບໂອນເງິນ ຫຼື ປື້ມບັນຊີ, ທຸກຢ່າງຖືກປ່ຽນເປັນດິຈິຕອນ ເຮັດໃຫ້ຫຼຸດຜ່ອນການນຳໃຊ້ເຈ້ຍໃນປະລິມານມະຫາສານ.

4.1 Efficiency & Saving

- Time Savings: Citizens no longer need to queue at banks as they did in the past. Mobile transactions take mere seconds, saving time and reducing travel expenses and certain fees previously incurred at the counter.

4.2 Stimulating the Digital Economy

- Fluid Transactions: The widespread use of QR Codes enables retail merchants (including market vendors) to receive payments easily, eliminating concerns regarding exact change or counterfeit currency.
- Boosting E-commerce: Facilitates rapid growth in online shopping due to secure and fully integrated payment systems.

4.3 Enhancing Financial Inclusion

- Access to Financial Services: Citizens in remote areas without physical bank branches can access financial services, provided they have an internet connection and a mobile phone.
- Financial Literacy: The Apps allow individuals to monitor their income and expenses in real time, thereby improving their financial planning capabilities.

4.4 Security and Transparency

- Reducing Cash Dependency: Carrying large amounts of physical cash entails a risk of theft, loss, or damage. Utilizing Apps involves secure password systems and authentication processes, significantly enhancing security.
- Tracking and Auditing: Every financial transaction (inflows and outflows) can be monitored, and clear electronic receipts (E-receipts) are generated. This allows for verifiable records at any time, making fraudulent activities substantially more difficult to execute.

4.5 Environmental Impact (Eco-friendly)

- Reducing Paper Consumption: Whether it involves withdrawal slips, transfer forms, or passbooks, the transition to digital formats results in a massive reduction in paper usage.

IV ການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ປະຈຳປີ 2025 \ Business Performance of Joint Development Bank Public in 2025

ໃນປີ 2025 ທີ່ຜ່ານມາ, ເສດຖະກິດ ສປປ ລາວ ມີທ່າຂະຫຍາຍຕົວດີຂຶ້ນ ຍ້ອນມີການເປີດປະເທດຢ່າງເຕັມຮູບແບບ, ສະພາບເສດຖະກິດພາຍໃນກໍ່ຄ່ອຍໆມີທ່າອ່ຽງດີຂຶ້ນ, ຍ້ອນການເອົາໃຈໃສ່ຂອງລັດຖະບານໃນຊຸມປີທີ່ຜ່ານມາ, ເຊິ່ງເປັນຜົນດີໃຫ້ແກ່ການດຳເນີນທຸລະກິດ ຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ແລະ ສາມາດປະຕິບັດໄດ້ລື່ນຄາດໝາຍ ທີ່ວາງໄວ້ ຄື:

- ຍອດຊັບສິນທັງໝົດ ເພີ້ມຂຶ້ນ 32 % ທຽບໃສ່ປີ 2024
- ຍອດເງິນຝາກ ເພີ້ມຂຶ້ນ 29 % ທຽບໃສ່ປີ 2024
- ຍອດສິນເຊື່ອ ເພີ້ມຂຶ້ນ 22 % ທຽບໃສ່ປີ 2024

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ສຸມໃສ່ ດ້ານວຽກງານການພັດທະນາ ລະບົບເຕັກໂນໂລຊີໃຫ້ທັນສະໄໝ ໂດຍສະເພາະການຍົກລະດັບລະບົບການບໍລິການທະນາຄານແບບເກົ່າ ຫັນເປັນລະບົບທະນາຄານທີ່ທັນສະໄໝ ໄດ້ມາດຕະຖານສາກົນ. ຮອງຮັບຫຼາຍຊ່ອງທາງ ແລະ ລະບົບການໂອນເງິນກັບສາກົນ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໄດ້ພັດທະນາອົງກອນ ແລະ ຜະລິດຕະພັນທາງການເງິນໃໝ່ໆ ຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ ປະສານກັບເຕັກໂນໂລຊີໃໝ່ ແລະ ຜະລິດຕະພັນເອເລັກໂຕຼນິກທີ່ທັນສະໄໝ ເພື່ອຮອງຮັບການບໍລິການລູກຄ້າ ໃນຍຸກ Digital, ນຳໃຊ້ AI ເຂົ້າມາບໍລິຫານຈັດການໃຫ້ສະດວກສະບາຍຍິ່ງຂຶ້ນ, ລູກຄ້າສາມາດເຮັດທຸລະກຳດ້ວຍຕົນເອງ ເທິງມືຖື ໃນທຸກພື້ນທີ່ຂອງໂລກ ທີ່ມີສັນຍານ Internet, ເປັນຕົ້ນແມ່ນ JDB Yes Mobile Banking ທະນາຄານເທິງມືຖື ເປັນໜຶ່ງໃນການບໍລິການທີ່ໂດດເດັ່ນ ຊ່ວຍຕອບສະໜອງການເຮັດທຸລະກຳທາງການເງິນ ແລະ ທຸລະກິດຂອງລູກຄ້າ ສະດວກສະບາຍ ວ່ອງໄວ, ທັນສະໄໝ ແລະ ປອດໄພ ເຊິ່ງຖືກນຳໃຊ້ຢ່າງກວ້າງຂວາງ ໃນສັງຄົມລາວ.

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ຫຼື (JDB) ໄດ້ປະສົບຜົນສຳເລັດ ໃນການປິດການຊື້ຂາຍຮຸ້ນຢ່າງເປັນທາງການພາຍຫຼັງປະສົບຜົນສຳເລັດໃນການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນໃຫ້ແກ່ມວນຊົນຄັ້ງທຳອິດ (IPO) ຈຳນວນ 75,333,900 ຮຸ້ນ, ລາຄາ 8,800 ກີບ/ຮຸ້ນ ແລະ ສາມາດລະດົມທຶນໄດ້ 656,158,260,000 ກີບ ຫຼື ປະມານ 30 ລ້ານໂດລາ. ຫຼ້າສຸດ, ການເປີດຂາຍຮຸ້ນຄັ້ງທຳອິດຂອງ JDB ໃນຕອນເຊົ້າຂອງວັນທີ 10 ຕຸລາ 2025, ແລະ ໃນວັນທີ 25 ທັນວາ 2025 ໄດ້ຈ່າຍເງິນປັນຜົນ ປີ 2024 ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນສຳເລັດເປັນທີ່ຮຽບຮ້ອຍແລ້ວ.

ດ້ານແຫຼ່ງທຶນ ແລະ ແຜນການເປົ້າຫມາຍ KPI ປະຈຳປີ 2026 ຈະຕ້ອງຊອກຫາແຫຼ່ງລາຍຮັບເພີ່ມ ຈາກຜະລິດຕະພັນທີ່ມີໃນປະຈຸບັນ. ການລະດົມທຶນ ຕ້ອງຕິດພັນກັບການປ່ອຍເງິນກູ້, ຕິດພັນກັນກັບການເປີດບັນຊີເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າແຕ່ລະລາຍ ທັງສຳນັກງານໃຫຍ່ ແລະ ໜ່ວຍບໍລິການ ຕາມແຜນ KPI ທີ່ວາງໄວ້.

ວຽກງານຈັດຕັ້ງ-ພະນັກງານ: ຕ້ອງສ້າງຄວາມສາມັກຄີກັນເປັນປຶກແຜ່ນ, ຍົກລະດັບຄວາມຮູ້, ຄວາມສາມາດ ຂອງພະນັກງານທຸກລະດັບໃຫ້ເຂັ້ມແຂງ. ໃນກອງປະຊຸມ ໄດ້ຍ້ອງຍໍຊົມເຊີຍ ໜ່ວຍບໍລິການທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນທີ່ບັນລຸເປົ້າໝາຍ KPI ແຕ່ລະດ້ານ, ທີ່ມີຜົນງານດີເດັ່ນໃນການປະກອບສ່ວນເຂົ້າວຽກງານຂອງ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ເພື່ອໃຫ້ພະນັກງານໃຫ້ມີກຳລັງໃຈ ແລະ ຕັ້ງໜ້າປະຕິບັດວຽກງານໃຫ້ດີຂຶ້ນກວ່າເກົ່າ, ນອກຈາກນີ້ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໄດ້ມີນະໂຍບາຍສູງໃຫ້ແກ່ພະນັກງານຂອງຕົນ ເພື່ອແກ້ໄຂຊີວິດການເປັນຢູ່ດີຂື້ນແຕ່ລະປີ.

During the past year of 2025, the economy of the Lao PDR exhibited an improved growth trajectory due to the full opening of the country. The domestic economic environment has gradually shown a positive trend, bolstered by the government's dedicated efforts in recent years. This favorable environment positively impacted the business operations of Joint Development Bank Public (JDB), enabling the bank to exceed its set targets as follows:

- Total Assets increased by 32% compared to 2024.
- Total Deposits increased by 29% compared to 2024.
- Total Credit (Loans) increased by 22% compared to 2024.

Joint Development Bank Public (JDB) concentrated its efforts on technological modernization, specifically upgrading legacy banking services into a modern banking system that meets international standards. Accommodating multiple channels and international money transfer systems, Joint Development Bank Public (JDB) has consistently developed the organization and introduced innovative financial products. These are integrated with new technologies and state-of-the-art electronic products to support customer service in the Digital Era. The bank has integrated AI to enhance management convenience, empowering customers to independently execute transactions on their mobile devices from anywhere in the world with an internet connection. Notably, the "JDB Yes Mobile Banking" application stands out as a premier service, facilitating convenient, rapid, modern, and secure financial and business transactions for customers, and it is widely utilized across Lao society.

Joint Development Bank Public (JDB) successfully closed its official share trading period following a successful Initial Public Offering (IPO) of 75,333,900 shares at a price of 8,800 LAK/share, successfully raising 656,158,260,000 LAK, or approximately 30 million USD. Most recently, following the commencement of JDB's initial share trading on the morning of 10 October 2025, the bank successfully completed the payment of the 2024 dividend to its shareholders on 25 December 2025.

Regarding Funding Sources and the 2026 KPI Target Plan: It is imperative to seek additional revenue streams from existing products. Capital mobilization must be integrated with credit disbursement, as well as the opening of deposit accounts by individual customers at both the Headquarters and Service Units, in strict accordance with the established KPI plans.

Organization and Personnel: We must build strong, cohesive solidarity and upgrade the knowledge and capabilities of employees at all levels to ensure robust performance. During the meeting, outstanding Service Units that successfully achieved their KPI targets in each respective area and made exceptional contributions to the operations of Joint Development Bank Public (JDB) were commended and praised. This recognition serves to boost employee morale and encourage them to perform their duties even more effectively. Furthermore, Joint Development Bank Public (JDB) has implemented high-level welfare policies for its employees to continuously improve their living standards year after year.

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໃນໄລຍະຜ່ານມາ ໄດ້ປ່ອຍສິນເຊື່ອເຂົ້າໃນ ການສ້າງສາເສດຖະກິດ-ສັງຄົມ ກໍ່ຄື ການກໍ່ສ້າງພື້ນຖານໂຄງລ່າງຂອງ ສປປ ລາວ ແລະ ໄດ້ປະກອບສ່ວນຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມຕະຫຼອດມາ. ໃນວັນທີ 30 ມັງກອນ 2026 ໄດ້ຈັດກອງປະຊຸມ ສະຫຼຸບຜົນການດຳເນີນທຸລະກິດ ແລະ ງານລ້ຽງຊົມເຊີຍຜົນສຳເລັດການດຳເນີນທຸລະກິດປະຈຳປີ 2025 ແລະ ແຜນການດຳເນີນທຸລະກິດ ປະຈຳປີ 2026 ຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໃຫ້ກຽດກ່າວເປີດພິທີ ໂດຍ ທ່ານ ເອກະພັນ ພະພິທັກ ປະທານຜູ້ຖືຮຸ້ນ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໂດຍມີການນຳ ພັກ-ລັດ ລະດັບສູງ ໃຫ້ກຽດເຂົ້າຮ່ວມໃນຄັ້ງນີ້ ພ້ອມດ້ວຍບັນດາລູກຄ້າຈຳນວນໜຶ່ງ ຕະຫຼອດເຖິງພະນັກງານຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ(JDB) ທົ່ວປະເທດກໍ່ໄດ້ເຂົ້າຮ່ວມຢ່າງພ້ອມພຽງ.

ໃນຄ່ຳຄືນຂອງງານດັ່ງກ່າວ ໄດ້ມີພິທີຈັດງານລ້ຽງຊົມເຊີຍຜົນສຳເລັດປະຈຳປີ 2025 ແລະ ໄດ້ມີວາລະພິເສດ ໃນການເຊັນບົດບັນທຶກຄວາມເຂົ້າໃຈ (MOU) ລະຫວ່າງທະນາຄານເພື່ອການສົ່ງອອກ ແລະ ນຳເຂົ້າແຫ່ງປະເທດໄທ (EXIM Bank Thailand) ແລະ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ຈາກນັ້ນກໍ່ໄດ້ຮັບຊົມວີດີໂອ ພາບຜົນງານຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ໃນປີ 2025 ທີ່ຜ່ານມາ ແລະ ຍັງມີວີດີໂອການເປີດຜະລິດຕະພັນໃໝ່ເຊັ່ນ: ການບໍລິການສິນເຊື່ອອອນລາຍ (Digital Loan Services), ການບໍລິການບັດສະເໝືອນຈິງ Virtual Card ແລະ ບັດສິນເຊື່ອສາກົນ ອິນຟີນິດ (Visa Credit Infinite).

ນອກຈາກນີ້ຍັງໄດ້ມີພິທີຈັບລາງວັນໃຫ້ລູກຄ້າຜູ້ໂຊກດີ ໃນໂຄງການແຈກໂຊກໃຫຍ່ ຍິ່ງໃຫຍ່ອະລັງການ, ເຊິ່ງເປັນລູກຄ້າສຳລັບເງິນຝາກປະຈຳ 5 ປີ. ຜູ້ໂຊກດີທີ່ໄດ້ຮັບໂຊກໃຫຍ່ ຢ່າງຍິ່ງໃຫຍ່ໃນຄັ້ງນີ້ໄດ້ແກ່: ທ່ານ ຄຳໄລ ປັນຍາຄູນ ເຊິ່ງເປັນລູກຄ້າເງິນຝາກປະຈຳ ຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ຈາກແຂວງ ເຊກອງ, ແລະ ເປັນຜູ້ໂຊກດີໄດ້ຮັບລາງວັນ ລົດ TOYOTA PRADO.

ໃນປີ 2026 ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ຈະຕ້ອງ ໄດ້ອອກແຮງສູ້ຊົນສ້າງຜົນກຳໄລ ໃຫ້ບັນລຸເປົ້າໝາຍທີ່ວາງໄວ້ ແລະ ປະກອບສ່ວນມອບພັນທະອາກອນ ໃຫ້ກະຊວງການເງິນ ເພື່ອສ້າງສາພັດທະນາປະເທດຊາດ ໃຫ້ມີຄວາມຈະເລີນຮຸ່ງເຮືອງ ຕາມຄຳຂວັນຂອງ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (JDB) ທີ່ວ່າ:
" ເຕີບໃຫ່ຍໄປພ້ອມກັນ".

In the past period, Joint Development Bank Public (JDB) has disbursed credit into socio-economic development and infrastructure construction within the Lao PDR, while consistently contributing to social welfare assistance. On 30 January 2026, the bank held the Business Performance Summary Meeting and a celebratory banquet for the successful 2025 business operations, alongside outlining the 2026 business plan of Joint Development Bank Public (JDB). The opening remarks were honorably delivered by Mr. Ekaphanh Phapithack, Chairman of the Shareholders of Joint Development Bank Public (JDB). The event was honored by the presence of high-ranking Party and State leaders, along with a number of esteemed customers and employees of Joint Development Bank Public (JDB) throughout the country.

During this evening, a banquet was held to celebrate the successes of 2025. It featured a special agenda item: the signing of a Memorandum of Understanding (MOU) between the Export-Import Bank of Thailand (EXIM Bank Thailand) and Joint Development Bank Public (JDB). Following the signing, attendees viewed a video presentation showcasing the achievements of Joint Development Bank Public (JDB) over the past year of 2025. Additionally, video presentations were shown to launch new products, including Digital Loan Services, Virtual Card services, and the Visa Credit Infinite card.

Furthermore, a lucky draw ceremony was conducted for customers participating in the "Grand Prize Giveaway" campaign, specifically targeting customers with 5-year fixed deposit accounts. The grand prize winner on this occasion was Mr. Khamlai Panyakoun, a fixed-deposit customer of Joint Development Bank Public (JDB) from Xekong Province, who won a TOYOTA PRADO.

In 2026, Joint Development Bank Public (JDB) will strive rigorously to generate profits that achieve the set targets and contribute tax obligations to the Ministry of Finance, thereby aiding in the prosperous development of the nation. This aligns with the slogan of Joint Development Bank Public (JDB): "Blooming Together."

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

"ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ"

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC

"BLOOMING TOGETHER"

ວຽກງານເຄື່ອນໄຫວ ຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ ປີ 2025

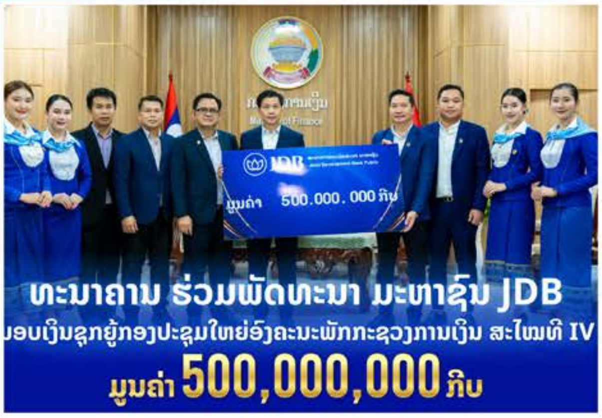
Corporate Social Responsibility (CSR) 2025

"ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ"

"BLOOMING TOGETHER"

ວຽກງານເຄື່ອນໄຫວ ຊ່ວຍເຫຼືອສັງຄົມ ປີ 2025

Corporate Social Responsibility (CSR) 2025



ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ມອບເງິນຊຸກຍູ້ກອງປະຊຸມໃຫຍ່ອົງຄະນະພັກກະຊວງການເງິນ ສະໄໝທີ IV
ມູນຄ່າ 500,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ມອບເງິນຊຸກຍູ້ກອງປະຊຸມໃຫຍ່
ຜູ້ແທນອົງຄະນະພັກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຄັ້ງທີ V
ມູນຄ່າ 300,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ JDB
ມອບເງິນຊຸກຍູ້ກອງປະຊຸມຜູ້ແທນຄະນະພັກ ແຂວງ ວຽງຈັນ ຄັ້ງທີ VII
ມູນຄ່າ 300,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ສະໜັບສະໜູນກອງປະຊຸມໃຫຍ່ ອົງຄະນະພັກ ອົງການກາແດງແຫ່ງຊາດລາວ
ມູນຄ່າ 100,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ຄວ້າແຊ້ມ ເຮືອຊ່ວງປະເພນີຊາຍ ໃນງານບຸນອອກພັນສາປະວໍຣະນາ
ປະຈຳປີ 2025 ທີ່ ທ່າວັດຈັນ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ເປັນການຮັກສາແຊ້ມສະໄໝທີ 2 ຕິດຕໍ່ກັນ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ສະໜັບສະໜູນ ກອງປະຊຸມໃຫຍ່ ຜູ້ແທນອົງຄະນະພັກ ແຂວງຫຼວງພະບາງ ຄັ້ງທີ IX
ລວມມູນຄ່າ 200,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ອຸປະຖຳງານ ເທດສະການບຸນອອກພັນສາ ປະວໍຣະນາ ປະຈຳປີ 2025
ຢູ່ທີ່ ນະຄອນປາກເຊ ແຂວງ ຈຳປາສັກ
ມູນຄ່າ 30,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ປະກອບສ່ວນອຸປະຖຳ ບຸນທີ່ເຂົ້າປະດັບດິນ ຊ່ວງເຮືອເດືອນ 9
ແລະ ສະໜັບສະໜູນເຮືອປະເພນີເຂົ້າຮ່ວມແຂ່ງຂັນ
ລວມມູນຄ່າ 30,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ JDB
ອຸປະຖຳງານບຸນຊ່ວງເຮືອປະເພນີ ປະຈຳປີ 2025 ເມືອງທຸລະຄົມ ແຂວງ ວຽງຈັນ
ທີ່ທ່ານ້ຳບ້ານເກີນກາງ ຫາດຊາຍທຣຸມ ເມືອງທຸລະຄົມ
ລວມມູນຄ່າ 30,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ມອບທຶນອຸປະຖຳທຶນກໍ່ສ້າງອາຄານຮຽນຫຼັງໃໝ່ ໃຫ້ແກ່
ໂຮງຮຽນປະຖົມ ບ້ານແກ້ງແຄນ ເມືອງເຊບັ້ງໄຟ ແຂວງຄຳມ່ວນ
ລວມມູນຄ່າ 916,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ມອບທຶນອຸປະຖຳທຶນກໍ່ສ້າງອາຄານຮຽນຫຼັງໃໝ່ ໃຫ້ແກ່
ໂຮງຮຽນປະຖົມ ບ້ານຫ້ວຍທອງ ນະຄອນຫຼວງພະບາງ
ລວມມູນຄ່າ 900,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
ມອບເງິນຊຸກຍູ້ກອງປະຊຸມໃຫຍ່ຜູ້ແທນອົງຄະນະພັກ ແຂວງໄຊຍະບູລີ ຄັ້ງທີ່ VIII
ລວມມູນຄ່າ 50,000,000 ກີບ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ
(ອີງຕາມນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແລະ
ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ແລະ ແຈ້ງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ
ຂອງ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ)

ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

ສາລະບານ	**ໜ້າ**
ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ	1 - 2
ບົດລາຍງານຂອງຄະນະອຳນວຍການ	3
ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ	4 - 8
ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ	9
ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ	10 - 11
ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ	12 – 13
ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ	14 - 16
ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ	17 – 45

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ທະນາຄານ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ("ທະນາຄານ") ແມ່ນທະນາຄານເອກະຊົນຈຳກັດ ທີ່ໄດ້ດຳເນີນງານ ແລະ ຈົດທະບຽນຢູ່ ໃນ ສປປ ລາວ.

ທະນາຄານໄດ້ສ້າງຕັ້ງຂຶ້ນພາຍໃຕ້ສັນຍາຮ່ວມລົງທຶນ ລົງວັນທີ 2 ກຸມພາ 1989 ລະຫວ່າງທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ("ທຫລ") ແລະ ບໍລິສັດ ພົມສຸວັນ ໄຊໂລ ແລະ ອິບພິດ ຈຳກັດ, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດຢູ່ປະເທດໄທ. ພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງ, ບໍລິສັດ ພົມສຸວັນ ໄຊໂລ ແລະ ອິບພິດ ຈຳກັດ ແມ່ນຖືຮຸ້ນ 70% ແລະ ທຫລ ແມ່ນ 30% ຕາມລຳດັບ. ໃນປີ 2010, ທຫລ ໄດ້ໂອນທຶນປະກອບທັງໝົດໃຫ້ແກ່ ບໍລິສັດ ພົມສຸວັນ ໄຊໂລ ແລະ ອິບພິດ ຈຳກັດ ແລະ ຫຼັງຈາກນັ້ນໃນປີ 2012, ບໍລິສັດ ພົມສຸວັນ ໄຊໂລ ແລະ ອິບພິດ ຈຳກັດ ໄດ້ຂາຍຮຸ້ນທັງ 100% ໃຫ້ແກ່ ນັກລົງທຶນພາຍໃນ.

ທະນາຄານດຳເນີນທຸລະກິດພາຍໃຕ້ຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 04/PMA ອອກໂດຍປະທານຫ້ອງວ່າການລັດຖະມົນຕີ ແລະ ຂໍ້ຕົກລົງ ເລກທີ 04/ທຫລ ລົງວັນທີ 21 ມັງກອນ 1989, ເຊິ່ງຖືກດັດແກ້ໂດຍ ໃບອະນຸຍາດລົງທຶນ ເລກທີ 133/10 ລົງວັນທີ 23 ກັນຍາ 2010 ອອກໂດຍກະຊວງແຜນການ ແລະ ການລົງທຶນ ແລະ ພາຍໃຕ້ໃບທະບຽນວິສະຫະກິດ 0234/ທຈທ ລົງວັນທີ 3 ພຶດສະພາ 2013 ເຊິ່ງອອກໂດຍກະຊວງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ການຄ້າ.

ໃນປີ 2025, ທະນາຄານໄດ້ປ່ຽນມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າທີ່ລະບຸໄວ້ຈາກ 10,000 ກີບ/ຮຸ້ນ ເປັນ 1,000 ກີບ/ຮຸ້ນ ແລະ ອອກຮຸ້ນໃໝ່ຈຳນວນ 75,333,000 ຮຸ້ນ ມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າທີ່ລະບຸໄວ້ 1,000 ກີບ/ຮຸ້ນ ເພື່ອສະເໜີຂາຍຮຸ້ນໃຫ້ສາທາລະນະຊົນຄັ້ງທຳອິດ (IPO).

ທະນາຄານໄດ້ຮັບໃບຢັ້ງຢືນການອອກຮຸ້ນຈາກຄະນະກຳມະການຄຸ້ມຄອງຫຼັກຊັບ ສຳລັບການອອກຮຸ້ນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ ໃນວັນທີ 28 ສິງຫາ 2025 ແລະ ການຊື້ຂາຍຫຼັກຊັບໄດ້ເລີ່ມຕົ້ນໃນວັນທີ 10 ຕຸລາ 2025 ແລະ ໄດ້ຖືກຈົດທະບຽນໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວໃນວັນດຽວກັນ.

ກິດຈະກຳຫຼັກຂອງທະນາຄານແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານ: ການລະດົມທຶນ ແລະ ການຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວ ຈາກບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ບຸກຄົນຕ່າງໆ; ການປ່ອຍກູ້ໄລຍະສັ້ນ,ໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວໃຫ້ແກ່ອົງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ບຸກຄົນທົ່ວໄປ ອີງຕາມເນື້ອໃນ ແລະ ຄວາມອາດສາມາດຂອງແຫຼ່ງເງິນທຶນຂອງທະນາຄານ; ການເຮັດທຸລະກຳເງິນຕາຕ່າງປະເທດ; ບໍລິການດ້ານການເງິນລະຫວ່າງປະເທດ; ສ່ວນຫຼຸດໃບຢັ້ງຢືນການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີມູນຄ່າຕ່າງໆ; ໃຫ້ບໍລິການອື່ນໆດ້ານການທະນາຄານຕາມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ວາງອອກ.

ທຶນຈົດທະບຽນ

ທຶນຈົດທະບຽນຖອກແລ້ວຂອງທະນາຄານ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແມ່ນ 750,000 ລ້ານກີບ (31 ທັນວາ 2024: 674,666 ລ້ານກີບ)

ສະພາບໍລິຫານ

ສະມາຊິກສະພາບໍລິຫານຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແລະ ໃນວັນທີ ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ
ທ່ານ ວິໄລ ສີພະພອນ	ປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2025
ທ່ານ ນາງ ພອນສະໄຫມ ສຸຂະພົນ	ຮອງປະທານ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2025
ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2025
ທ່ານ ຄຳສິງ ສອນສີນນະວົງ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2025
ທານ ວິລັນເດດ ໄວຍະສິນສັກ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2025
ທ່ານ ວິສຸດ ບົວສີສະອາດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2025
ທ່ານ ບຸນຊຸ່ມ ສີສະຫວັດ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2025
ທ່ານ ສຸກສະຫວັນ ມະນີວັນ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2025
ທ່ານ ຈອມຄຳ ບຸບຜາລີວັນ	ສະມາຊິກ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2025

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ຂໍ້ມູນທົ່ວໄປ

ຄະນະອຳນວຍການ

ສະມາຊິກຄະນະອຳນວຍການ ພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແລະ ໃນວັນທີ ທີ່ອອກບົດລາຍງານສະບັບນີ້ປະກອບມີ:

ຊື່	ຕຳແໜ່ງ	ວັນທີແຕ່ງຕັ້ງ / ລາອອກ
ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ	ອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 13 ຕຸລາ 2025
ທ່ານ ວິລັນເດດ ໄວຍະສິນສັກ	ຮອງອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 13 ຕຸລາ 2025
ທ່ານ ຈັນທະພອນ ຈັນທະວົງ	ຮອງອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 13 ຕຸລາ 2025
ທ່ານ ຈັນຊະນະ ສີງຫາວົງ	ຮອງອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 13 ຕຸລາ 2025
ທ່ານ ນາງ ຄອນສະຫວັນ ວິຊາເທບ	ຮອງອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 13 ຕຸລາ 2025
ທ່ານ ນາງ ນິດຕາ ນາມມະວົງ	ຮອງອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 13 ຕຸລາ 2025
ທ່ານ ໄຊ ບຸລົມມະວົງ	ຮອງອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 13 ຕຸລາ 2025
ທ່ານ ວິລະພົງ ພິຈິດ	ຮອງອຳນວຍການ	ແຕ່ງຕັ້ງ ວັນທີ 13 ຕຸລາ 2025

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍ

ຕົວແທນທາງດ້ານກົດໝາຍຂອງທະນາຄານ ພາຍໃນປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ແລະ ນະວັນທີອອກເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ແມ່ນ ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ - ຜູ້ອຳນວຍການ.

ນັກກວດສອບ

ຜູ້ກວດສອບບັນຊີຂອງທະນາຄານ ແມ່ນ ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສ໌ກູບເປີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດ ຜູ້ດຽວ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ບົດລາຍງານຂອງຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ("ທະນາຄານ") ມີຄວາມຍິນດີໃນການນຳສະເໜີເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະອຳນວຍການຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານມີໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ສະແດງໃຫ້ເຫັນຄວາມຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ສຳລັບຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານ ແລະ ກະແສເງິນສົດຂອງທະນາຄານພາຍໃນປີ. ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານຈະຕ້ອງ:

- ເລືອກເຟັ້ນເອົານະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ເໝາະສົມ ແລະ ນຳໃຊ້ຢ່າງສະໝໍ່າສະເໝີ;
- ພິຈາລະນາ ແລະ ຄາດຄະເນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນ ແລະ ຮອບຄອບ;
- ຖະແຫລງການວ່າ ບັນດາມາດຕະຖານການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໄດ້ຖືກປະຕິບັດຕາມມາດຕະຖານ. ສິ່ງທີ່ໄດ້ປະຕິບັດແຕກຕ່າງຈາກມາດຕະຖານຈະຕ້ອງຖືກເປີດເຜີຍ ແລະ ອະທິບາຍຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ; ແລະ
- ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນບົນພື້ນຖານຄວາມສືບເນື່ອງໃນການດຳເນີນທຸລະກິດ. ຍົກເວັ້ນໃນກໍລະນີທີ່ທະນາຄານຫາກຕັ້ງຂໍ້ສົມມຸດຖານ ຫລື ຄາດຄະເນວ່າທະນາຄານຈະບໍ່ສາມາດດຳເນີນທຸລະກິດຕໍ່ໄປໄດ້.

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານຮັບປະກັນວ່າ ບັນດາຂໍ້ມູນທາງການບັນຊີທີ່ຖືກບັນທຶກໄວ້ນັ້ນ ໄດ້ສະແດງເຖິງຄວາມຖືກຕ້ອງຢູ່ຕະຫລອດ. ຮັບປະກັນວ່າທຸກໆການເຄື່ອນໄຫວ ແລະ ຖານະການເງິນຂອງທະນາຄານ ແລະ ການບັນທຶກການບັນຊີແມ່ນສອດຄ່ອງກັບລະບົບການບັນຊີທີ່ໄດ້ນຳໃຊ້. ທະນາຄານຍັງຮັບຜິດຊອບຕໍ່ການຮັກສາຊັບສົມບັດຄົງທີ່ຂອງທະນາຄານ ແລະ ຮັບປະກັນວ່າທະນາຄານມີ ຂັ້ນຕອນຄົ້ນຫາ ແລະ ປ້ອງກັນການສໍ້ໂກງ ແລະ ສິ່ງທີ່ຜິດປົກກະຕິອື່ນໆ.

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານໄດ້ຢັ້ງຢືນວ່າ ທະນາຄານ ໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂ້າງເທິງໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ຖະແຫລງການຂອງຄະນະອຳນວຍການ

ຄະນະອຳນວຍການຂອງທະນາຄານມີຄວາມຍິນດີຖະແຫລງວ່າ ເອກະສານລາຍງານການເງິນສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ໄດ້ສະແດງສະຖານະທາງການເງິນຂອງທະນາຄານ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ແລະ ແຈ້ງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ຊຶ່ງອະທິບາຍໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້.

ຕາງໜ້າ ແລະ ໃນນາມຂອງຄະນະອຳນວຍການ:

ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ
ຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ. ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

pwc

ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີອິດສະຫຼະ

ເຖິງ: ຂາຮຸ້ນທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາມີຄວາມເຫັນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ (“ທະນາຄານ”) ສຳລັບປີສິ້ນສຸດ ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ໄດ້ສະແດງສະຖານະທາງການເງິນຂອງທະນາຄານ ຢ່າງຖືກຕ້ອງ ແລະ ສອດຄ່ອງກັບລະບຽບການ ແລະ ແຈ້ງການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ຂອງ ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ຊຶ່ງອະທິບາຍໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານສະບັບນີ້.

ເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ກວດສອບ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງທະນາຄານປະກອບດ້ວຍ:

- ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດມື້ດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025
- ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດມື້ດຽວກັນ
- ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດມື້ດຽວກັນ ແລະ
- ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ສັງລວມຫຼັກການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ ແລະ ຂໍ້ມູນອະທິບາຍອື່ນໆ.

ພື້ນຖານໃນການອອກຄວາມເຫັນ

ພວກເຮົາໄດ້ດຳເນີນການກວດສອບ ຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບສາກົນ (ISAs) ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາພາຍໃຕ້ມາດຕະຖານໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບພາຍນອກ ສຳລັບການກວດສອບ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງບົດລາຍງານພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາເຊື່ອວ່າຫລັກຖານການກວດສອບທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບພຽງພໍ ແລະ ເຫມາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການອອກຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາ.

ຄວາມເປັນອິດສະຫລະ

ພວກເຮົາມີຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ຈາກ ທະນາຄານ ຕາມຂໍ້ກຳນົດຈັນຍາບັນ ຂອງຜູ້ປະກອບວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (ລວມເຖິງມາດຕະຖານຄວາມເປັນອິດສະຫຼະສາກົນ) ທີ່ກຳນົດໂດຍຄະນະກຳມະການຈັນຍາບັນ ນານາຊາດ ສຳລັບນັກບັນຊີ (IESBA Code). ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຄວາມຮັບຜິດຊອບຫຼັກຈັນຍາບັນອື່ນໆ. ທີ່ສອດຄ່ອງກັບ ຈັນຍາບັນວິຊາຊີບນັກບັນຊີ (IESBA Code).

ເນັ້ນໜັກໃສ່ໃນເລື່ອງ - ພື້ນຖານ ການບັນຊີ

ພວກເຮົາຂໍເນັ້ນໃສ່ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ເຊິ່ງອະທິບາຍພື້ນຖານຂອງການບັນຊີ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ຖືກກະກຽມຕາມນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ເຊິ່ງອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກມາດຕະຖານການລາຍງານທາງການເງິນສາກົນ (IFRS). ດັ່ງນັ້ນ, ຜູ້ອ່ານຄວນຮັບຮູ້ວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນທີ່ປະກອບມາພ້ອມນີ້ບໍ່ໄດ້ມີຈຸດປະສົງເພື່ອນຳສະເໜີຖານະທາງການເງິນ ແລະ ຜົນການດຳເນີນງານທາງການເງິນ ແລະ ກະແສເງິນສົດຕາມ IFRS. ຄວາມຄິດເຫັນຂອງພວກເຮົາບໍ່ໄດ້ຖືກດັດແປງກ່ຽວກັບເລື່ອງນີ້.

ເລື່ອງການກວດສອບຫຼັກ

ເລື່ອງການກວດສອບຫຼັກ	ວິທີການກວດສອບຂອງພວກເຮົາໄດ້ແກ້ໄຂບັນຫາການກວດສອບທີ່ສຳຄັນ
ເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ລູກຄ້າສິນເຊື່ອ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ 16.3 – ເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ລູກຄ້າສິນເຊື່ອ. ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າມີມູນຄ່າ 25,126,112 ລ້ານກີບ, ເຊິ່ງກວມເອົາປະມານ 57% ຂອງຊັບສິນທັງໝົດຂອງທະນາຄານ, ເງິນແຮສຳລັບເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ລູກຄ້າມີມູນຄ່າ 104,179 ລ້ານກີບ. ການສຳຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ເງິນກູ້ໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າແມ່ນໄດ້ຕັ້ງ ຂຶ້ນໂດຍອີງໃສ່ຈຳນວນວັນຄ້າງຊຳລະຕາມການກຳນົດໃນແຈ້ງການ 512/BOL ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018. ເຖິງຢ່າງໃດກໍ່ຕາມ, ພວກເຮົາໄດ້ພິຈາລະນາວ່າມີຄວາມສຳຄັນໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ ເນື່ອງຈາກການປະເມີນສຳຮອງຄ່າເຊື່ອມມູນຄ່າເງິນກູ້ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການຕັດສິນໃຈຂອງທາງຜູ້ບໍລິຫານໃນການຈັດປະເພດເງິນກູ້ ທີ່ມີປະສິດທິພາບ ຫຼື ບໍ່ມີປະສິດທິພາບໂດຍອີງໃສ່ປັດໄຈດ້ານປະລິມານ ແລະ ຄຸນນະພາບ. ອີງຕາມລະດັບຄວາມສຳຄັນຕາມຄວາມເປັນຕົວຕົນ ແລະ ການຄາດຄະເນທີ່ບໍ່ແນ່ນອນ, ການຕັ້ງສຳຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າສຳລັບເງິນກູ້ຢືມໃຫ້ລູກຄ້າແມ່ນເລື່ອງການກວດສອບຫຼັກ.	ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຂັ້ນຕອນການກວດສອບຕໍ່ໄປນີ້ເພື່ອແກ້ໄຂຄວາມສ່ຽງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການສຳຮອງເງິນກູ້ສຳລັບການສູນເສຍສິນເຊື່ອຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ: • ພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຂັ້ນຕອນການປະເມີນຄວາມສ່ຽງໂດຍການປະເມີນທັງປັດໃຈພາຍໃນ ແລະ ພາຍນອກທີ່ອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ປະສິດທິພາບການດຳເນີນງານຂອງລູກຄ້າເງິນກູ້ສ່ວນບຸກຄົນ, ຂະແໜງອຸດສາຫະກຳ ແລະ ກຸ່ມລູກຄ້າ. ລວມທັງການປະເມີນວ່າປັດໃຈດັ່ງກ່າວອາດຈະສົ່ງຜົນກະທົບຕໍ່ການຕັດສິນໃຈ ແລະ ການຄາດຄະເນຂອງຝ່າຍບໍລິຫານໃນການກຳນົດເງິນສຳຮອງສຳລັບການສູນເສຍສິນເຊື່ອຂອງເງິນກູ້ແນວໃດ. • ພວກເຮົາໄດ້ປະເມີນ ແລະ ທົດສອບການຄວບຄຸມທົ່ວໄປດ້ານເຕັກໂນໂລຊີຂໍ້ມູນຂ່າວສານກ່ຽວກັບໂປຣແກຣມການເຂົ້າເຖິງ ແລະ ຂໍ້ມູນ, ການຄວບຄຸມຄວາມຄົບຖ້ວນຂອງຂໍ້ມູນຂອງລູກຄ້າທີ່ນຳໃຊ້ໃນການຄິດໄລ່ເງິນສຳຮອງສຳລັບການສູນເສຍສິນເຊື່ອ. • ພວກເຮົາໄດ້ປະເມີນ ແລະ ທົດສອບການຄວບຄຸມຄູ່ມືທີ່ສຳຄັນກ່ຽວກັບຂະບວນການໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ ແລະ ການສະຫງວນສຳລັບການສູນເສຍສິນເຊື່ອດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້: - ຂັ້ນຕອນການກຳນົດ ແລະ ການອະນຸມັດເງິນກູ້ - ຂະບວນການປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ - ຄວາມຖືກຕ້ອງ ແລະ ຄວາມຄົບຖ້ວນຂອງການປ້ອນຂໍ້ມູນເຂົ້າໃນລະບົບທະນາຄານຫຼັກ.

pwc

ເລື່ອງການກວດສອບຫຼັກ

ເລື່ອງການກວດສອບຫຼັກ	ວິທີການກວດສອບຂອງພວກເຮົາໄດ້ແກ້ໄຂບັນຫາການກວດສອບທີ່ສຳຄັນ
ດັ່ງນັ້ນ, ພວກເຮົາໄດ້ເນັ້ນໜັກໃສ່ຫົວຂໍ້ນີ້ເປັນຫຼັກ ເນື່ອງຈາກຄວາມສ່ຽງທີ່ອາດເກີດຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ເຊິ່ງເກີດຂຶ້ນຈາກການນຳໃຊ້ຂໍ້ກຳນົດດ້ານກົດລະບຽບ ແລະ ການຕັດສິນໃຈໃນການຄາດຄະເນຂອງຜູ້ບໍລິຫານໃນການປະເມີນຫັກເງິນແຮສຳລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມໃຫ້ລູກຄ້າສິນເຊື່ອ.	• ໃນຕົວຢ່າງ, ພວກເຮົາໄດ້ກວດສອບເງິນກູ້ທີ່ຖືກສຳຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ທີ່ໄດ້ຈັດປະເພດຕາມບົນພື້ນຖານລາຍລູກຄ້າເງິນກູ້. ຂັ້ນຕອນຂອງພວກເຮົາປະກອບມີ: - ໄດ້ປະເມີນ ແລະ ທົດສອບຄວາມຄົບຖ້ວນ ແລະ ຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງຍອດເງິນກູ້ ແລະ ເງິນສຳຮອງສຳລັບການເສື່ອມຄ່າໃນວັນທີລາຍງານ; - ໄດ້ທົດສອບການຈັດປະເພດຂອງເງິນກູ້ຂອງທະນາຄານຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ; - ໄດ້ປະເມີນ ແລະ ທົດສອບຜົນກະທົບຂອງການປັບປຸງໂຄງສ້າງເງິນກູ້ຕາມລະບຽບການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ; - ໄດ້ຄຳນວນການສຳຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ເງິນກູ້ຄືນໃໝ່. • ພວກເຮົາໄດ້ທົບທວນຄືນວຽກງານທີ່ປະຕິບັດໂດຍຜູ້ປະເມີນມູນຄ່າມືອາຊີບທີ່ເປັນເອກະລາດທີ່ທະນາຄານຈ້າງເພື່ອປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນ. ພວກເຮົາໄດ້ປະເມີນຄຸນວຸດທິ ແລະ ຄວາມເປັນເອກະລາດຂອງເຂົາເຈົ້າ ແລະ ໄດ້ທົດສອບ, ໂດຍອີງໃສ່ຕົວຢ່າງ, ວ່າຝ່າຍບໍລິຫານໄດ້ນຳໃຊ້ຜົນການປະເມີນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄ້ຳປະກັນຢ່າງເໝາະສົມໃນການກຳນົດເງິນແຮສຳລັບການສູນເສຍສິນເຊື່ອຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າຫຼືບໍ່. ອີງຕາມຂັ້ນຕອນທີ່ໄດ້ປະຕິບັດ, ພວກເຮົາໄດ້ປະເມີນຄວາມຄົບຖ້ວນ ແລະ ຄວາມຖືກຕ້ອງຂອງການຕັ້ງສຳຮອງຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າຂອງເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ ແລະ ການເປີດເຜີຍທີ່ກ່ຽວຂ້ອງໃນງົບການເງິນ ແລະ ໄດ້ປະເມີນການປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ຂໍ້ມູນອື່ນໆ

ຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຮັບຜິດຊອບຕໍ່ຂໍ້ມູນອື່ນໆ. ຂໍ້ມູນອື່ນໆປະກອບດ້ວຍຂໍ້ມູນທີ່ລວມຢູ່ໃນບົດລາຍງານປະຈຳປີ, ແຕ່ບໍ່ລວມເຖິງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີຂອງພວກເຮົາ. ບົດລາຍງານປະຈຳປີຄາດວ່າຈະມີໃຫ້ພວກເຮົາຫຼັງຈາກວັນທີຂອງບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບບັນຊີນີ້.

ຄວາມຄິດເຫັນຂອງພວກເຮົາກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນບໍ່ໄດ້ກວມເອົາຂໍ້ມູນອື່ນໆ ແລະ ພວກເຮົາຈະບໍ່ສະແດງການສະຫຼຸບການຮັບປະກັນໃດໆກ່ຽວກັບເອກະສານນັ້ນໆ.

ໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນຂອງພວກເຮົາ, ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຮົາແມ່ນການອ່ານຂໍ້ມູນອື່ນໆທີ່ລະບຸໄວ້ຂ້າງເທິງ ແລະ ພິຈາລະນາວ່າຂໍ້ມູນນັ້ນສອດຄ່ອງກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຫຼື ຄວາມຮູ້ຂອງພວກເຮົາທີ່ໄດ້ຮັບຈາກການກວດສອບ ຫຼື ມີການລະບຸຜິດພາດ.

ເມື່ອພວກເຮົາອ່ານບົດລາຍງານປະຈຳປີ, ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບວ່າມີຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງທີ່ສຳຄັນ, ພວກເຮົາຈຳເປັນຕ້ອງແຈ້ງເລື່ອງດັ່ງກ່າວໄປຫາຄະນະກຳມະການກວດສອບ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສກູບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
ອາຄານ AGL, ຊັ້ນ 4, ອາຄານເລກທີ 33ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ,
ຕູ້ ປ.ນ 7003, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ,
ໂທ: +856 21 222718-9

www.pwc.com

pwc

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຄະນະຜູ້ອຳນວຍການ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ຄະນະຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຮັບຜິດຊອບສຳລັບການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບ ລະບຽບການ ການບັນຊີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ແລະ ແຈ້ງການ ຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ດັ່ງທີ່ໄດ້ອະທິບາຍໄວ້ໃນ ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ຂໍ້ທີ 2 ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນນີ້ ແລະ ການຄວບຄຸມພາຍໃນ ເຊິ່ງຜູ້ອຳນວຍການໄດ້ກຳນົດໄວ້ຢ່າງພຽງພໍ ເພື່ອສ້າງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ທີ່ປາສະຈາກ ການລາຍງານບໍ່ຖືກຕ້ອງ ອັນເນື່ອງມາຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ.

ໃນການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຮັບຜິດຊອບໃນການປະເມີນຄວາມສາມາດ ຂອງທະນາຄານໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ເປີດເຜີຍເລື່ອງທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກ່ຽວກັບການດຳເນີນງານຕໍ່ເນື່ອງ ຕາມຄວາມເໝາະສົມ ແລະ ການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ, ຍົກເວັ້ນ ຜູ້ອຳນວຍການມີຄວາມຕັ້ງໃຈທີ່ຈະຍຸບ ກິດຈະການ ຫຼື ບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ຄະນະກຳມະການກວດສອບຊ່ວຍຜູ້ອຳນວຍການໃນການປະຕິບັດໜ້າທີ່ຮັບຜິດຊອບຂອງພວກເຂົາໃນການກວດສອບຂະບວນການລາຍງານທາງການເງິນຂອງບໍລິສັດ.

ຄວາມຮັບຜິດຊອບຂອງຜູ້ກວດສອບ ຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນ

ວັດຖຸປະສົງຂອງພວກເຮົາ ແມ່ນເພື່ອໃຫ້ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນວ່າເອກະສານລາຍງານການເງິນປາສະຈາກການສະແດງຂໍ້ມູນຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ, ບໍ່ວ່າເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ສະເໜີຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຕໍ່ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຊິ່ງລວມຄວາມເຫັນຂອງຜູ້ກວດສອບ. ຄວາມເຊື່ອໝັ້ນຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນຄືຄວາມເຊື່ອໝັ້ນໃນລະດັບສູງແຕ່ບໍ່ໄດ້ເປັນການຮັບປະກັນວ່າການດຳເນີນການກວດສອບຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນຈະສາມາດກວດພົບ ຫຼື ປ້ອງກັນການສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນສະເໝີໄປ ຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງອາດເກີດຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ ແລະ ຖືວ່າເປັນສາລະສຳຄັນເມື່ອຄາດການຢ່າງສົມເຫດສົມຜົນໄດ້ວ່າລາຍການຂໍ້ມູນທີ່ຂັດຕໍ່ຄວາມເປັນຈິງແຕ່ລະລາຍການ ຫຼື ທຸກລາຍການລວມກັນມີຜົນຕໍ່ການຕັດສິນໃຈທາງເສດຖະກິດຕໍ່ຜູ້ໃຊ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນເຫຼົ່ານີ້.

ໃນການກວດສອບຂອງພວກເຮົາອີງຕາມມາດຕະຖານການກວດສອບບັນຊີສາກົນ, ພວກເຮົາໄດ້ໃຊ້ການປະເມີນຕາມຫຼັກວິຊາຊີບທີ່ຄວນຈະມີຕະຫຼອດການກວດສອບ. ການດຳເນີນງານຂອງພວກເຮົາລວມມີ:

- ການລະບຸ ແລະ ການປະເມີນຄວາມສ່ຽງຂອງການລາຍງານຜິດພາດທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງ ຫຼື ຂໍ້ຜິດພາດ, ການວາງແຜນ ແລະ ການດຳເນີນງານຕາມວິທີການກວດສອບເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມສ່ຽງເຫຼົ່ານັ້ນ ແລະ ຫຼັກຖານທີ່ໄດ້ຈາກການກວດສອບ ທີ່ພວກເຮົາໄດ້ຮັບ ແມ່ນພຽງພໍ ແລະ ເໝາະສົມເພື່ອເປັນພື້ນຖານສຳລັບການສະແດງຄຳເຫັນຂອງພວກເຮົາ. ຄວາມສ່ຽງທີ່ຈະບໍ່ພົບຂໍ້ມູນທີ່ຜິດພາດ ແລະ ເປັນສາລະສຳຄັນ ເຊິ່ງເກີດຈາກການສໍ້ໂກງມີສູງກວ່າຄວາມສ່ຽງທີ່ເກີດຈາກຂໍ້ຜິດພາດ, ເນື່ອງຈາກການສໍ້ໂກງອາດເກີດຈາກການສົມຮູ້ຮ່ວມຄິດປອມແປງເອກະສານຫຼັກຖານ, ການຕັ້ງໃຈລະເວັ້ນທີ່ຈະສະແດງຂໍ້ມູນທີ່ບໍ່ຖືກຕ້ອງຕາມຄວາມເປັນຈິງ ຫຼື ການເຂົ້າແຊກແຊງການຄວບຄຸມພາຍໃນ.
- ທຳຄວາມເຂົ້າໃຈ ແລະ ປະເມີນປະສິດທິພາບຂອງລະບົບການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການກວດສອບ ເພື່ອກຳນົດຂັ້ນຕອນໃນການກວດສອບທີ່ແທດເໝາະກັບສະພາບຕົວຈິງ, ແຕ່ບໍ່ມີຈຸດປະສົງເພື່ອສະແດງຄວາມເຫັນກ່ຽວກັບ ປະສິດທິຜົນຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນຂອງທະນາຄານ.
- ປະເມີນຄວາມເໝາະສົມຂອງການນຳໃຊ້ນະໂຍບາຍການບັນຊີ ແລະ ຄວາມສົມເຫດສົມຜົນຂອງການຄາດຄະເນທາງບັນຊີ ລວມທັງການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງທີ່ສ້າງຂຶ້ນໂດຍຜູ້ບໍລິຫານ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສວໍເຕີເຮົ້າສກູບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
ອາຄານ AGL, ຊັ້ນ 4, ອາຄານເລກທີ 33ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ,
ຕູ້ ປ.ນ 7003, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ,
ໂທ: +856 21 222718-9

pwc

- ສະຫລຸບກ່ຽວກັບຄວາມເໝາະສົມຂອງການໃຊ້ພື້ນຖານບັນຊີສຳຫຼັບການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງຜູ້ບໍລິຫານ ແລະ ຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບວ່າບໍ່ມີຄວາມແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ທີ່ກ່ຽວກັບເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງທີ່ອາດມີປັດໃຈໃຫ້ເກີດຂໍ້ສົງໃສຢ່າງທີ່ມີສາລະສຳຄັນຕໍ່ຄວາມສາມາດໃນການດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງຂອງທະນາຄານ ຫຼື ບໍ່. ຖ້າພວກເຮົາສະຫຼຸບໄດ້ວ່າຄວາມບໍ່ແນ່ນອນທີ່ມີສາລະສຳຄັນ ພວກເຮົາຕ້ອງບັນທຶກໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາທີ່ໄດ້ເປີດເຜີຍກ່ຽວກັບເອກະສານລາຍງານການເງິນເຊິ່ງການເປີດເຜີຍດັ່ງກ່າວບໍ່ພຽງພໍທີ່ຈະເຮັດໃຫ້ ຄວາມເຫັນຂອງພວກເຮົາຈະປ່ຽນແປງໄປ ຂໍ້ສະຫຼຸບຂອງພວກເຮົາຂຶ້ນຢູ່ກັບຫຼັກຖານການກວດສອບທີ່ໄດ້ຮັບຈົນເຖິງວັນທີ່ໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ. ເຖິງຢ່າງໃດກໍຕາມ ເຫດການ ຫຼື ສະພາບຕົວຈິງໃນອະນາຄົດອາດເປັນສາເຫດໃຫ້ທະນາຄານບໍ່ສາມາດດຳເນີນງານຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງໄດ້.

ພວກເຮົາໄດ້ສື່ສານກັບຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບຂອບເຂດ ແລະ ຊ່ວງເວລາຂອງການກວດສອບຕາມທີ່ໄດ້ວາງແຜນໄວ້. ເຊິ່ງລວມເຖິງບັນຫາທີ່ສຳຄັນທີ່ພົບເຫັນໃນການກວດສອບ ແລະ ຂໍ້ບົກຜ່ອງຂອງການຄວບຄຸມພາຍໃນທີ່ເປັນສາລະສຳຄັນ ທີ່ພົບລະຫວ່າງການກວດສອບຂອງພວກເຮົາ.

ພວກເຮົາຍັງໄດ້ໃຫ້ຄຳແນະນຳແກ່ຄະນະກຳມະການກວດສອບວ່າພວກເຮົາໄດ້ປະຕິບັດຕາມຂໍ້ກຳນົດດ້ານຈັນຍາບັນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບຄວາມເປັນອິດສະຫຼະ ແລະ ສື່ສານກັບພວກເຂົາກ່ຽວກັບສາຍພົວພັນທັງໝົດ ແລະ ເລື່ອງອື່ນໆທີ່ອາດຈະຄິດວ່າມີຜົນກະທົບຕໍ່ຄວາມເປັນອິດສະຫຼະຂອງພວກເຮົາ ແລະ ໃນກໍລະນີທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ, ການດຳເນີນການເພື່ອລົບລ້າງອຸປະສັກ ຫຼື ມາດຕະການປ້ອງກັນທີ່ນຳໃຊ້.

ຈາກບັນຫາທີ່ໄດ້ສື່ສານກັບຄະນະກຳມະການກວດສອບ, ພວກເຮົາກຳນົດບັນຫາທີ່ມີຄວາມສຳຄັນທີ່ສຸດໃນການກວດສອບເອກະສານລາຍງານການເງິນໃນປະຈຸບັນ ແລະ ເປັນບັນຫາຫຼັກໃນການກວດສອບ. ພວກເຮົາອະທິບາຍບັນຫາເຫຼົ່ານີ້ໃນບົດລາຍງານຂອງຜູ້ກວດສອບຂອງພວກເຮົາ ເວັ້ນເສຍແຕ່ວ່າກົດໝາຍ ຫຼື ລະບຽບການຫ້າມເປີດເຜີຍຕໍ່ສາທາລະນະກ່ຽວກັບບັນຫາດັ່ງກ່າວ ຫຼື ເມື່ອໃນສະຖານະການທີ່ຫາຍາກທີ່ສຸດ, ພວກເຮົາກຳນົດວ່າບັນຫາດັ່ງກ່າວບໍ່ຄວນຖືກສື່ສານໃນບົດລາຍງານຂອງພວກເຮົາ ເພາະວ່າຜົນສະທ້ອນທາງລົບຂອງການເຮັດແບບນັ້ນຄາດວ່າຈະມີນໍ້າໜັກຫຼາຍກວ່າຜົນປະໂຫຍດສາທາລະນະຂອງການສື່ສານ.

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສ໌ກຸບເປີສ໌ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ

ໂດຍ: ອະພິສິດ ທ່ຽງຕົງພົນໂຍ
ຮຸ້ນສ່ວນ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

ບໍລິສັດ ພຣາຍສ໌ວໍເຕີເຮົ້າສກຸບເປີສ (ລາວ) ຈຳກັດຜູ້ດຽວ
ອາຄານ AGL, ຊັ້ນ 4, ອາຄານເລກທີ 33ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ,
ຕູ້ ປ.ນ 7003, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ,
ໂທ: +856 21 222718-9

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ບົດ ອະທິບາຍ	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍຈາກການດຳເນີນງານ			
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	3	2,287,061	1,904,904
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	3	(1,795,384)	(1,436,264)
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ		**491,677**	**468,640**
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	937,748	761,638
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	4	(152,225)	(126,086)
ກຳໄລສຸດທິຈາກລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ	5	34,938	41,005
ກຳໄລສຸດທິ ຈາກການຊື້-ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	6	143,321	279,353
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກການດຳເນີນງານ		**1,455,459**	**1,424,550**
ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ			
ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດຳເນີນງານ	7	77,934	63,421
ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ		(452,689)	(368,281)
- ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍກ່ຽວກັບພະນັກງານ	*8*	*(264,661)*	*(205,811)*
- ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ	*9*	*(188,028)*	*(162,470)*
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ		(74,901)	(51,214)
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ	10	(87,187)	(148,655)
ເງິນແຮສຸດທິຈາກເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າທວງຍາກ		(4,930)	1,301
ລວມກຳໄລກ່ອນເສຍອາກອນ		**913,686**	**921,122**
ອາກອນກຳໄລພາຍໃນປີ	28	(195,608)	(179,861)
ກຳໄລຫຼັງເສຍອາກອນ		**718,078**	**741,261**
ກຳໄລຕໍ່ຮຸ້ນ (ກີບ)			
ກຳໄລພື້ນຖານຕໍ່ຮຸ້ນ	30	1,038	1,221

ກະກຽມໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:
ທ່ານ ນາງ ວິລາຊິນີ ພິຈິດ	ທ່ານ ນາງ ສຸດທິດາ ທຳມະວົງ	ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ແລະ ການເງິນ	ຫົວໜ້າພະແນກກວດສອບພາຍໃນ	ຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ JOINT DEVELOPMENT BANK Public

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ບົດ ອະທິບາຍ	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ຊັບສິນ			
ເງິນສົດ ແລະ ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ		**7,612,766**	**7,216,139**
ເງິນສົດ	11	1,695,840	2,476,961
ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ	12	5,620,015	4,557,379
ຄຳ ແລະ ສິ່ງຂອງທີ່ມີຄ່າອື່ນໆ	13	296,911	181,799
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ	14	**2,621,257**	**1,298,605**
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ		1,454,857	1,219,141
ເງິນຝາກມີກຳນົດ		1,153,003	73,316
ເງິນຝາກປະຢັດ		13,397	6,148
ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ	15	**2,548,388**	**997,468**
ຫຼັກຊັບສຳລັບການຂາຍ		1,710	2,350
ຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ		1,000,322	995,118
ທີ່ດິນຝາກຂາຍ		911,644	-
ການລົງທຶນອື່ນໆ		634,712	-
ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ, ສຸດທິ ຫຼັງຫັກເງິນແຮສະເພາະ	16	**25,021,933**	**20,548,354**
ການລົງທຶນໃນ ວິສາຫະກິດຮ່ວມທຶນ	17	**11,656**	**2,698**
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່		**770,057**	**449,371**
ຊັບສິນບັດພວມຊື້ ແລະ ພວມກໍ່ສ້າງ	18	22,141	7,816
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	19	481,970	234,891
ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ	20	246,852	186,095
ສິດນຳໃຊ້ຊັບສິນ	21	19,094	20,569
ຊັບສິນອື່ນໆ		**5,197,342**	**2,631,776**
ໜີ້ຕ້ອງຮັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບ		273,759	222,897
ຊັບສິນອື່ນໆ	22	4,923,583	2,408,879
ລວມຊັບສິນ		**43,783,399**	**33,144,411**

ກະກຽມໂດຍ: ອະນຸມັດໂດຍ: ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ນາງ ວິລາຊິນີ ພິຈິດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ແລະ ການເງິນ

ທ່ານ ນາງ ສຸດທິດາ ທຳມະວົງ
ຫົວໜ້າພະແນກກວດສອບພາຍໃນ

ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ
ຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານຖານະການເງິນ
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ບົດ ອະທິບາຍ	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ			
ໜີ້ສິນ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນໆ	23	**3,174,493**	**2,630,625**
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ		518,992	214,659
ເງິນຝາກມີກຳນົດ		911,331	1,360,134
ເງິນກູ້ຢືມຈາກທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນໆ		1,744,070	1,055,809
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ທະນາຄານອື່ນໆ		100	23
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ	24	**36,009,458**	**27,476,248**
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ ແລະ ເງິນຝາກປະຢັດ		7,106,846	7,062,532
ເງິນຝາກມີກຳນົດ		28,902,612	20,413,716
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		**1,927,609**	**1,357,961**
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ		1,139,943	924,446
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		787,666	433,515
ລວມໜີ້ສິນ		**41,111,560**	**31,464,834**
ທຶນ			
ທຶນຈົດທະບຽນ	25	750,000	674,666
ສ່ວນເກີນມູນຄ່າຮຸ້ນ	25	568,616	-
ເງິນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ	26	148,067	73,941
ເງິນສຳຮອງທົ່ວໄປ	26	102,229	95,094
ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳລັບກິດຈະກຳດ້ານສິນເຊື່ອ		107,934	91,562
ໜີ້ສິນສຳລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ສາມາດເກັບຄືນໄດ້		341,489	94,030
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ທີ່ບໍ່ໄດ້ຮັບຈິງຈາກການປະເມີນມູນຄ່າຄຳຄືນໃໝ່		15,408	(10,995)
ກຳໄລສະສົມ		638,096	661,279
ລວມທຶນ		**2,671,839**	**1,679,577**
ລວມໜີ້ສິນ ແລະ ທຶນ		**43,783,399**	**33,144,411**

ກະກຽມໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:
ທ່ານ ນາງ ວິລາຊິນີ ພິຈິດ	ທ່ານ ນາງ ສຸດທິດາ ທຳມະວົງ	ທ່ານ ສາຄອນ ບໍພັນໄຊ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ແລະ ການເງິນ	ຫົວໜ້າພະແນກກວດສອບພາຍໃນ	ຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ JOINT DEVELOPMENT BANK Public

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ທຶນຈົດທະບຽນ ລ້ານກີບ	ສ່ວນເກີນມູນຄ່າຮຸ້ນ ລ້ານກີບ	ຄ່າເຜື່ອສຳລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ສາມາດກູ້ຄ່າຄືນໄດ້ ລ້ານກີບ	ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການຕີມູນຄ່າຄຳຄືນໃໝ່ ລ້ານກີບ	ເງິນແຮທົ່ວໄປສຳລັບກິດຈະກຳດ້ານສິນເຊື່ອ ລ້ານກີບ	ເງິນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ ລ້ານກີບ	ເງິນສຳຮອງທົ່ວໄປ ລ້ານກີບ	ກຳໄລສະສົມ/ (ຂາດທຶນສະສົມ) ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025	674,666	-	94,030	(10,995)	91,562	73,941	95,094	661,279	1,679,577
ທຶນຈົດທະບຽນ (ບົດອະທິບາຍທີ 25)	75,334	-	-	-	-	-	-	-	75,334
ສ່ວນເກີນມູນຄ່າຮຸ້ນ (ບົດອະທິບາຍທີ 25)	-	568,616	-	-	-	-	-	-	568,616
ຊັບສິນທີ່ບໍ່ສາມາດຕີມູນຄ່າຄືນໄດ້	-	-	247,459	-	-	-	-	-	247,459
ເງິນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ(ບົດອະທິບາຍທີ 26)	-	-	-	-	-	74,126	-	(74,126)	-
ເງິນສຳຮອງທົ່ວໄປ (ບົດອະທິບາຍທີ 26)	-	-	-	-	-	-	7,135	(7,135)	-
ເງິນປັນຜົນ (ບົດອະທິບາຍທີ 27)		-	-	-	-	-	-	(660,000)	(660,000)
ການຕີມູນຄ່າຄືນໃໝ່ - ຄຳ	-	-	-	26,403	-	-	-	-	26,403
ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນພາຍໃນປີ	-	-	-	-	16,372	-	-	-	16,372
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	-	-	-	-	718,078	718,078
ຍອດເຫຼືອວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	**750,000**	**568,616**	**341,489**	**15,408**	**107,934**	**148,067**	**102,229**	**638,096**	**2,671,839**

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນາງ ວິລາຊິນີ ພິຈິດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ແລະ ການເງິນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ນາງ ສຸດທິດາ ທຳມະວົງ
ຫົວໜ້າພະແນກກວດສອບພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ສາຄອນ ຍົພັນໄຊ
ຜູ້ອຳນວຍການ

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ JOINT DEVELOPMENT BANK Public

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ເອກະສານລາຍງານການເງິນແຕ່ໜ້າ 17 ເຖິງ 45 ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ໃບລາຍງານສ່ວນປ່ຽນແປງທຶນເຈົ້າຂອງ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ທຶນຈົດທະບຽນ ລ້ານກີບ	ສ່ວນເກີນມູນຄ່າຮຸ້ນ ລ້ານກີບ	ຄ່າເຜື່ອສຳລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ສາມາດຕີມູນຄ່າຄືນໄດ້ ລ້ານກີບ	ກຳໄລ-ຂາດທຶນຈາກການຕີມູນຄ່າຄ່າຄືນໃໝ່ ລ້ານກີບ	ເງິນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ ລ້ານກີບ	ເງິນສຳຮອງທົ່ວໄປ ລ້ານກີບ	ກຳໄລສະສົມ/(ຂາດທຶນສະສົມ) ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	**474,666**	**94,030**		**81,649**	**47,226**	**68,379**	**454,325**	**1,220,275**
ທຶນຈົດທະບຽນ (ບົດອະທິບາຍທີ 25)	200,000	-	-	-	-	-	-	200,000
ເງິນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ (ບົດອະທິບາຍທີ 26)	-	-	-	-	26,715	-	(26,715)	-
ເງິນສຳຮອງທົ່ວໄປ (ບົດອະທິບາຍທີ 26)	-	-	-	-	-	26,715	(26,715)	-
ເງິນປັນຜົນ (ບົດອະທິບາຍທີ 27)	-	-	-	-	-	-	(480,877)	(480,877)
ການສູນເສຍທີ່ຍັງບໍ່ທັນເກີດຂຶ້ນຈາກຄ່າ			(10,995)					(10,995)
ເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນພາຍໃນປີ	-	-	-	9,913	-	-	-	9,913
ກຳໄລສຸດທິພາຍໃນປີ	-	-	-	-	-	-	741,261	741,261
ຍອດເຫຼືອວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	**674,666**	**94,030**	**(10,995)**	**91,562**	**73,941**	**95,094**	**661,279**	**1,679,577**

ກະກຽມໂດຍ: ອະນຸມັດໂດຍ: ອະນຸມັດໂດຍ:

ທະນາຄານ ຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ JOINT DEVELOPMENT BANK Public ນະຄອນ ຫຼວງ ວຽງຈັນ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ທ່ານ ນາງ ວິລາຊິນີ ພິຈິດ ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ແລະ ການເງິນ	ທ່ານ ນາງ ສຸດທິດາ ທຳມະວົງ ຫົວໜ້າພະແນກກວດສອບພາຍໃນ	ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ ຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແຕ່ໜ້າ 17 ເຖິງ 45 ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ບົດ ອະທິບາຍ	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ກິດຈະກຳການດຳເນີນງານ			
ກຳໄລສຸດທິກ່ອນຫັກອາກອນ		**913,686**	**921,122**
ດັດແກ້ສຳລັບ:			
ລາຍຈ່າຍຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ	19; 20; 21	74,902	51,214
ສະສາງອອກ		-	7,800
ຂາດທຶນຈາກຂາຍຊັບສິນ		372	-
ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ		104,179	63,682
ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ	3	(2,287,061)	(1,904,904)
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ	3	1,795,384	1,436,264
ລາຍຮັບຈາກຄຳ		(47,651)	-
ກະແສເງິນສົດທີ່ໃຊ້ໃນກິດຈະກຳດຳເນີນງານກ່ອນການປ່ຽນແປງຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນດຳເນີນງານ		**553,811**	**575,178**
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ໃນຊັບສິນໃນການດຳເນີນງານ			
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ		767,008	(255,319)
ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ		(5,427,373)	(3,964,137)
ຊັບສິນອື່ນໆ		(2,587,242)	(502,448)
ເພີ່ມຂຶ້ນ/(ຫຼຸດລົງ) ໃນໜີ້ສິນໃນການດຳເນີນງານ			
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ ທຫລ ແລະ ທະນາຄານອື່ນ		(144,392)	891,448
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງລູກຄ້າ		8,533,210	5,609,085
ໜີ້ສິນອື່ນໆ		443,964	56,407
ກະແສເງິນສົດຈາກການດຳເນີນງານການຊຳລະອາກອນກຳໄລປີ		**2,138,986**	**2,410,214**
ດອກເບ້ຍຕ້ອງຈ່າຍ		(1,579,887)	(1,212,692)
ດອກເບ້ຍຕ້ອງຮັບ		2,236,201	1,901,610
ອາກອນກຳໄລ		(209,280)	(85,005)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິໃນກິດຈະກຳດຳເນີນງານ		**2,586,020**	**3,014,127**

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນາງ ວິລາຊີບີ ພິຈິດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ແລະ ການເງິນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ນາງ ສຸດທິດາ ທຳມະວົງ
ຫົວໜ້າພະແນກກວດສອບພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ
ຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ
ສໍາລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ບົດ ອະທິບາຍ	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ກິດຈະກໍາການລົງທຶນ			
ການຈ່າຍເງິນສໍາລັບການກໍ່ສ້າງທີ່ກໍາລັງດໍາເນີນຢູ່	18	(36,483)	(27,225)
ການຈ່າຍເງິນສໍາລັບຊັບສິນທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ	19	(34,505)	(58,228)
ການຈ່າຍເງິນສໍາລັບຊັບສິນທີ່ມີຕົວຕົນ	20	(73,792)	(69,092)
ລາຍຮັບຈາກການຈໍາໜ່າຍຊັບສິນ		1,148	-
ການຈ່າຍເງິນສໍາລັບສິດການນໍາໃຊ້ຊັບສິນ	21	(4,869)	(8,675)
ການຈ່າຍເງິນສໍາລັບຫຼັກຊັບທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກໍານົດ		(15,616,637)	(1,297,654)
ລາຍຮັບຈາກການລົງທຶນ ທາງດ້ານການເງິນ - ຖືໄວ້ຈົນຄົບກໍານົດ		15,621,457	1,016,971
ການຈ່າຍຈາກການຊື້ຄໍາ	13	(519,857)	(192,792)
ລາຍຮັບຈາກຂາຍຄໍາ	13	420,153	-
ການຈ່າຍເງິນສໍາລັບການລົງທຶນອື່ນໆ	15.4	(634,712)	-
ການຈ່າຍເງິນສໍາລັບການລົງທຶນໃນບໍລິສັດໃນເຄືອ ແລະ ການຮ່ວມທຶນ	17	(8,958)	(1,000)
ກະແສເງິນສົດສຸດທິ ທີ່ເກີດຈາກກິດຈະກໍາການລົງທຶນ		**(887,055)**	**(637,695)**

ກະກຽມໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:	ອະນຸມັດໂດຍ:
ທ່ານ ນາງ ວິລາຊິນີ ພິຈິດ	ທ່ານ ນາງ ສຸດທິດາ ທໍາມະວົງ	ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ແລະ ການເງິນ	ຫົວໜ້າພະແນກກວດສອບພາຍໃນ	ຜູ້ອໍານວຍການ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

ໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດ
ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

	ບົດອະທິບາຍ	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ກະແສເງິນສົດສຸດທິນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນກິດຈະການທາງການເງິນ			
ການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ	27	(660,000)	(232,789)
ການຈ່າຍເງິນສຳລັບການກູ້ຢືມເງິນຈາກ ທຫລ		(569,580)	(435,155)
ການໄດ້ຮັບເງິນກູ້ຢືມເງິນຈາກ ທຫລ		1,257,840	113,559
ສ່ວນເກີນມູນຄ່າຮຸ້ນ	25	568,616	-
ສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ	25	75,334	-
ກະແສເງິນສົດສຸດທິນຳໃຊ້ເຂົ້າໃນກິດຈະກຳທາງການເງິນ		**672,210**	**(554,385)**
ການປ່ຽນແປງສຸດທິເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ		2,371,175	1,822,047
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນຕົ້ນປີ		6,748,974	4,926,927
ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດໃນທ້າຍປີ	**29**	**9,120,149**	**6,748,974**
ກິດຈະກຳການລົງທຶນທີ່ບໍ່ແມ່ນເງິນສົດ:			
- ການຈ່າຍເງິນປັນຜົນໂດຍຫັກລົບກັບໜີ້ຄ້າງຮັບຈາກຜູ້ຖືຮຸ້ນ ແລະ ອາກອນລາຍໄດ້ຈາກເງິນປັນຜົນ		-	248,088
- ຊັບສິນທີ່ຖືກຝາກຂາຍເຊື່ອງຊົດເຊີຍກັບເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ		911,644	-
- ສ່ວນປ່ຽນແປງຈາກການຕີລາຄາຊັບສິນຄືນໃໝ່		247,459	-
ກຳໄລຈາກການຕີລາຄາຄືນສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ		*223,619*	-
ກຳໄລຈາກການຕີລາຄາຄືນອາຄານ		*23,840*	-

ກະກຽມໂດຍ:

ທ່ານ ນາງ ວິລາຊິນີ ພິຈິດ
ຫົວໜ້າພະແນກບັນຊີ ແລະ ການເງິນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ນາງ ສຸດທິດາ ທຳມະວົງ
ຫົວໜ້າພະແນກກວດສອບພາຍໃນ

ອະນຸມັດໂດຍ:

ທ່ານ ສາຄອນ ຍໍພັນໄຊ
ຜູ້ອຳນວຍການ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ, ສປປ ລາວ
ວັນທີ: 28 ເມສາ 2026

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ
ສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

1. ຂໍ້ມູນກ່ຽວກັບທະນາຄານ

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ ("ທະນາຄານ") ແມ່ນທະນາຄານເອກະຊົນ ທີ່ໄດ້ດໍາເນີນງານ ແລະ ຈົດທະບຽນຢູ່ ໃນ ສປປ ລາວ.

ກິດຈະກໍາຫຼັກຂອງທະນາຄານແມ່ນໃຫ້ບໍລິການທາງດ້ານ: ການລະດົມທຶນ ແລະ ການຮັບຝາກເງິນໄລຍະສັ້ນ, ໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວ ຈາກບັນດາອົງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ບຸກຄົນຕ່າງໆ; ການປ່ອຍກູ້ໄລຍະສັ້ນ, ໄລຍະກາງ ແລະ ໄລຍະຍາວໃຫ້ແກ່ອົງການຈັດຕັ້ງ ແລະ ບຸກຄົນທົ່ວໄປ ອີງຕາມເນື້ອໃນ ແລະ ຄວາມອາດສາມາດຂອງແຫຼ່ງເງິນທຶນຂອງທະນາຄານ; ການເຮັດທຸລະກໍາເງິນຕາຕ່າງປະເທດ; ບໍລິການດ້ານການເງິນລະຫວ່າງປະເທດ; ສ່ວນຫຼຸດໃບຢັ້ງຢືນການຄ້າ, ພັນທະບັດ ແລະ ເອກະສານທີ່ມີມູນຄ່າຕ່າງໆ. ໃຫ້ບໍລິການອື່ນໆດ້ານການທະນາຄານຕາມທີ່ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ (ທຫລ) ວາງອອກ.

ທະນາຄານເປັນສະມາຊິກສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ, ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ດັ່ງນັ້ນ ເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າແມ່ນຮັບປະກັນໂດຍ ສໍານັກງານປົກປ້ອງເງິນຝາກ.

ສໍານັກງານໃຫຍ່ຂອງທະນາຄານ ຕັ້ງຢູ່ອາຄານ ເລກທີ 82, ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ ສປປ ລາວ.

ຂໍ້ມູນທາງດ້ານການເງິນແມ່ນສະແດງເປັນເງິນກີບ ແລະ ສະແດງທຽບເທົ່າເປັນຫົວໜ່ວຍ "ລ້ານ", ເວັ້ນເສຍແຕ່ຈະມີການລະບຸໄວ້ເປັນຢ່າງອື່ນ.

ຂໍ້ມູນທາງການເງິນໄດ້ອະນຸມັດໂດຍ (ຄະນະຜູ້ອໍານວຍການ) ໃນວັນທີ 28 ເມສາ 2026.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນໄດ້ມີການກະກຽມຕາມຫຼັກການນະໂຍບາຍບັນຊີຂອງທະນະຄານທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ດັ່ງລຸ່ມນີ້.

2.1 ພື້ນຖານໃນການກະກຽມ

ເອກະສານລາຍງານການເງິນ ຂອງທະນາຄານຖືກກະກຽມໂດຍສອດຄ່ອງກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ ດັ່ງທີ່ອະທິບາຍໃນບົດຊ້ອນທ້າຍ ຂອງເອກະສານລາຍງານການເງິນ, ກົດລະບຽບ ແລະ ແຈ້ງການຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ. ການນໍາໃຊ້ຫຼັກການພື້ນຖານການບັນຊີ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກຫຼັກການບັນຊີ ທີ່ຮັບຮອງເອົາໂດຍທົ່ວໄປໃນບັນດາປະເທດອື່ນໆ ແລະ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອໍານາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ. ເອກະສານລາຍງານການເງິນສະບັບນີ້ ບໍ່ໄດ້ເຈດຕະນາສະແດງຖານະການເງິນ ແລະ ຜົນການດໍາເນີນງານ ທີ່ບໍ່ຢູ່ໃນອໍານາດຄຸ້ມຄອງ ຂອງ ສປປ ລາວ.

ດ້ວຍເຫດນີ້ເອກະສານລາຍງານການເງິນດັ່ງກ່າວນີ້ ຈະໃຫ້ຂໍ້ມູນສະເພາະຜູ້ທີ່ໄດ້ຮັບແຈ້ງກ່ຽວກັບນະໂຍບາຍການບັນຊີຂອງທະນາຄານ, ລະບຽບການ ແລະ ແຈ້ງການອື່ນໆ ທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ ເຊິ່ງອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

ການກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບວິທີການບັນຊີຂອງທະນາຄານທີ່ຮັບຮອງເອົານັ້ນ ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ຕ້ອງມີການຄາດຄະເນ ແລະ ວາງຂໍ້ສົມມຸດຖານຫຼາຍປະການ ເພື່ອ ສະແດງໃຫ້ເຫັນຈໍານວນເງິນຂອງຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ. ການເປີດເຜີຍຂໍ້ມູນ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທີ່ອາດຈະເກີດຂຶ້ນໃນມື້ກະກຽມເອກະສານລາຍງານການເງິນ ແລະ ຈໍານວນລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໃນຮອບເວລາລາຍງານ. ສະນັ້ນ, ຕົວເລກທີ່ຄາດຄະເນປະຕິບັດດັ່ງກ່າວ ຕ້ອງກໍານົດຂຶ້ນບົນພື້ນຖານຄວາມຮັບຮູ້ທີ່ດີທີ່ສຸດຂອງຝ່າຍຜູ້ບໍລິຫານ ກ່ຽວກັບ ເຫດການ ແລະ ພາກປະຕິບັດຕົວຈິງໃນປັດຈຸບັນ. ຊຶ່ງຜົນຂອງການຄາດຄະເນນັ້ນ ອາດຈະແຕກຕ່າງຈາກການຄາດຄະເນໃນເບື້ອງຕົ້ນ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.2 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບດອກເບ້ຍ

ລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຫຼັກການບັນຊີຄ້າງຮັບບົນພື້ນຖານການນຳໃຊ້ອັດຕາດອກເບ້ຍທີ່ໄດ້ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາເງິນກູ້ກັບລູກຄ້າຍົກເວັ້ນບັນຊີທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນແລະພິຈາລະນາ ສະເພາະ.

ໃນກໍລະນີທີ່ບັນຊີເງິນກູ້ກາຍມາເປັນບັນຊີທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ໃນເວລາທີ່ຜູ້ບໍລິຫານເຊື່ອວ່າຜູ້ກູ້ຢືມບໍ່ມີຄວາມສາມາດໃນການຈ່າຍຄືນເງິນຕົ້ນ ແລະ ດອກເບ້ຍ ແມ່ນຈະຢຸດການບັນທຶກລາຍຮັບດອກເບ້ຍ ແລະ ສຳລັບລາຍການທີ່ບັນທຶກຮຽບຮ້ອຍແລ້ວຈະຖືກປີ້ນກັບລາຍການຄືນ. ລາຍຮັບດອກເບ້ຍຈະຖືກຮັບຮູ້ຖ້າຫາກມີການຮຽກເກັບດອກເບ້ຍຄ້າງຮັບຈາກເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ມີການໄດ້ຮັບເງິນຕົວຈິງ. ບັນຊີລູກຄ້າຈະຖືວ່າເປັນບັນຊີທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນເມື່ອການຊຳລະເງິນຄືນໃຫ້ກັບທະນະຄານໄດ້ຄ້າງຊຳລະເກີນສາມເດືອນ ຫຼື 90 ວັນ. ເຊິ່ງເປັນໄປຕາມກົດລະບຽບຂອງ ທຫລ.

ການຮັບຮູ້ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ

ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍແມ່ນຈ່າຍໃຫ້ສຳລັບເງິນຝາກຈາກລູກຄ້າ, ທະນາຄານອື່ນ, ສະຖາບັນການເງິນ ແລະ ເງິນກູ້ຢືມ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຫຼັກການບັນຊີບົນພື້ນຖານຄ້າງຈ່າຍ.

2.3 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

ຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ ປະກອບມີ ຄ່າທຳນຽມທີ່ໄດ້ຮັບສຳລັບການໂອນເງິນ (ລວມເຖິງການຊຳລະແຊັກ), ທຸລະກຳແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ, ການຄ້ຳປະກັນທາງການເງິນ ແລະ ບໍລິການດ້ານການທະນາຄານອື່ນໆ.

ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການແມ່ນຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ຕາມພື້ນຖານເງິນສົດ.

2.4 ການຮັບຮູ້ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນ

ລາຍຮັບເງິນປັນຜົນຂອງການລົງທຶນໃນຮຸ້ນແມ່ນຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ ໃນເວລາທີ່ທະນາຄານມີສິດໃນການຮັບເງິນປັນຜົນນັ້ນ.

2.5 ການເຄື່ອນໄຫວທີ່ເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແລະ ການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

ຂໍ້ມູນການເງິນແມ່ນສະແດງເປັນເງິນກີບ, ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນທາງການເງິນທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ ແມ່ນຈະໄດ້ມີການປ່ຽນຄ່າເງິນຕາດັ່ງກ່າວເປັນສະກຸນເງິນກີບ ໃນທ້າຍປີໂດຍໃຊ້ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ທີ່ປິດບັນຊີທ້າຍງວດ. ລາຍຮັບ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ທີ່ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນໄລຍະຈະຖືກປ່ຽນຄ່າເປັນເງິນສະກຸນເງິນກີບໃນມື້ທີ່ລາຍການເຄື່ອນໄຫວນັ້ນເກີດຂຶ້ນ. ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນ ຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ ຂອງ ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນ ທາງການເງິນ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານເມື່ອລາຍການນັ້ນເກີດຂຶ້ນ.

2.6 ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດແມ່ນລວມມີ ເງິນສົດ ແລະ ການລົງທຶນໄລຍະສັ້ນ ທີ່ມີສະພາບຄ່ອງສູງ ໂດຍມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕ່ຳກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ ເຊິ່ງພ້ອມທີ່ຈະປ່ຽນເປັນເງິນສົດໄດ້, ຄຳ ແລະ ບັນຊີໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ ທີ່ມີອາຍຸຄົບກຳນົດຕ່ຳກວ່າ ຫຼື ທຽບເທົ່າ 30 ວັນ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.6 ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ (ຕໍ່)

2.6.1 ຄຳ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າ

ອີງຕາມ ສາລະບານບັນຊີທີ່ອອກໂດຍ ກົມບັນຊີທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ, ຄຳຖືກຈັດປະເພດເປັນເງິນ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ.

ຄະນະອຳນວຍການມີຈຸດປະສົງຖືຄອງຄຳໄວ້ໂດຍບໍ່ມີກຳນົດ, ຊຶ່ງອາດຈະຂາຍອອກໄປເພື່ອຕອບສະໜອງຕໍ່ຄວາມຕ້ອງການດ້ານສະພາບຄ່ອງ ຫຼື ເມື່ອມີການປ່ຽນແປງຂອງລາຄາຕະຫຼາດ, ແມ່ນຈະລວມຢູ່ໃນຊັບສິນບໍ່ໝູນວຽນ, ຍົກເວັ້ນທາງຄະນະອຳນວຍການໄດ້ສະແດງຄວາມຕັ້ງໃຈໃນການຖືຄອງໄວ້ເພື່ອການລົງທຶນຢ່າງໜ້ອຍ ຕໍ່າກວ່າ 12 ເດືອນ ນັບຈາກວັນທີ່ລາຍງານຖານະການເງິນ ຫຼື ນອກຈາກວ່າຈະຕ້ອງຂາຍເພື່ອເພີ່ມທຶນໃນການດຳເນີນງານ ໃນກໍລະນີນີ້ ແມ່ນຈະຖືກລວມເຂົ້າໃນຊັບສິນໝູນວຽນ.

ຄຳຈະຖືກຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ ຊຶ່ງທຽບເທົ່າກັບມູນຄ່າຍຸດຕິທຳໂດຍຄຳນຶງເຖິງມູນຄ່າຊື້ ບວກກັບຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການເຮັດທຸລະກຳ ແລະ ການປະເມີນໃນເວລາຕໍ່ມາຕາມມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ.

ມູນຄ່າຍຸດຕິທຳຂອງຄຳ ແມ່ນອີງຕາມລາຄາເມື່ອປິດທຸລະກຳໃນມື້ທີ່ລາຍງານຖານະການເງິນ ໂດຍອ້າງອີງຈາກຕະຫຼາດ London Bullion Market Association (LBMA). ກຳໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ຍັງບໍ່ເກີດຂຶ້ນແທ້ຂອງຄຳ ຈະຮັບຮູ້ໃນສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ເມື່ອມີການຂາຍຄຳ ຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງລາຄາຂາຍ ສຸດທິ ແລະ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຈະຖືກບັນທຶກ ຫຼື ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ. ກຳໄລ/(ຂາດທຸນ) ທີ່ຍັງບໍ່ໄດ້ຮັບຈາກການປັບຄ່າຄຳທີ່ເຄີຍຮັບຮູ້ໃນໃນສ່ວນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນ.ຈະຖືກບັນທຶກ ຫຼື ຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

2.7 ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ

ເງິນກູ້ໃຫ້ລູກຄ້າ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະແດງຍອດເຫຼືອທ້າຍ ລົບໃຫ້ ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ຕ້ອງຮັບທວງຍາກ.

2.8 ການຈັດປະເພດຂອງການສຳຮອງສຳລັບກິດຈະກຳສິນເຊື່ອ

ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ

ການຈັດປະເພດ

ອີງຕາມ ລະບຽບການ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສ.ປ.ປ ລາວ ສະບັບເລກທີ 512/ທຫລ ລົງວັນທີ 29 ມິຖຸນາ 2018, ໜັງສືທາງການສະບັບເລກທີ 898/ CBSD ລົງວັນທີ 14 ພະຈິກ 2018 ຮຽກຮ້ອງໃຫ້ມີການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮສຳລັບໜີ້ເສຍ. ດັ່ງນັ້ນ, ເງິນກູ້ແມ່ນຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວໂດຍອີງຕາມການຄ້າງຊຳລະ ແລະ ປັດໃຈທາງດ້ານຄຸນນະພາບອື່ນໆ.

ເງິນກູ້ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນເງິນກູ້ປົກກະຕິ (ກຸ່ມ A) ຫຼື ເງິນກູ້ທີ່ຄວນເອົາໃຈໃສ່ ຫຼື ຕິດຕາມພິເສດ (ກຸ່ມ B) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ. ເງິນກູ້ທີ່ຖືກຈັດຊັ້ນເປັນຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ (ກຸ່ມ C) ຫຼື ໜີ້ສົງໃສ (ກຸ່ມ D) ຫຼື ໜີ້ສູນ (ກຸ່ມ E) ແມ່ນຖືກພິຈາລະນາເປັນເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ມີການເຄື່ອນໄຫວ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.8 ການຈັດປະເພດຂອງການສໍາຮອງສໍາລັບກິດຈະກໍາສິນເຊື່ອ (ຕໍ່)

ເງິນແຮ

ອີງຕາມກົດລະບຽບສະບັບໃໝ່ເລກທີ 512/ທຫລ ລົງວັນທີ 29 ມີຖຸນາ 2018 ກ່ຽວກັບວິທີການຄິດໄລ່ສໍາຮອງເງິນແຮສໍາລັບໜີ້ສິນໄດ້ລະບຸວ່າທະນາຄານສາມາດນໍາມາພິຈາລະນາໃນມູນຄ່າຫຼັກຊັບຄໍ້າປະກັນໃນອັດຕາເປີເຊັນທີ່ລະບຸໄວ້ໃນກົດລະບຽບຈະຖືກຫັກອອກຈາກຍອດຄ້າງຊໍາລະເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມກ່ອນແລ້ວໃຫ້ອັດຕາສ່ວນຂອງເງິນແຮສໍາລັບໜີ້ເສຍໃຫ້.

ອີງຕາມກົດລະບຽບສະບັບເລກທີ 784/ທຫລ ລົງວັນທີ 3 ກັນຍາ 2019 ທະນາຄານທຸລະກິດທີ່ໃຫ້ເງິນກູ້ຢືມແກ່ ທຸລະກິດຂະໜາດກາງ ແລະ ຂະໜາດນ້ອຍ (SMEs) ພາຍໃຕ້ຂໍ້ກໍາກົດນີ້ມີສິດຕັ້ງສໍາຮອງເງິນແຮໃນອັດຕາ 0.20% ຂອງຍອດຄ້າງຊໍາລະເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ SMEs ເຊິ່ງຈັດຢູ່ໃນປະເພດປົກກະຕິ.

ສໍາລັບເງິນກູ້ທີ່ຕິດພັນກັບໂຄງການພັດທະນາພື້ນຖານໂຄງລ່າງຂອງລັດຖະບານທີ່ຄ້າງຊໍາລະ ແຕ່ໂຄງການຊໍາລະ ແມ່ນພາຍໃນກໍານົດເວລາຂອງລັດຖະບານ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບອະນຸຍາດໃຫ້ຈັດປະເພດເງິນກູ້ດັ່ງກ່າວເປັນເງິນກູ້ພິເສດຕາມຈົດໝາຍເຫດທາງລັດຖະການ ສະບັບເລກທີ 172/ທຫລ ລົງວັນທີ 15 ພຶດສະພາ 2017 ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ

ເງິນແຮແມ່ນໄດ້ຖືກຈັດປະເພດເປັນ ທົ່ວໄປ ແລະ ສະເພາະ ໂດຍອີງໃສ່ການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ. ຂ້າງລຸ່ມນີ້ແມ່ນສະຫຼຸບສັງລວມຂອງອັດຕາ ເງິນແຮສໍາຮອງ ທີ່ນໍາໃຊ້ສໍາລັບການຈັດປະເພດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແຕ່ລະປະເພດ ໃນວັນທີຂອງໃບລາຍງານຖານະການເງິນ.

ປະເພດຂອງໜີ້	ປະເພດ	ການບັນຊີສໍາລັບຍອດເຫຼືອເງິນແຮ	ການຫັກເງິນແຮ	ວັນຄົບກໍານົດຊໍາລະ
ເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ (ທົ່ວໄປ)				
A	ໜີ້ປົກກະຕິ	ບັນທຶກໃນທຶນ ແລະ ຄັງສໍາຮອງເພື່ອຫັກກັບຍອດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	0.5%	ພາຍໃນ 29 ວັນ
B	ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່		3%	ລະຫວ່າງ 30 ຫາ 89 ວັນ
ເງິນກູ້ທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ (ສະເພາະ)				
C	ໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	ຫັກກັບຍອດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	20%	ລະຫວ່າງ 90 ຫາ 179 ວັນ
D	ໜີ້ສົງໄສ	ຫັກກັບຍອດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	50%	ລະຫວ່າງ 180 ຫາ 359 ວັນ
E	ໜີ້ສູນ	ຫັກກັບຍອດເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ	100%	ເລີ່ມແຕ່ 360 ຫຼື ຫຼາຍກວ່ານັ້ນ

(i) ຈໍານວນ ເງິນແຮ ແມ່ນຖືກຄິດໄລ່ໂດຍສູດຕໍ່ໄປນີ້:

a. ໜີ້ປົກກະຕິ = ອັດຕາເງິນແຮ x ຍອດຄ້າງຊໍາລະຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ
b. ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່ = ອັດຕາເງິນແຮ x ຍອດຄ້າງຊໍາລະຂອງເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມ - ມູນຄ່າບໍ່ມີສ່ວນຫຼຸດຂອງເງິນຄໍ້າປະກັນ

(ii) ຍອດເງິນແຮສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເກີດດອກອອກຜົນກຸ່ມ A ຈະຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນພາຍໃຕ້ "ເງິນແຮສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ" ພາຍໃຕ້ທຶນ ແລະ ຄັງສໍາຮອງ. ເງິນແຮສະສົມຂອງເງິນແຮສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແລະ ເງິນແຮ ສໍາລັບ ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມເກີດດອກອອກຜົນກຸ່ມ B ໄດ້ຖືກບັນທຶກໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນພາຍໃຕ້ "ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ, ຫັກ ເງິນແຮສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ".

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.8 ການຈັດປະເພດຂອງການສໍາຮອງສໍາລັບກິດຈະກໍາສິນເຊື່ອ (ຕໍ່)

(iii) ການປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ ເປັນ "ລາຍຈ່າຍໃນການດໍາເນີນງານອື່ນໆ" ສໍາລັບ ລາຍຈ່າຍເງິນແຮ, ແລະ "ລາຍຮັບໃນການດໍາເນີນງານອື່ນໆ" ສໍາລັບການກັບລາຍການຂອງລາຍຈ່າຍເງິນແຮ. ການປ່ຽນແປງໃນເງິນແຮສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ ພາຍໃຕ້ "ເງິນແຮສຸດທິສໍາລັບເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມທີ່ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ ປ່ຽນເປັນ /(ກັບລາຍການອອກ) ລາຍຈ່າຍ".

2.9 ສັນຍາເຊົ່າ

ຕາມການແຈ້ງເຕືອນເລກທີ 1433/ທຫລ ຂອງທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລົງວັນທີ 24 ຕຸລາ 2019 ທີ່ຮ້ອງຂໍໃຫ້ ທະນາຄານພານິດນໍາໃຊ້ບັນຊີເຊົ່າຕາມທີ່ກ່າວໄວ້ໃນຄູ່ມືຂອງການແຈ້ງເຕືອນເພື່ອການຈັດຕຽມ ແລະ ການລາຍງານ ເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

ທະນາຄານຈະຮັບຮູ້ສິດນໍາໃຊ້ຊັບສິນ ແລະ ໜີ້ສິນການເຊົ່າສໍາລັບສັນຍາເຊົ່າທີ່ເຄີຍຈັດປະເພດມາກ່ອນເປັນສັນຍາເຊົ່າທາງ ການເງິນ ຫຼື ສັນຍາເຊົ່າໃນການດໍາເນີນງານ, ຍົກເວັ້ນສັນຍາເຊົ່າໄລຍະສັ້ນ ແລະ ສັນຍາເຊົ່າຊັບສິນທີ່ມີມູນຄ່າຕໍ່າ. ສິດນໍາໃຊ້ ຊັບສິນສໍາລັບສັນຍາເຊົ່າສ່ວນໃຫຍ່ຮັບຮູ້ໂດຍມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ຖ້າວ່າມາດຕະຖານດັ່ງກ່າວໄດ້ຖືກນໍາໃຊ້ສະເໝີໄປ. ນອກຈາກການນໍາໃຊ້ອັດຕາການກູ້ຢືມທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນໃນທໍາອິດຂອງການຍື່ນຄໍາຮ້ອງຂໍ, ໃນສັນຍາເຊົ່າບາງລາຍການ, ສິດນໍາໃຊ້ ຊັບສິນຖືກຮັບຮູ້ຈໍານວນທີ່ເທົ່າກັບໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ, ປັບປຸງສໍາລັບຄ່າເຊົ່າຈ່າຍລ່ວງໜ້າ ແລະ ຄ່າເຊົ່າຄ້າງຈ່າຍທີ່ຮັບຮູ້ ກ່ອນໜ້ານີ້ ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າຮັບຮູ້ຕາມມູນຄ່າປະຈຸບັນຂອງຈໍານວນເງິນທີ່ຊໍາລະຕາມສັນຍາເຊົ່າທີ່ເຫຼືອຄິດຫຼຸດໂດຍໃຊ້ ອັດຕາການກູ້ຢືມໃນມື້ທໍາອິດຂອງການຍື່ນຄໍາຮ້ອງຂໍ.

ສັນຍາເຊົ່າຫ້ອງການກ່ອນທີ່ຈະຮັບຮອງເອົາແຈ້ງການເລກທີ 1433/ທຫລ ທີ່ອອກໂດຍທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມທີ່ ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງ, ທະນາຄານໄດ້ຈັດປະເພດສັນຍາເຊົ່າແຕ່ລະສະບັບຂອງຕົນ - ຜູ້ເຊົ່າໃນວັນເລີ່ມຕົ້ນເປັນສັນຍາເຊົ່າ ດໍາເນີນງານ. ຄ່າທໍານຽມເຊົ່າຈະຖືກບັນທຶກເປັນຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນໄລຍະເວລາໂດຍອີງຕາມໄລຍະເວລາຂອງສັນຍາ.

ສິດການນໍາໃຊ້ຊັບສິນ

ເມື່ອເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາ, ທະນາຄານຈະປະເມີນວ່າສັນຍາແມ່ນ, ຫຼື ປະກອບດ້ວຍ, ການຈັດການ ສັນຍາເຊົ່າໂດຍອີງໃສ່ວ່າ ສັນຍາທີ່ສົ່ງກັບຜູ້ໃຊ້ (ຜູ້ເຊົ່າ) ສິດທິໃນການຄວບຄຸມການນໍາໃຊ້ຊັບສິນທີ່ກໍານົດໃນໄລຍະເວລາໃດໜຶ່ງ, ແລກປ່ຽນເພື່ອ ພິຈາລະນາ. ຖ້າສັນຍາມີຫຼາຍກວ່າອົງປະກອບຂອງສັນຍາເຊົ່າ, ຫຼື ການປະສົມປະສານຂອງສັນຍາເຊົ່າ ແລະ ການບໍລິການ, ສິ່ງຕອບແທນຈະຖືກປັນສ່ວນໃຫ້ແຕ່ລະອົງປະກອບຂອງສັນຍາເຊົ່າ ແລະ ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ເຊົ່າໂດຍສະຫຼຸບ ແລະ ໃນແຕ່ ລະການວັດມູນຄ່າໃຫມ່ແຕ່ລະຄັ້ງຕາມລາຄາຂາຍ ແບບແຍກສ່ວນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບ. ທະນາຄານລວມອົງປະກອບການເຊົ່າ ແລະ ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ເຊົ່າໃນກໍລະນີທີ່ບໍ່ສາມາດແຍກອົງປະກອບທີ່ບໍ່ແມ່ນການໃຫ້ເຊົ່າ.

ທະນາຄານຮັບຮູ້ ສິດການໃຊ້ຊັບສິນໃນມື້ເລີ່ມຕົ້ນສັນຍາເຊົ່າ (ເຊັ່ນວັນທີຊັບສິນພ້ອມໃຊ້ງານ), ສິດການໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນ ສະແດງມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເດີມຫັກໃຫ້ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ແລະ ຂາດທຶນຈາກການດ້ອຍຄ່າ, ແລະ ປັບປຸງສໍາລັບການປະເມີນ ມູນຄ່າຄືນໃໝ່ຂອງໜີ້ສິນສັນຍາເຊົ່າ. ຕົ້ນທຶນຂອງສິດການໃຊ້ຊັບສິນປະກອບມີ ຈໍານວນຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າທີ່ປັບປຸງ ສໍາລັບການຊໍາລະຄ່າເຊົ່າທີ່ເກີດຂຶ້ນໃນ ຫຼື ກ່ອນວັນເລີ່ມຕົ້ນ, ບວກໃຫ້ຕົ້ນທຶນທາງກົງມື້ທໍາອິດທີ່ເກີດຂຶ້ນ ແລະ ລາຍຈ່າຍ ໂດຍປະມານໃນການຮື້ຖອນ ແລະ ເອົາຊັບສິນທີ່ຕິດພັນອອກ ຫຼື ຟື້ນຟູຊັບສິນທີ່ຕິດພັນ ຫຼື ສະຖານທີ່ທີ່ຊັບສິນຕັ້ງຢູ່, ຫັກ ໃຫ້ແຮງຈູງໃຈໃນການເຊົ່າທີ່ໄດ້ຮັບ. ໄລຍະເວລາຂອງສັນຍາເຊົ່າ ລວມເຖິງໄລຍະເວລາທີ່ຄວບຄຸມໂດຍທາງເລືອກໃນການ ຂະຫຍາຍ ຖ້າຫາກກຸ່ມບໍລິສັດ ມີຄວາມໝັ້ນໃຈພໍສົມຄວນທີ່ຈະໃຊ້ຕົວເລືອກນັ້ນ. ຍົກເວັ້ນແຕ່ທະນາຄານ ມີຄວາມໝັ້ນໃຈ ພໍສົມຄວນຈະໄດ້ຮັບສິດຄວາມເປັນເຈົ້າຂອງຂອງຊັບສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າໃນມື້ສິ້ນສຸດໄລຍະເວລາສັນຍາເຊົ່າ. ຮັບຮູ້ສິດການ ໃຊ້ຊັບສິນແມ່ນຫັກຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນແບບສະໝໍ່າສະເໝີ ກັບໄລຍະເວລາທີ່ສັ້ນຂຶ້ນທີ່ປະເມີນອາຍຸການໃຊ້ງານ ແລະ ຕາມໄລຍະ ເວລາຂອງສັນຍາເຊົ່າ. ສິດການໃຊ້ຊັບສິນຕ້ອງໄດ້ຮັບການປະເມີນການດ້ອຍຄ່າ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.9 ສັນຍາເຊົ່າ (ຕໍ່)

ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າ

ໃນມື້ເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາເຊົ່າ, ທະນາຄານຮັບຮູ້ໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າເຊິ່ງວັດໂດຍມູນຄ່າໃນປະຈຸບັນຂອງການຊໍາລະຕາມສັນຍາເຊົ່າຈະປະຕິບັດຕະຫຼອດອາຍຸຕາມສັນຍາເຊົ່າ. ການຊໍາລະຕາມສັນຍາເຊົ່າປະກອບມີຊໍາລະແບບຄົງທີ່ (ລວມເຖິງການຊໍາລະແບບຄົງທີ່ໃນສາລະສໍາຄັນ) ຫັກດ້ວຍແຮງຈູງໃຈຕາມສັນຍາເຊົ່າທີ່ໄດ້ຮັບ, ການຊໍາລະຕາມສັນຍາເຊົ່າຜັນແປເຊິ່ງຂຶ້ນຢູ່ກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາ ແລະ ຈໍານວນທີ່ຄາດວ່າຈະພາຍໃຕ້ການຄໍ້າປະກັນມູນຄ່າຄົງເຫຼືອ. ການຊໍາລະຕາມສັນຍາເຊົ່າລວມເຖິງລາຄາການໃຊ້ສິດຂອງຕົວເລືອກການຊື້ທີ່ສົມເຫດສົມຜົນທີ່ທະນາຄານຈະໃຊ້ ແລະ ການຊໍາລະຄ່າປັບໃໝສໍາລັບການຍົກເລີກສັນຍາເຊົ່າ ຖ້າຫາກໄລຍະເວລາຕາມສັນຍາເຊົ່າສະແດງໃຫ້ເຫັນວ່າທະນາຄານໃຊ້ສິດໃນການຍົກເລີກ. ການຊໍາລະຄ່າເຊົ່າແບບຜັນແປທີ່ບໍ່ຂຶ້ນກັບດັດສະນີ ຫຼື ອັດຕາຈະຮັບຮູ້ເປັນລາຍຈ່າຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ເຫດການ ຫຼື ເງື່ອນໄຂທີ່ກໍ່ໃຫ້ເກີດການຊໍາລະເກີດຂຶ້ນ.

ໃນການຄິດໄລ່ມູນຄ່າປະຈຸບັນຂອງການຊໍາລະຕາມສັນຍາເຊົ່າ, ທະນາຄານໃຊ້ອັດຕາການກູ້ຢືມທີ່ເພີ່ມຂຶ້ນ ໃນວັນທີເລີ່ມຕົ້ນຂອງສັນຍາ ຖ້າຫາກບໍ່ສາມາດກໍານົດອັດຕາດອກເບ້ຍ ໃນສັນຍາເຊົ່າໄດ້ທັນທີ ຫຼືຈາກວັນທີເລີ່ມຕົ້ນຂອງຈໍານວນໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າຈະເພີ່ມຂຶ້ນ ເພື່ອໃຫ້ສອດຄ່ອງກັບການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງດອກເບ້ຍ ແລະ ລົດລົງສໍາລັບຄ່າເຊົ່າທີ່ຈ່າຍໄປ ນອກຈາກນີ້ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງໜີ້ສິນຕາມສັນຍາເຊົ່າຈະຖືກວັດມູນຄ່າຄືນໃໝ່ ຖ້າຫາກມີການແກ້ໄຂປ່ຽນແປງໄລຍະເວລາຂອງສັນຍາເຊົ່າ ການປ່ຽນແປງຈໍານວນຕາມສັນຍາເຊົ່າຄົງທີ່ໃນສາລະສໍາຄັນ ຫຼື ການປ່ຽນແປງການປະເມີນເພື່ອຊື້ຊັບສິນທີ່ຕິດພັນ.

ການຈ່າຍເງິນສໍາລັບສິດການນໍາໃຊ້ຊັບສິນຖືກສະແດງໃນໃບລາຍງານກະແສເງິນສົດພາຍໃຕ້ກິດຈະກໍາການລົງທຶນ

2.10 ເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ

ເງິນລົງທຶນເພື່ອຂາຍ

ການລົງທຶນເພື່ອຂາຍລວມເຖິງ ເຄື່ອງມືທາງທຶນ ທີ່ທະນາຄານຕັ້ງໃຈຖືໄວ້ເພື່ອການລົງທຶນ ແລະ ພ້ອມທີ່ຈະຊື້ຂາຍ. ຫຼັກຊັບເຫຼົ່ານີ້ບໍ່ໄດ້ຖືກຊື້ຂາຍເລື້ອຍໆແຕ່ສາມາດຂາຍໄດ້ທຸກເວລາທີ່ຜົນປະໂຫຍດຂອງທຸລະກໍາ.

ການລົງທຶນເພື່ອຂາຍ ແມ່ນໄດ້ຮັບຮູ້ດ້ວຍມູນຄ່າຕົ້ນທຶນໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ໃນເວລາຕໍ່ມາຈະຖືກປະເມີນດ້ວຍມູນຄ່າຍຸດຕິທໍາ

ມູນຄ່າຍຸດຕິທໍາຂອງການລົງທຶນເພື່ອຂາຍ ທີ່ຈໍາໜ່າຍຈະອີງຕາມລາຄາໃນມື້ທີ່ປິດບັນຊີ ໂດຍອີງຈາກຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ (LSX), ກໍາໄລ ແລະ ຂາດທຶນທີ່ຍັງບໍ່ເກີດຂຶ້ນແທ້ແມ່ນຈະຮັບຮູ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ.

ເມື່ອມີການຂາຍ ຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງລາຄາຂາຍ ສຸດທິ ແລະ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຈະຖືກບັນທຶກ ຫຼື ຮັບຮູ້ໃນງົບກໍາໄລຂາດທຶນ.

ເງິນລົງທຶນໃນພັນທະບັດທີ່ຖືຈົນຄົບກໍານົດ

ເງິນລົງທຶນໃນພັນທະບັດລັດຖະບານ

ເງິນລົງທຶນໃນພັນທະບັດລັດຖະບານທີ່ຖືຈົນຄົບກໍານົດ, ໄດ້ຮັບຮູ້ດ້ວຍມູນຄ່າຕົ້ນທຶນໃນເບື້ອງຕົ້ນ ແລະ ໃນເວລາຕໍ່ມາຈະຖືກຮັບຮູ້ດ້ວຍມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ, ແມ່ນມີການກໍານົດການຊໍາລະ ຫຼື ຄົບກໍານົດ ຊຶ່ງທະນາຄານ ມີຄວາມຕັ້ງໃຈ ແລະ ມີຄວາມສາມາດທີ່ຈະຖືຈົນຄົບກໍານົດ ເພື່ອຮັບດອກເບ້ຍ. ເມື່ອຂາຍກ່ອນວັນທີກໍານົດ ຫຼັກຊັບເຫຼົ່ານີ້ຈະຖືກຈັດປະເພດຄືນໃໝ່ເປັນຫຼັກຊັບເພື່ອການຄ້າ ຫຼື ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.10 ເງິນລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ (ຕໍ່)

ພັນທະບັດລັດຖະບານຈາກການຊຳລະໜີ້

ພັນທະບັດລັດຖະບານຈາກການຊຳລະໜີ້ທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກຳນົດ,ຖືກຮັບຮູ້ເບື້ອງຕົ້ນທີ່ມູນຄ່າໜ້າບັດແລະຕໍ່ມາສະທ້ອນທີ່ມູນຄ່າໜ້າບັດໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ. ຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງມູນຄ່າໜ້າບັດແລະລາຄາຊື້ຈະຖືກພິຈາລະນາເປັນສ່ວນຫຼຸດ. ສ່ວນຫຼຸດທີ່ເກີດຈາກການຊື້ພັນທະບັດລັດຖະບານຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນລາຍໄດ້ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ. ໂດຍໃຊ້ວິທີການຮັບຮູ້ແບບເສັ້ນຊື່ໃນລະຫວ່າງປີຈາກວັນທີ່ຊື້ເຖິງວັນທີ່ຄົບກຳນົດ

2.11 ການລົງທຶນໃນ ວິສາຫະກິດຮ່ວມທຶນ

ຄວາມສົນໃຈໃນການຮ່ວມທຶນແມ່ນການລົງທຶນໃນ ບໍລິສັດ ອື່ນທີ່ທະນາຄານມີຂໍ້ຕົກລົງຮ່ວມທຶນແລະມີຕົວແທນເປັນກຳມະການໃນບໍລິສັດເຫຼົ່ານັ້ນ.

ການລົງທຶນໃນ ວິສາຫະກິດຮ່ວມທຶນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນຕົ້ນທຶນ ແລະ ສະແດງຢູ່ໃນໃບລາຍງານຖານະການເງິນ. ເງິນປັນຜົນ ແລະ ລາຍຮັບຈາກການລົງທຶນໃນ ການລົງທຶນໃນວິສາຫະກິດຂາຮຸ້ນ ແລະ ວິສາຫະກິດປະສົມຖືກສະແດງຢູ່ໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານຄື: "ກຳໄລສຸດທິຈາກການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບທຶນ".

2.12 ຊັບສິນທີ່ຖືກຍຶດ

ຊັບສິນທີ່ຖືກຍຶດໝາຍເຖິງຊັບສິນທີ່ຖືກຍຶດເພາະການບໍ່ຈ່າຍຕາມສັນຍາກູ້ຢືມ. ທະນາຄານຈະປະມູນຊັບສິນເຫຼົ່ານີ້ເພື່ອກູ້ຄືນເງິນທີ່ຍັງຄ້າງ. ຊັບສິນທີ່ຖືກຍຶດໄດ້ຖືກບັນທຶກເມື່ອທະນາຄານມີສິດຕໍ່ສິນຊັບທີ່ຖືກຍຶດ.

ຊັບສິນທີ່ຖືກຍຶດຈະຖືກບັນທຶກເມື່ອທະນາຄານມີສິດເໜືອຊັບສິນທີ່ຖືກຍຶດ. ຊັບສິນທີ່ຖືກຍຶດຈະຖືກບັນທຶກໂດຍໃຊ້ຍອດຄ້າງຕາມສັນຍາຂອງລູກຄ້າ ແລະຈະຖືກປັບປຸງເມື່ອຂາຍ. ຄວາມແຕກຕ່າງລະຫວ່າງລາຄາຂາຍແລະຈຳນວນທີ່ບັນທຶກຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນກຳໄລຫຼືຂາດທຶນຈາກການຂາຍຊັບສິນທີ່ສະແດງລາຍຮັບ.

2.13 ຊັບສົມບັດຄົງທີ່

2.13.1 ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສິນຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ ປະກອບມີ ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ແລະ ໂປຣແກຣມ. ການຊື້ລິຂະສິດໃນການນຳໃຊ້ໂປຣແກຣມ ຄອມພິວເຕີແມ່ນວັດໃນມູນຄ່າຕົ້ນທຶນ. ມູນຄ່າຕົ້ນທຶນເຫຼົ່ານີ້ ແມ່ນຫັກຄ່າເສື່ອມຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ (*)	ບໍ່ມີຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ
ໂປຣແກຣມ.	20%

(*): ສິດໃນການໃຊ້ທີ່ດິນໝາຍເຖິງທີ່ດິນທີ່ທະນາຄານເປັນເຈົ້າຂອງ ແຕ່ໄດ້ຖືກບັນທຶກໃນບັນຊີຕາມ ແຜນຜັງບັນຊີທີ່ອອກໂດຍ ທຫລ (BOL) ໃນຮູບແບບຂອງສິດໃນການໃຊ້ທີ່ດິນ. ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍຂອງສິດໃນການໃຊ້ທີ່ດິນນັ້ນບໍ່ໄດ້ຖືກຫັກຄ່າເສື່ອມລາຄາໂດຍເຫດວ່າມີອາຍຸການໃຊ້ທີ່ບໍ່ຈຳກັດ

ຕົ້ນທຶນທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການບຳລຸງຮັກສາ ໂປຣແກຣມຄອມພິວເຕີ ແມ່ນຮັບຮູ້ເປັນລາຍຈ່າຍເມື່ອເກີດຂຶ້ນ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.13 ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ (ຕໍ່)

2.13.2 ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນປະກອບມີອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ, ອຸປະກອນຫ້ອງການ, ເຟີນິເຈີ້ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ແລະ ພາຫະນະ.

ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນແມ່ນສະແດງລາຄາຕົ້ນທຶນຫັກຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນສະສົມ, ຖ້າມີ.

ຕົ້ນທຶນຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນປະກອບມີລາຄາຊື້ບວກກັບລາຍຈ່າຍທາງກົງກັບການທີ່ໄດ້ນຳເອົາຊັບສິນມາເຂົ້າມາຢູ່ໃນສະພາບພ້ອມໃຊ້ງານຕາມຈຸດປະສົງການໃຊ້ງານ.

ລາຍຈ່າຍເພີ່ມເຕີມສຳລັບການປັບປຸງ ແລະ ການຕໍ່ອາຍຸການໃຊ້ງານ ແມ່ນໄດ້ຈົດເຂົ້າເປັນຕົ້ນທຶນ ແລະ ເປັນລາຍຈ່າຍສຳລັບການບຳລຸງຮັກສາ ແລະ ສ້ອມແປງ ເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ, ຖ້າມີ

ເມື່ອຊັບສິນຂາຍ ຫຼື ສະສາງ. ຕົ້ນທຶນ ແລະ ຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນສະສົມ ຫຼື ຄ່າເສື່ອມມູນຄ່າ ແມ່ນໄດ້ລຶບອອກຈາກໃບລາຍງານຖານະການເງິນ ແລະ ກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນ ທີ່ເກີດຈາກການສະສາງຈະຖືກບັນທຶກເຂົ້າໃນໃບລາຍງານຜົນການດຳເນີນງານ.

2.14 ຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນ

ຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ການແບ່ງຈ່າຍຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນແມ່ນຄິດໄລ່ແບບສະໝໍ່າສະເໝີ ຕາມອັດຕາທີ່ກຳນົດຕະຫຼອດອາຍຸການໃຊ້ງານໂດຍປະມານຕາມກົດໝາຍອາກອນສະບັບປັບປຸງເລກທີ 67 ລົງວັນທີ 18 ມິຖຸນາ 2019 ທີ່ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ສຳລັບຮອບໄລຍະການບັນຊີເລີ່ມຕັ້ງແຕ່ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2020 ອັດຕາທີ່ໃຊ້ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ອາຄານ & ການປັບປຸງ	5%-20%
ອຸປະກອນຫ້ອງການ	20%
ພາຫະນະ	20%
ເຟີນິເຈີ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ	5%-20%

2.15 ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ

ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍທະນາຄານທຸລະກິດ ລົງວັນທີ 7 ທັນວາ 2018 ກຳນົດໃຫ້ທະນາຄານທຸລະກິດແບ່ງປັນກຳໄລສຸດທິໃຫ້ກອງທຶນ ສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ, ເພື່ອຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ອື່ນໆ.

ອີງຕາມກົດໝາຍວິສາຫະກິດ, ທະນາຄານ ຈະຕ້ອງນຳເງິນ 10% ຂອງກຳໄລຫຼັງຈາກຫັກອາກອນໃນປີ ເຂົ້າກອງທຶນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍ. ເມື່ອເງິນສຳຮອງຕາມກົດໝາຍຄົບ 50% ຂອງທຶນຈົດທະບຽນ, ທະນາຄານແມ່ນຕ້ອງຢຸດການສຳຮອງດັ່ງກ່າວ ຍົກເວັ້ນແຕ່ກົດໝາຍຈະກຳນົດໄວ້ເປັນຢ່າງອື່ນ. ທະນາຄານຈະບັນທຶກຫຼັງຈາກທີ່ໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ.

ຄັງຂະຫຍາຍທຸລະກິດ ແລະ ຄັງສຳຮອງອື່ນໆ ຈະຖືກສ້າງຂຶ້ນຕາມການຕັດສິນໃຈຂອງສະພາບໍລິຫານ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສຳຄັນ (ຕໍ່)

2.16 ອາກອນ

ທະນາຄານມີພັນທະຕ້ອງຈ່າຍອາກອນໃນອັດຕາ 20% ຂອງກຳໄລທັງໝົດກ່ອນຫັກອາກອນ ໂດຍອີງຕາມກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ.

ການມອບອາກອນຂອງທະນາຄານແມ່ນຕ້ອງຖືກກວດສອບຄືນໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ຍ້ອນວ່າການນຳໃຊ້ກົດໝາຍສ່ວຍສາອາກອນ ແລະ ລະບຽບການຕ່າງໆແມ່ນມີຫລາຍປະເພດເຊິ່ງອາດຈະແປຄວາມໄດ້ເປັນຫລາຍຢ່າງ. ຈຳນວນທີ່ໄດ້ຖືກລາຍງານຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ ອາດຈະມີການປ່ຽນແປງຂຶ້ນກັບການໄລ່ລຽງຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

2.17 ຜົນປະໂຫຍດຂອງພະນັກງານ

ຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການ

ຜົນປະໂຫຍດພາຍຫຼັງອອກການແມ່ນຈ່າຍໃຫ້ພະນັກງານຂອງທະນາຄານ ໂດຍກອງທຶນປະກັນສັງຄົມທີ່ຂຶ້ນກັບກະຊວງແຮງງານ ແລະ ສະຫວັດດີການສັງຄົມ. ທະນາຄານໄດ້ຈຳເປັນຕ້ອງປະກອບສ່ວນເຂົ້າໃນຜົນປະໂຫຍດຫລັງການອອກແຮງງານ ໂດຍການຈ່າຍຄ່າປະກັນສັງຄົມໃຫ້ອົງການປະກັນສັງຄົມໃນອັດຕາ 6.00% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານຂອງພະນັກງານຕໍ່ເດືອນ. ທະນາຄານບໍ່ມີພັນທະເພີ່ມເຕີມກ່ຽວກັບຜົນປະໂຫຍດຫຼັງການຈ້າງງານສຳລັບພະນັກງານຂອງຕົນນອກຈາກນີ້.

ຜົນປະໂຫຍດຈາກການເລີກຈ້າງ

ອີງຕາມມາດຕາ 82 ຂອງກົດໝາຍວ່າດ້ວຍແຮງງານ (ສະບັບປັບປຸງ) ເລກທີ 43/ສພຊ ລົງວັນທີ 24 ທັນວາ 2013 ແລະ ປະກາດໃຊ້ໂດຍປະທານປະເທດແຫ່ງ ສປປ ລາວ ຕາມລັດຖະດຳລັດເລກທີ 068/ປປທ ລົງວັນທີ 24 ມັງກອນ 2014. ທະນາຄານມີພັນທະຈ່າຍເງິນຊົດເຊີຍໃຫ້ພະນັກງານຜູ້ທີ່ຖືກເລີກຈ້າງຍ້ອນກໍລະນີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

- ເມື່ອພະນັກງານບໍ່ມີສຸຂະພາບແຂງແຮງ ດັ່ງນັ້ນ, ຈຶ່ງບໍ່ສາມາດເຮັດວຽກຕໍ່ໄດ້ຢ່າງເຕັມເມັດເຕັມໜ່ວຍ
- ເມື່ອນາຍຈ້າງຫາກໄດ້ພິຈາລະນາວ່າມີຄວາມຈຳເປັນຈະຕ້ອງໄດ້ຫລຸດຈຳນວນພະນັກງານລົງເພື່ອປັບປຸງໂຄງສ້າງວຽກງານພາຍໃນໜ່ວຍງານ.

ສຳລັບການຍົກເລີກສັນຍາຈ້າງງານ ໃນຂົງເຂດທີ່ໄດ້ກ່າວມາຂ້າງເທິງນັ້ນ, ນາຍຈ້າງຕ້ອງຈ່າຍເງິນອຸດໜູນເທື່ອດຽວໃຫ້ພະນັກງານ ພື້ນຖານການຄິດໄລ່ແມ່ນ 10% ຂອງເງິນເດືອນພື້ນຖານກ່ອນເລີກຈ້າງຄູນໃຫ້ຈຳນວນເດືອນເຮັດວຽກ ຄູນດ້ວຍຈຳນວນເດືອນທັງໝົດທີ່ເຮັດວຽກ.

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ບໍ່ມີພະນັກງານທະນາຄານຜູ້ທີ່ເລີກຈ້າງເກີດຂຶ້ນດັ່ງທີ່ກ່າວຂ້າງເທິງ, ດັ່ງນັ້ນ ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຫັກຄັງແຮສຳລັບການຍົກເລີກການຈ້າງດັ່ງກ່າວໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນ.

2. ສະຫຼຸບນະໂຍບາຍການບັນຊີທີ່ສໍາຄັນ (ຕໍ່)

2.18 ທີ່ດິນຝາກຂາຍ

ທີ່ດິນຝາກຂາຍປະກອບດ້ວຍທີ່ດິນທີ່ທະນາຄານໄດ້ມາໂດຍຜ່ານການຕົກລົງຊໍາລະໜີ້ກັບລູກຄ້າ, ເຊິ່ງລູກຄ້າຈະໄດ້ຮັບສິດໃນການຊື້ທີ່ດິນຄືນໃນໄລຍະເວລາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນ ແລະ ໃນລາຄາທີ່ກໍານົດໄວ້ຕາມທີ່ໄດ້ກໍານົດໄວ້ໃນສັນຍາຝາກຂາຍ.

ທີ່ດິນທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຝາກຂາຍຈະຖືກບັນທຶກໂດຍໃຊ້ຍອດເງິນຄ້າງຊໍາລະຕາມສັນຍາຂອງລູກຄ້າ. ເມື່ອຂາຍແລ້ວ, ທີ່ດິນຈະຖືກຕີມູນຄ່າໂດຍອີງໃສ່ລາຄາຂາຍຕົວຈິງ. ສ່ວນຕ່າງລະຫວ່າງທີ່ໄດ້ຈາກການຂາຍ ແລະ ມູນຄ່າຕາມບັນຊີຂອງທີ່ດິນແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ເປັນກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກການຂາຍຊັບສິນໃນໃບລາຍງານຜົນການດໍາເນີນງານ.

2.19 ການລົງທຶນອື່ນໆ

ການລົງທຶນອື່ນໆປະກອບດ້ວຍການລົງທຶນທີ່ທະນາຄານບໍ່ໄດ້ຈັດປະເພດເປັນຫຼັກຊັບທີ່ວາງໄວ້ເພື່ອຂາຍ ຫຼື ຫຼັກຊັບທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກໍານົດ. ການລົງທຶນເຫຼົ່ານີ້ເປັນຕົວແທນໃຫ້ແກ່ການຝາກເງິນທີ່ເຮັດຕາມຂໍ້ຕົກລົງການລົງທຶນຕາມສັນຍາ. ການລົງທຶນອື່ນໆແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນຕາມຈໍານວນເງິນທີ່ລົງທຶນຕາມເງື່ອນໄຂຂອງສັນຍາ. ຫຼັງຈາກການຮັບຮູ້ໃນເບື້ອງຕົ້ນ , ການລົງທຶນອື່ນໆແມ່ນຖືກຮັບຮູ້ຕາມມູນຄ່າທີ່ລົງທຶນ.

ກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນທີ່ເກີດຈາກການລົງທຶນອື່ນໆຈະຖືກຮັບຮູ້ເປັນກໍາໄລ ຫຼື ຂາດທຶນເມື່ອເງື່ອນໄຂທີ່ລະບຸໄວ້ໃນສັນຍາການລົງທຶນໄດ້ຮັບການປະຕິບັດສໍາເລັດ.

3. ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຈາກດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍຈາກ:		
ເງິນກູ້ທີ່ປ່ອຍໃຫ້ລູກຄ້າ	2,169,804	1,826,137
ເງິນຝາກລະຫວ່າງທະນາຄານ	37,231	25,557
ພັນທະບັດລັດຖະບານ ທີ່ອອກໃຫ້ໂດຍກະຊວງການເງິນ	80,026	53,210
	2,287,061	**1,904,904**
ລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍສໍາລັບ:		
ເງິນຝາກຂອງທະນາຄານອື່ນ	(139,634)	(143,123)
ເງິນຝາກຂອງລູກຄ້າ	(1,655,750)	(1,293,141)
	(1,795,384)	**(1,436,264)**
ລາຍຮັບສຸດທິຈາກດອກເບ້ຍອື່ນໆ ແລະ ຄ້າຍຄືດອກເບ້ຍ	**491,677**	**468,640**

4. ລາຍຮັບຈາກຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ລາຍຮັບຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:		
ທຸລະກຳທາງດ້ານການເງິນ, ທຸລະກຳ ATM ແລະ ການໂອນເງິນ	927,595	753,873
ທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	3,710	2,372
ການບໍລິການຊຳລະ	6,443	5,393
	937,748	**761,638**
ລາຍຈ່າຍຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການຈາກ:		
ທຸລະກຳລະຫວ່າງທະນາຄານ	(127,787)	(102,648)
ການບໍລິການຊຳລະ	(24,438)	(23,438)
	(152,225)	**(126,086)**
ລາຍຮັບສຸດທິຄ່າທຳນຽມ ແລະ ຄ່າບໍລິການ	**785,523**	**635,552**

5. ກຳໄລສຸດທິຈາກລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ

ກຳໄລສຸດທິຈາກການລົງທຶນຫຼັກຊັບສ່ວນຫຼາຍ ແມ່ນມາຈາກກຳໄລສ່ວນຫຼຸດພັນທະບັດ , ການຊຳລະໜີ້ຜ່ານພັນທະບັດຂອງລັດຖະບານ, ຈຳນວນເງິນ 34,938 ລ້ານກີບ (2024: 41,005 ລ້ານກີບ).

6. ກຳໄລສຸດທິຈາກການຊື້ - ຂາຍເງິນຕາຕ່າງປະເທດ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ກຳໄລຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	41,685,617	66,802,556
ຂາດທຶນຈາກການແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	(41,542,296)	(66,523,203)
	143,321	**279,353**

7. ລາຍຮັບອື່ນໆຈາກການດໍາເນີນງານ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ການປີ້ນກັບລາຍການດອກເບ້ຍຄ້າງຈ່າຍ ແລະ ລາຍຈ່າຍ	3,092	20,815
ເກັບຈາກໜີ້ເສຍທີ່ໄດ້ສະສາງອອກ	8	3
ລາຍຮັບຈາກການຂາຍຊັບສິນບັດ	1,170	1,467
ລາຍຈ່າຍທີ່ໄດ້ຮັບຄືນ	7,376	6,821
ລາຍຮັບທີ່ບໍ່ແມ່ນຈາກການດໍາເນີນງານ	5,733	4,181
ລາຍຮັບພິເສດ (1)	12,904	30,134
ລາຍຮັບຈາກຂາຍຄໍາ (2)	47,651	-
	77,934	**63,421**

(1) ລາຍຮັບພິເສດສໍາລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ສ່ວນໃຫຍ່ມາຈາກກໍາໄລຈາກການຂາຍຊັບສິນທີ່ຖືກຍຶດມີຈໍານວນທັງໝົດ 12,904 ລ້ານກີບ (2024: 30,134 ລ້ານກີບ)

(2) ໃນປີ 2025, ທະນາຄານໄດ້ຮັບຮູ້ລາຍຮັບຈາກການຂາຍຄໍາທັງໝົດ 47,651 ລ້ານກີບ (ປີ 2024: ບໍ່ມີ).

8. ເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆກ່ຽວກັບພະນັກງານ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍເງິນເດືອນ ແລະ ຄ່າຈ້າງ	128,148	103,944
ລາຍຈ່າຍປະກັນສັງຄົມສໍາລັບພະນັກງານ	2,194	2,249
ໂບນັດ ແລະ ຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ	87,397	68,968
ລາຍຈ່າຍຝຶກອົບຮົມ	468	1,337
ຜົນປະໂຫຍດອື່ນໆ ສໍາລັບພະນັກງານ	46,454	29,313
	264,661	**205,811**

9. ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານອື່ນໆ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ຄ່ານາຍໜ້າ ແລະ ຜູ້ຊ່ວງວຊານ (1)	23,403	21,582
ຄ່ານ້ຳມັນ	1,716	1,865
ລາຍຈ່າຍໃນການເດີນທາງ	4,359	4,833
ລາຍຈ່າຍຄ່າໂຄສະນາ, ການຕະຫຼາດ ແລະ ການສົ່ງເສີມການຂາຍ	15,280	11,118
ລາຍຈ່າຍທົ່ວໄປ ແລະ ລາຍຈ່າຍບໍລິຫານ	11,135	9,860
ລາຍຈ່າຍຄ່າປະກັນໄພ	1,289	1,247
ຄ່າໄປສະນີ ແລະ ໂທລະຄົມມະນາຄົມ	9,384	8,539
ລາຍຈ່າຍຄ່າສ້ອມແປງ ແລະ ບຳລຸງຮັກສາ	39,178	27,974
ລາຍຈ່າຍຄ່າໄຟຟ້າ ແລະ ນ້ຳປະປາ	6,027	5,363
ລາຍຈ່າຍຄ່າເຊົ່າຫ້ອງການ	24,219	11,781
ລາຍຈ່າຍຄ່າບັນເທີງ	11,826	13,259
ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ (2)	40,212	45,049
	188,028	**162,470**

(1) ປະກອບດ້ວຍມູນຄ່າການກວດສອບປະມານ 717 ລ້ານກີບ.

(2) ລາຍຈ່າຍອື່ນໆ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນປະກອບດ້ວຍການຍົກເວັ້ນຄ່າທຳນຽມຕ່າງໆ ເຊັ່ນຄ່າທຳນຽມບັດ ແລະ ຄ່າປັບໄໝໃນການຊຳລະລ່າຊ້າ.

10. ລາຍຈ່າຍອື່ນໆໃນການດຳເນີນງານ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ລາຍຈ່າຍກອງທຶນປົກປ້ອງຜູ້ຝາກເງິນ	30,954	25,244
ລາຍຈ່າຍເງິນແຮສຸດທິສຳລັບເງິນກູ້ທີ່ເກີດດອກອອກຜົນ	49,314	64,983
ອື່ນໆ (1)	6,919	58,428
	87,187	**148,655**

(1) ປະກອບດ້ວຍຄ່າໃຊ້ຈ່າຍອື່ນໆ ເຊັ່ນ: ຄ່າບໍລິຈາກ, ຄ່າທຳນຽມຜູ້ປະເມີນທີ່ດິນ ແລະ ຄ່າສະໜັບສະໜູນກິດຈະກຳ

11. ເງິນສົດໃນຄັງ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ເງິນສົດໃນຄັງເປັນສະກຸນເງິນກີບ	342,902	215,969
ເງິນສົດໃນຄັງເປັນສະກຸນເງິນຕ່າງປະເທດ	1,352,938	2,260,992
	1,695,840	**2,476,961**

12. ເງິນຝາກຢູ່ກັບ ທຫລ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	3,761,217	3,046,724
ເງິນຝາກພາກບັງຄັບ (i)	1,858,792	1,510,649
ເງິນຝາກສຳລັບທຶນຈົດທະບຽນ (ii)	6	6
	5,620,015	**4,557,379**

ເງິນຝາກຢູ່ກັບທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ລວມມີບັນຊີເງິນຝາກເພື່ອການຊຳລະສະສາງ ແລະ ເງິນຝາກແຮບັງຄັບ. ເງິນຝາກປະເພດນີ້ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ.

(i) ອີງຕາມລະບຽບການຂອງ ທຫລ, ທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັກສາເງິນສົດສຳຮອງຢູ່ກັບ ທຫລ ໃນຮູບແບບຂອງເງິນຝາກພາກບັງຄັບ ເຊິ່ງຖືກຄິດໄລ່ສອງຄັ້ງຕໍ່ເດືອນໃນອັດຕາ 8% ສຳລັບເງິນກີບ ແລະ 10.00% - 11.00% ສຳລັບເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (2024: 8% ສຳລັບເງິນກີບ ແລະ 10% - 11%) ຂອງເງິນຝາກລູກຄ້າທີ່ມີມື້ຄົບກຳນົດໜ້ອຍກວ່າ 12 ເດືອນ, ພາຍໃນປີ ທະນາຄານໄດ້ຮັກສາເງິນຝາກແຮບັງຄັບ ໂດຍສອດຄ່ອງກັບຂໍ້ກຳນົດຂອງ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ.

(ii) ອີງຕາມລະບຽບການ 02/PR ຂອງ ທຫລ, ທະນາຄານການຄ້າຕ້ອງຮັກສາຍອດເງິນຝາກພິເສດຂັ້ນຕ່ຳທີ່ທາງ ທຫລ ວາງອອກ ເຊິ່ງເທົ່າກັບ 25% ຂອງທຶນທີ່ຊຳລະແລ້ວ ເພື່ອຮັບປະກັນການດຳເນີນທຸລະກິດຢ່າງຕໍ່ເນື່ອງ. ໃນລະຫວ່າງປີ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບການອະນຸມັດຈາກທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ໃຫ້ນຳໃຊ້ທຶນຈົດທະບຽນທີ່ໄດ້ມາຈາກການອອກຈຳໜ່າຍຮຸ້ນເຂົ້າໃນການປ່ອຍສິນເຊື່ອໃຫ້ລູກຄ້າ 90% ແລະ 10% ເພື່ອລົງທຶນໃນເຕັກໂນໂລຊີ ແລະ ນະວັດຕະກຳການເງິນ.

13. ຄຳ ແລະ ວັດຖຸມີຄ່າອື່ນໆຢູ່ທະນາຄານ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ວັນທີ 01 ມັງກອນ	181,799	-
ເພີ່ມຂຶ້ນ	519,857	192,794
ຂາຍອອກ	(420,153)	-
ກຳໄລ/(ຂາດທຶນ) ທີ່ບໍ່ເກີດຂຶ້ນຈິງຈາກການຕີມູນຄ່າຄືນຂອງຄຳ	15,408	(10,995)
	296,911	**181,799**

14. ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກທະນາຄານອື່ນ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ກັບທະນາຄານອື່ນໆ	**1,454,857**	**1,219,141**
- ທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ	87,465	47,798
- ທະນາຄານຕ່າງປະເທດ	1,367,392	1,171,343
ເງິນຝາກມີກຳນົດຢູ່ທະນາຄານອື່ນ	**1,153,003**	**73,316**
- ທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ (i)	1,153,003	73,316
ເງິນຝາກປະຢັດຢູ່ທະນາຄານອື່ນ (ii)	**13,397**	**6,148**
- ທະນາຄານພາຍໃນປະເທດ	1,129	322
- ທະນາຄານຕ່າງປະເທດ	12,268	5,826
	2,621,257	**1,298,605**

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານອື່ນພາຍໃນປີມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

(i) ເງິນຝາກໄລຍະຍາວເປັນສະກຸນໂດລາ, ມີໄລຍະເວລາ 3 ເດືອນ, ພ້ອມກັບດອກເບ້ຍ 3% - 12% ຕໍ່ປີ (2024: 3% - 12% ຕໍ່ປີ)

(ii) ເງິນຝາກປະຢັດບໍ່ມີໄລຍະເວລາ ແລະໄດ້ຮັບດອກເບ້ຍ 0% - 1% ຕໍ່ປີ (2024: 0% - 1% ຕໍ່ປີ)

15. ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ຫຼັກຊັບມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ (15.1)	1,710	2,350
ຫຼັກຊັບທີ່ຖືຈົນຄົບກຳນົດ (15.2)	1,000,322	995,118
ຫຼັກຊັບທີ່ດິນ ທີ່ຝາກຂາຍ (15.3)	911,644	-
ຫຼັກຊັບອື່ນໆ (15.4)	634,712	-
	2,548,388	**997,468**

15.1 ຫຼັກຊັບປະເພດມີໄວ້ເພື່ອຂາຍ

ຫຼັກຊັບເພື່ອຂາຍປະກອບດ້ວຍຮຸ້ນ 1,000,000 ຮຸ້ນຂອງບໍລິສັດ ໄຟຟ້າລາວ ມະຫາຊົນ, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດຈົດທະບຽນ ໃນຕະຫຼາດຫຼັກຊັບລາວ.

15. ການລົງທຶນໃນຫຼັກຊັບ (ຕໍ່)

15.2 ຫຼັກຊັບປະເພດຖືໄວ້ຈົນຄົບກໍານົດ

ສະແດງເຖິງພັນທະບັດທີ່ອອກໂດຍກະຊວງການເງິນ, ລາຍລະອຽດຂອງພັນທະບັດທີ່ຖືຄອງຈົນຄົບກໍານົດອີງຕາມສັນຍາມີດັ່ງນີ້:

ລາຍລະອຽດຂອງພັນທະບັດທີ່ຖືຄອງຈົນຄົບກໍານົດອີງຕາມສັນຍາມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ພາຍໃນ 1 ປີ	330,726	79,561
ໄລຍະເວລາ 1 ຫາ 5 ປີ	499,094	354,771
ໄລຍະເວລາເກີນ 5 ປີ	170,502	560,786
	1,000,322	**995,118**

ລາຍລະອຽດອັດຕາດອກເບ້ຍ ພັນທະບັດທີ່ຖືໄວ້ຈົນຄົບກໍານົດ ມີດັ່ງນີ້:

	2025 % ຕໍ່ປີ	2024 % ຕໍ່ປີ
ພາຍໃນ 1 ປີ	5.50%	5.50%
ໄລຍະເວລາ 1 ຫາ 5 ປີ	4.50% - 5.20%	4.50% - 5.20%
ໄລຍະເວລາເກີນ 5 ປີ	5.30% - 6.00%	5.30% - 6.00%

15.3 ຫຼັກຊັບປະເພດທີ່ດິນ ທີ່ຝາກຂາຍ

ທີ່ດິນທີ່ຢູ່ພາຍໃຕ້ການຝາກຂາຍມູນຄ່າທັງໝົດ 911,644 ລ້ານກີບ ສ່ວນໃຫຍ່ແມ່ນທີ່ດິນທີ່ໄດ້ຮັບຈາກລູກຄ້າເງິນກູ້ເປັນສ່ວນໜຶ່ງຂອງຂໍ້ຕົກລົງການຊົດເຊີຍເງິນກູ້. ພາຍໃຕ້ສັນຍາເຫຼົ່ານີ້, ລູກຄ້າມີສິດທີ່ຈະຊື້ຊັບສິນຄືນຈາກທະນາຄານພາຍໃນໄລຍະເວລາທີ່ໄດ້ຕົກລົງກັນໃນສັນຍາ.

15.4 ຫຼັກຊັບປະເພດອື່ນໆ

ທະນາຄານໄດ້ລົງທຶນ 29 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດໃນການລົງທຶນໄລຍະສັ້ນກັບ Bitqik ດ້ວຍອັດຕາຜົນຕອບແທນ 0.1% ຂອງການລົງທຶນ. ຫຼັງຈາກນັ້ນ, ທະນາຄານໄດ້ຮັບເງິນທັງໝົດ 29 ລ້ານໂດລາສະຫະລັດໃນເດືອນມັງກອນ 2026.

16. ເງິນໃຫ້ກູ້ແກ່ລູກຄ້າ, ສຸດທິຫຼັງຫັກເງິນແຮສະເພາະ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ	25,126,112	20,642,218
ຫັກເງິນແຮສະເພາະ	(104,179)	(93,864)
	25,021,933	**20,548,354**

16. ເງິນໃຫ້ກູ້ແກ່ລູກຄ້າ, ສຸດທິຫຼັງຫັກເງິນແຮສະເພາະ (ຕໍ່)

ອັດຕາດອກເບ້ຍສໍາລັບເງິນກູ້ພາຍໃນປີ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2025 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	2024 ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າເປັນສະກຸນເງິນກີບ	5.50% - 16.00%	5.50% - 16.00%
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າເປັນສະກຸນເງິນໂດລາ	7.00% - 14.00%	7.00% - 14.00%
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າເປັນສະກຸນເງິນບາດ	7.00% - 14.00%	7.00% - 14.00%
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າເປັນສະກຸນເງິນຢວນ	10.00% - 11.00%	10.00% - 11.00%

16.1 ວິເຄາະເງິນກູ້ຕາມສະກຸນເງິນ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າເປັນສະກຸນເງິນກີບ	3,827,156	1,318,726
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າເປັນສະກຸນເງິນໂດລາ	13,008,728	10,684,512
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າເປັນສະກຸນເງິນບາດ	8,281,985	8,638,731
ເງິນກູ້ ແລະ ເງິນລ່ວງໜ້າເປັນສະກຸນເງິນຢວນ	8,243	249
	25,126,112	**20,642,218**

16.2 ວິເຄາະເງິນກູ້ຕາມຄຸນນະພາບເງິນກູ້

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ໜີ້ເກີດດອກອອກຜົນ		
ໜີ້ປົກກະຕິ	21,586,754	18,420,440
ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	3,378,406	2,125,789
ໜີ້ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ		
ໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	66,058	-
ໜີ້ສົງໃສ	16,494	-
ໜີ້ສູນ	78,400	95,989
	25,126,112	**20,642,218**

16. ເງິນໃຫ້ກູ້ຢືມແກ່ລູກຄ້າ, ສຸດທິຫັກເງິນແຮສະເພາະ(ຕໍ່)

16.3 ເງິນແຮສໍາລັບການສູນເສຍເງິນກູ້ໃຫ້ກັບລູກຄ້າ

ລາຍລະອຽດຂອງການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮຕາມລະບຽບການຂອງ ທຫລ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ມີດັ່ງນີ້:

ການຈັດຊັ້ນໜີ້	ຍອດເຫຼືອເງິນກູ້ ລ້ານກີບ	ເງິນແຮສະເພາະ ລ້ານກີບ	ເງິນແຮທົ່ວໄປ ລ້ານກີບ
ໜີ້ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ປົກກະຕິ	21,586,754	-	107,934
- ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	3,378,406	75,454	-
ໜີ້ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	66,058	1,072	-
- ໜີ້ສົງໃສ	16,494	207	-
- ໜີ້ສູນ	78,400	27,446	-
ລວມ	**25,126,112**	**104,179**	**107,934**

ລາຍລະອຽດຂອງການຈັດຊັ້ນໜີ້ ແລະ ເງິນແຮຕາມລະບຽບການຂອງ ທຫລ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີດັ່ງນີ້:

ການຈັດຊັ້ນໜີ້	ຍອດເຫຼືອເງິນກູ້ ລ້ານກີບ	ເງິນແຮສະເພາະ ລ້ານກີບ	ເງິນແຮທົ່ວໄປ ລ້ານກີບ
ໜີ້ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ປົກກະຕິ	18,420,440	-	91,562
- ໜີ້ຄວນເອົາໃຈໃສ່	2,125,789	63,774	-
ໜີ້ບໍ່ເກີດດອກອອກຜົນ			
- ໜີ້ຕໍ່າກວ່າມາດຕະຖານ	-	-	-
- ໜີ້ສົງໃສ	-	-	-
- ໜີ້ສູນ	95,989	30,090	-
ລວມ	**20,642,218**	**93,864**	**91,562**

17. ການລົງທຶນໃນ ວິສາຫະກິດຮ່ວມທຶນ

	2025		2024	
	ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ລ້ານກີບ	ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ %	ມູນຄ່າຕາມບັນຊີ ລ້ານກີບ	ທະນາຄານຖືຮຸ້ນ %
ບໍລິສັດ ລາວເນເຊິນນໍ ເພເມັ້ນ ເນັດເວີກ ຈຳກັດ	1,698	5%	1,698	5%
ບໍລິສັດ ຕະຫຼາດແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1,000	5%	1,000	5%
ບໍລິສັດສຸພຣີມສະມາຕິບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນຈຳກັດ	8,958	30%	-	-
	11,656		**2,698**	

- ບໍລິສັດ ລາວເນເຊິນນໍ ເພເມັ້ນ ເນັດເວີກ ຈຳກັດ (LAPNet) ໃນ ສປປ ລາວ ເປັນລະບົບການເຮັດທຸລະກຳຍ່ອຍ ເຮັດໜ້າທີ່ເປັນຕົວກາງລະຫວ່າງພາກສ່ວນການຊຳລະເງິນ ແລະ ຜູ້ໃຫ້ບໍລິການໃນລາວ,

- ບໍລິສັດ ຕະຫຼາດແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ (LFX) ຊຶ່ງເປັນລະບົບຕະຫຼາດແລກປ່ຽນເງິນຕາຕ່າງປະເທດແບບອອນໄລ ຜ່ານແອັບພິເຄຊັນ LFX mobile banking.

- ໃນປີ 2025, ທະນາຄານໄດ້ລົງທຶນຈຳນວນ 8,959 ລ້ານກີບ ໃນບໍລິສັດ Supreme Smarty Fund Management Company Limited, ເຊິ່ງເປັນບໍລິສັດທີ່ໃຫ້ບໍລິການບໍລິຫານກອງທຶນເພື່ອການລົງທຶນ.

18. ຊັບສິນບັດພອນຊື້ ແລະ ພອນກໍ່ສ້າງ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ຍອດເຫຼືອ ໃນວັນທີ 01 ມັງກອນ	**7,816**	**7,886**
- ຊື້ເພີ່ມ	36,483	27,225
- ໂອນເຂົ້າເປັນຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 20)	(22,158)	(27,138)
- ສະສາງ	-	(157)
ຍອດເຫຼືອ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ	**22,141**	**7,816**

19. ຊັບສິນບັດຄົງທີ່ບໍ່ມີຕົວຕົນ

	ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ລ້ານກີບ	ຊ໊ອບແວ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ວັນທີ 01 ມັງກອນ 2025			
ຕົ້ນທຶນ	213,975	52,132	266,107
ຄ່າເສື່ອມລາຄາສະສົມ	-	(31,216)	(31,216)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025	**213,975**	**20,916**	**234,891**
ປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025			
ຍອດຍົກມາມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	213,975	20,916	234,891
ເພີ່ມຂຶ້ນ	-	34,505	34,505
ປະເມີນຄືນ (*)	223,619	-	223,619
ຄ່າເສື່ອມລາຄາ	-	(11,045)	(11,045)
ຍອດເຫຼືອມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	**437,594**	**44,376**	**481,970**
ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025			
ຕົ້ນທຶນ	437,594	86,637	524,231
ຄ່າເສື່ອມລາຄາສະສົມ	-	(42,261)	(42,261)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	**437,594**	**44,376**	**481,970**

(*) ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ: ໃນລະຫວ່າງປີ 2025, ທະນາຄານໄດ້ປະເມີນຄືນສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນເພື່ອສະທ້ອນເຖິງມູນຄ່າຍຸດຕິທຳ. ການປະເມີນໄດ້ດຳເນີນໂດຍຜູ້ປະເມີນອິດສະຫຼະ.

	ສິດນຳໃຊ້ທີ່ດິນ ລ້ານກີບ	ຊ໊ອບແວ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ວັນທີ 01 ມັງກອນ 2024			
ຕົ້ນທຶນ	169,541	83,700	253,241
ຄ່າເສື່ອມລາຄາສະສົມ	-	(67,460)	(67,460)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	**169,541**	**16,240**	**185,781**
ປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024			
ຍອດຍົກມາມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	169,541	16,240	185,781
ເພີ່ມຂຶ້ນ	49,179	9,049	58,228
ຄ່າເສື່ອມລາຄາ	-	(2,879)	(2,879)
ສະສາງ - ມູນຄ່າສຸດທິ	(4,745)	(1,494)	(6,239)
ຍອດເຫຼືອມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	**213,975**	**20,916**	**234,891**
ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024			
ຕົ້ນທຶນ	213,975	52,132	266,107
ຄ່າເສື່ອມລາຄາສະສົມ	-	(31,216)	(31,216)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	**213,975**	**20,916**	**234,891**

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ
ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

20. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ລ້ານກີບ	ອຸປະກອນຫ້ອງການ ລ້ານກີບ	ເຟີນີເຈີ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ລ້ານກີບ	ພາຫະນະ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025					
ຕົ້ນທຶນ	64,969	157,113	132,591	29,236	383,909
ຫັກ: ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(32,837)	(70,989)	(77,434)	(16,554)	(197,814)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025	**32,132**	**86,124**	**55,157**	**12,682**	**186,095**
ປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025					
ຍອດຍົກມາມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	32,132	86,124	55,157	12,682	186,095
ເພີ່ມຂຶ້ນ	8,493	44,609	19,938	752	73,792
ປະເມີນຄືນ	23,840	-	-	-	23,840
ໂອນເຂົ້າ / (ອອກ) (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 18)	-	19,293	-	2,865	22,158
ສະສາງ - ມູນຄ່າສຸດທິ	-	(111)	(1,409)	-	(1,520)
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ	(3,384)	(32,420)	(17,999)	(3,710)	(57,513)
ຍອດເຫຼືອມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	**61,081**	**117,495**	**55,687**	**12,589**	**246,852**
ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025					
ຕົ້ນທຶນ	97,302	220,904	151,120	32,853	502,179
ຫັກ: ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(36,221)	(103,409)	(95,433)	(20,264)	(255,327)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	**61,081**	**117,495**	**55,687**	**12,589**	**246,852**

ບົດອະທິບາຍຊ້ອນທ້າຍເອກະສານລາຍງານການເງິນ
ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025

20. ຊັບສິນຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ

ການເຄື່ອນໄຫວຂອງຊັບສິນບັດຄົງທີ່ມີຕົວຕົນ ສຳລັບປີທີ່ສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີດັ່ງນີ້:

	ອາຄານ ແລະ ການປັບປຸງ ລ້ານກີບ	ອຸປະກອນຫ້ອງການ ລ້ານກີບ	ເຟີນິເຈີ ແລະ ສິ່ງຕິດຕັ້ງ ລ້ານກີບ	ພາຫະນະ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024					
ຕົ້ນທຶນ	64,330	100,996	108,130	23,456	296,912
ຫັກ: ຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(30,109)	(50,629)	(67,323)	(13,427)	(161,488)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	**34,221**	**50,367**	**40,807**	**10,029**	**135,424**
ປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024					
ຍອດຍົກມາມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	34,221	50,367	40,807	10,029	135,424
ເພີ່ມຂຶ້ນ	1,869	57,045	4,266	5,912	69,092
ໂອນເຂົ້າ / (ອອກ) (ບົດອະທິບາຍເລກທີ 18)	-	1,839	25,299	-	27,138
ສະສາງ - ມູນຄ່າສຸດທິ	(677)	(72)	(655)	-	(1,404)
ຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນ	(3,281)	(23,055)	(14,560)	(3,259)	(44,155)
ຍອດເຫຼືອມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	**32,132**	**86,124**	**55,157**	**12,682**	**186,095**
ວັນທີ 31 ທັນວາ 2024					
ຕົ້ນທຶນ	64,969	157,113	132,591	29,236	383,909
ຫັກ: ຄ່າຫຼູ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(32,837)	(70,989)	(77,434)	(16,554)	(197,814)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	**32,132**	**86,124**	**55,157**	**12,682**	**186,095**

21. ສິດນໍາໃຊ້ທີ່ດິນ

	ລ້ານກີບ
ວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025	
ຕົ້ນທຶນ	33,629
ຫັກ: ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(13,060)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025	**20,569**
ປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	
ຍອດຍົກມາມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	20,569
ເພີ່ມຂຶ້ນ	4,869
ສະສາງ - ມູນຄ່າສຸດທິ	-
ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນ	(6,344)
ຍອດເຫຼືອມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ	**19,094**
ວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	
ຕົ້ນທຶນ	38,498
ຫັກ: ຄ່າຫຼຸ້ຍຫ້ຽນສະສົມ	(19,404)
ມູນຄ່າຕາມບັນຊີສຸດທິ ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	**19,094**

22. ຊັບສິນອື່ນໆ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ພາສີທີ່ສາມາດເກັບຄືນໄດ້	3,032	3,032
ເງິນລ່ວງໜ້າບັດເຄດິດຕ່າງປະເທດ	25,192	47,981
ລາຍຈ່າຍຈ່າຍລ່ວງໜ້າລໍຖ້າການແບ່ງສ່ວນ	17,638	40,809
ໜີ້ຕ້ອງຮັບຈາກພະນັກງານ	12,337	12,617
ຊັບສິນລໍຂາຍ	3,875,567	1,728,588
ອື່ນໆ	989,817	575,852
	4,923,583	**2,408,879**

23. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	**518,956**	**214,627**
ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ	518,938	203,053
ຄັງເງິນແຫ່ງຊາດ	18	11,574
ເງິນຝາກປະຢັດ	**36**	**32**
ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ	36	32
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	**911,331**	**1,360,134**
ທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນພາຍໃນປະເທດ	911,331	1,360,134
ສະຖາບັນອື່ນໆ		
ເງິນກູ້ຢືມ	**1,744,070**	**1,055,809**
ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ	1,744,070	1,055,809
ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງອື່ນໆໃຫ້ທະນາຄານອື່ນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ	**100**	**23**
	3,174,493	**2,630,625**

ອັດຕາດອກເບ້ຍສຳລັບເງິນຝາກຈາກທະນາຄານອື່ນ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ ພາຍໃນປີ ມີດັ່ງລຸ່ມນີ້:

	2025 % ຕໍ່ປີ	2024 % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	0.00% - 0.60%	0.00% - 0.60%
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	3.20% - 13.00%	3.20% - 13.00%
ເງິນຝາກປະຢັດ	1.00%	1.00%

(*) ລາຍລະອຽດຂອງເງິນກູ້ຈາກ ທຫລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ຈຸດປະສົງ	ສະກຸນເງິນ	ໄລຍະເວລາ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	2025 ລ້ານກີບ
ໂຄງການສິນເຊື່ອແກ້ໄຂໂຄວິດ 19	ກີບ	6 ປີ	3.00%	389,582
ສິນເຊື່ອສຳລັບກອງທຶນສົ່ງເສີມວິສາຫະກິດ ຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ (ທສວ)	ກີບ	2 ປີ	4.43% - 4.80%	1,000,000
ສິນເຊື່ອສຳລັບກອງທຶນສົ່ງເສີມວິສາຫະກິດ ຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ (ທສວ)	ກີບ	5 ປີ	2.50%	354,488
				1,744,070

23. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງທະນາຄານ ແລະ ສະຖາບັນການເງິນອື່ນ (ຕໍ່)

(*) ລາຍລະອຽດຂອງເງິນກູ້ຈາກ ທຫລ ນະວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ມີດັ່ງຕໍ່ໄປນີ້:

ຈຸດປະສົງ	ສະກຸນເງິນ	ໄລຍະເວລາ	ອັດຕາດອກເບ້ຍ % ຕໍ່ປີ	2024 ລ້ານກີບ
ໂຄງການສິນເຊື່ອແກ້ໄຂໂຄວິດ 19	ກີບ	6 ປີ	3.00%	727,170
ໂຄງການສິນເຊື່ອແກ້ໄຂໂຄວິດ 19	ໂດລາ	5 ປີ	5.45% + 3 ເດືອນ CME SOFR	216,580
ສິນເຊື່ອສຳລັບກອງທຶນສົ່ງເສີມວິສາຫະກິດຂະໜາດນ້ອຍ ແລະ ກາງ (ທສວ)	ກີບ	5 ປີ	2.50%	112,059
				1,055,809

24. ໜີ້ຕ້ອງສົ່ງໃຫ້ລູກຄ້າ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	**1,418,091**	**2,056,549**
ເປັນສະກຸນເງິນກີບ	270,185	423,243
ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	1,147,906	1,633,306
ເງິນຝາກປະຢັດ	**5,688,755**	**5,005,983**
ເປັນສະກຸນເງິນກີບ	1,181,545	972,579
ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	4,507,210	4,033,404
ເງິນຝາກມີກຳນົດ	**28,902,612**	**20,413,716**
ເປັນສະກຸນເງິນກີບ	3,515,200	1,366,500
ເປັນສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	25,387,412	19,047,216
	36,009,458	**27,476,248**

ອັດຕາດອກເບ້ຍເງິນພາຍໃນປີຂອງເງິນຝາກດັ່ງກ່າວມີດັ່ງນີ້:

	2025 % ຕໍ່ປີ	2024 % ຕໍ່ປີ
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນ	ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ	ບໍ່ມີດອກເບ້ຍ
ເງິນຝາກປະຢັດສະກຸນເງິນກີບ	0.85% - 1.89%	0.85% - 1.89%
ເງິນຝາກປະຢັດສະກຸນເງິນໂດລາ	0.50% - 3.00%	0.50% - 3.00%
ເງິນຝາກປະຢັດສະກຸນເງິນບາດ	0.50% - 3.00%	0.50% - 3.00%
ເງິນຝາກປະຢັດສະກຸນເງິນຢວນ	0.30% - 0.60%	0.30% - 0.60%
ເງິນຝາກປະຈຳສະກຸນເງິນກີບ	1.50% - 12.50%	1.50% - 12.50%
ເງິນຝາກປະຈຳສະກຸນເງິນຕາຕ່າງປະເທດ	2.00% - 10.00%	2.00% - 10.00%

25. ທຶນຈົດທະບຽນ

	ທຶນຈົດທະບຽນ (ຮຸ້ນ)	ທຶນຈົດທະບຽນ (ລ້ານກີບ)	ອອກຮຸ້ນ ແລະ ທຶນຮຸ້ນທີ່ຈ່າຍແລ້ວ (ລ້ານກີບ)	ລວມ (ລ້ານກີບ)
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	47,466,610	474,666	-	474,666
ການອອກຮຸ້ນໃໝ່	20,000,000	200,000	-	200,000
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	**67,466,610**	**674,666**	**-**	**674,666**
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025	607,199,490	-	-	-
ການອອກຮຸ້ນໃໝ່	75,333,900	75,334	568,616	643,950
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	750,000,000	750,000	**568,616**	**1,318,616**

ອີງຕາມມະຕິກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນ ສະບັບເລກທີ 305/ທຄຮ ໃນປີ 2025, ທະນາຄານໄດ້ມີການປ່ຽນແປງມູນຄ່າທີ່ລະບຸໄວ້ຈາກ 10,000 ກີບ/ຮຸ້ນ ເປັນ 1,000 ກີບ/ຮຸ້ນ. ຜູ້ຖືຮຸ້ນເດີມໄດ້ຮັບຮຸ້ນໃນອັດຕາສ່ວນ 1:10.

ນອກຈາກນັ້ນ, ທະນາຄານໄດ້ອອກຮຸ້ນໃໝ່ຈຳນວນ 75,333,900 ຮຸ້ນໃນປີ 2025 ເພື່ອການສະເໜີຂາຍຮຸ້ນຄັ້ງທຳອິດ (IPO) ດ້ວຍມູນຄ່າຕາມມູນຄ່າທີ່ກຳນົດໄວ້ 1,000 ກີບ/ຮຸ້ນ, ໂດຍມີລາຄາຂາຍ 7,900 ກີບ ແລະ 8,800 ກີບ ສຳລັບນັກລົງທຶນທັງພາຍໃນ ແລະ ຕ່າງປະເທດ ສປປ ລາວ ຕາມລຳດັບ. ທະນາຄານມີສ່ວນໄດ້ສ່ວນເສຍຈາກທຶນຮຸ້ນຫຼັງຈາກຫັກຄ່າໃຊ້ຈ່າຍໃນການສະເໜີຂາຍຮຸ້ນແລ້ວ 568,616ລ້ານກີບ.

ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025, ຮຸ້ນທັງໝົດໄດ້ອອກໃຫ້ ແລະ ໄດ້ຖອກໝົດແລ້ວ.

26. ຄັງສຳຮອງ

ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັງສຳຮອງທົ່ວໄປ

	ຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ລ້ານກີບ	ຄັງສຳຮອງທົ່ວໄປ ລ້ານກີບ	ລວມ ລ້ານກີບ
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2024	47,226	68,379	115,605
ແບ່ງເຂົ້າຄັງສຳຮອງ ສຳລັບປີ 2024	26,715	26,715	53,430
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2024	**73,941**	**95,094**	**169,035**
ໃນວັນທີ 1 ມັງກອນ 2025	73,941	95,094	169,035
ແບ່ງເຂົ້າຄັງສຳຮອງ ສຳລັບປີ 2025	74,126	7,135	81,261
ໃນວັນທີ 31 ທັນວາ 2025	**148,067**	**102,229**	**250,296**

ອີງຕາມກອງປະຊຸມຂອງຂາຮຸ້ນສາມັນ ເລກທີ 3022/ທຄຮ ໃນວັນທີ 24 ພະຈິກ 2025 ໄດ້ມີການອະນຸມັດການແບ່ງເງິນເຂົ້າຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການ ແລະ ຄັງສຳຮອງທົ່ວໄປ. ການແບ່ງເງິນເຂົ້າຄັງສຳຮອງຕາມລະບຽບການເປັນ ຈຳນວນ 74,126 ລ້ານກີບ ແລະ ຄັງສຳຮອງທົ່ວໄປ ເປັນຈຳນວນ 7,135 ລ້ານກີບ.

27. ເງິນປັນຜົນ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ເງິນປັນຜົນ	660,000	480,877

ວັນທີ 24 ພະຈິກ 2025, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນທົ່ວໄປ ໄດ້ອະນຸມັດເງິນປັນຜົນຈາກກຳໄລສຸດທິ ປະຈຳປີ 2024 ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຈຳນວນ 660,000 ລ້ານກີບ. ເງິນປັນຜົນເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຈ່າຍໃນ 25 ທັນວາ 2025.

ວັນທີ 9 ມັງກອນ 2024, ກອງປະຊຸມຜູ້ຖືຮຸ້ນທົ່ວໄປ ໄດ້ອະນຸມັດເງິນປັນຜົນຈາກກຳໄລສຸດທິ ປະຈຳປີ 2023 ໃຫ້ແກ່ຜູ້ຖືຮຸ້ນ ຈຳນວນ 480,877 ລ້ານກີບ. ເງິນປັນຜົນເຫຼົ່ານີ້ໄດ້ຈ່າຍໃນເດືອນກຸມພາ 2024.

28. ອາກອນ

ອາກອນກຳໄລ

ລາຍຈ່າຍອາກອນກຳໄລປັດຈຸບັນ

ຄັງສຳຮອງແມ່ນຖືກສ້າງຂຶ້ນເພື່ອອາກອນກຳໄລໃນງວດປະຈຸບັນຕາມກົດໝາຍອາກອນ. ທະນາຄານມີພັນທະຕ້ອງຊຳລະອາກອນໃນອັດຕາ 20% ຂອງກຳໄລທີ່ຕ້ອງຈ່າຍທັງໝົດ ກ່ອນອາກອນກຳໄລ.

ໃນລະຫວ່າງປີ, ທະນາຄານໄດ້ຍື່ນຂໍ ແລະ ສຳເລັດການສະເໜີຂາຍຮຸ້ນສາທາລະນະຄັ້ງທຳອິດ (IPO) ແລະ ໄດ້ຈົດທະບຽນໃນວັນທີ 10 ຕຸລາ 2025. ພາຍໃຕ້ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍພາສີທີ່ໃຊ້ກັບບໍລິສັດທີ່ຈົດທະບຽນ, ທະນາຄານມີສິດໄດ້ຮັບອັດຕາພາສີລາຍໄດ້ວິສາຫະກິດ 13% ຂອງກຳໄລທີ່ຕ້ອງເສຍພາສີກ່ອນພາສີລາຍໄດ້ເປັນເວລາສີ່ປີ, ມີຜົນບັງຄັບໃຊ້ນັບແຕ່ວັນທີ່ຈົດທະບຽນ.

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ກຳໄລ /(ຂາດທຶນ) ກ່ອນອາກອນ	**913,686**	**921,122**
ລົບ: ລາຍການທີ່ບໍ່ໃຫ້ຖືເປັນລາຍຮັບ	(41,514,595)	(66,543,403)
ບວກ: ລາຍການທີ່ບໍ່ໃຫ້ຖືເປັນລາຍຈ່າຍ	41,632,792	66,521,588
ກຳໄລທີ່ຕ້ອງເສຍອາກອນ	**1,031,883**	**899,307**
ອາກອນກຳໄລ	**195,608**	**179,861**
ໜີ້ຕ້ອງຮັບອາກອນໃນຕອນຕົ້ນປີ	110,348	15,492
ອາກອນກຳໄລ	195,608	179,861
ອາກອນຈ່າຍພາຍໃນປີ	(209,280)	(85,005)
ອາກອນຄ້າງຮັບນະທ້າຍປີ	**96,676**	**110,348**

ການມອບອາກອນຂອງທະນາຄານຕ້ອງໄດ້ຮັບການກວດກາຄືນໂດຍເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ. ເນື່ອງຈາກກົດໝາຍ ແລະ ກົດລະບຽບທາງດ້ານສ່ວຍສາອາກອນແມ່ນຖືກນຳໃຊ້ກັບລາຍການເຄື່ອນໄຫວຫຼາຍປະເພດ ເຊິ່ງອາດຈະມີການຕີຄວາມໝາຍທີ່ແຕກຕ່າງກັນ, ຈຳນວນເງິນທີ່ໄດ້ສະແດງຢູ່ໃນເອກະສານລາຍງານການເງິນພາຍໃນປີ ອາດຈະຖືກປັບປຸງຫຼັງຈາກມື້ໄລ່ລຽງຂອງເຈົ້າໜ້າທີ່ສ່ວຍສາອາກອນ.

29. ເງິນສົດ ແລະ ທຽບເທົ່າເງິນສົດ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ເງິນສົດໃນຄັງ	1,695,840	2,476,961
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ກັບ ທຫລ	1,994,142	3,046,724
ເງິນຝາກກະແສລາຍວັນຢູ່ກັບທະນາຄານອື່ນ	5,430,167	1,225,289
	9,120,149	**6,748,974**

30. ກໍາໄລຕໍ່ຮຸ້ນ

ກໍາໄລຕໍ່ຮຸ້ນ (“EPS”) ຄິດໄລ່ໂດຍການຫານກໍາໄລສຸດທິຫຼັງຫັກພາສີທີ່ເປັນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນທໍາມະດາດ້ວຍຈໍານວນຮຸ້ນທໍາມະດາສະເລ່ຍທີ່ມີນໍ້າໜັກທີ່ຍັງຄ້າງຢູ່ໃນລະຫວ່າງປີ.

ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນສໍາລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ບໍ່ຈໍາເປັນຕ້ອງເປີດເຜີຍໃນປີທີ່ຜ່ານມາ. ເພື່ອຈຸດປະສົງໃນການປຽບທຽບ, ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນສໍາລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2024 ໄດ້ຖືກປັບປຸງໃໝ່ໂດຍການປັບຈໍານວນຮຸ້ນທໍາມະດາໂດຍອີງໃສ່ການປ່ຽນແປງມູນຄ່າທີ່ລະບຸໄວ້ຈາກ 10,000 ກີບຕໍ່ຮຸ້ນເປັນ 1,000 ກີບຕໍ່ຮຸ້ນໄດ້ເກີດຂຶ້ນໃນຕອນເລີ່ມຕົ້ນຂອງໄລຍະເວລາປຽບທຽບ, ເພື່ອຮັບປະກັນຄວາມສາມາດໃນການປຽບທຽບກັບປີປະຈຸບັນ.

ຕໍ່ໄປນີ້ແມ່ນຂໍ້ມູນທີ່ນໍາໃຊ້ໃນການຄິດໄລ່ລາຍໄດ້ຕໍ່ຮຸ້ນ.

	2025 ລ້ານກີບ	2024 (ລາຍງານຄັ້ງກ່ອນ) ລ້ານກີບ	2024 (ດັດແກ້) ລ້ານກີບ
ກໍາໄລສຸດທິ ທີ່ເປັນຂອງຜູ້ຖືຮຸ້ນສາມັນຂອງທະນາຄານ (ລ້ານກີບ)	718,078	741,261	741,261
ຈໍານວນຮຸ້ນທໍາມະດາໂດຍສະເລ່ຍທີ່ມີນໍ້າໜັກ (ຮຸ້ນ)	691,930,119	674,666,100	607,268,839
ກໍາໄລຕໍ່ຮຸ້ນ (LAK)	1,038	1,099	1,221

31. ພາລະຜູກພັນ

	2025 ລ້ານກີບ	2024 ລ້ານກີບ
ໜັງສືຄໍ້າປະກັນຂອງທະນາຄານ	369,931	426,764

32. ເຫດການທີ່ເກີດຂຶ້ນຫລັງມື້ລາຍງານ

ການປະກາດ ການຈ່າຍເງິນປັນຜົນ

ໃນການປະຊຸມຄະນະກຳມະການຂອງທະນາຄານ ທີ່ຈັດຂຶ້ນໃນວັນທີ 26 ມີນາ 2026 ຄະນະສະພາຜູ້ບໍລິຫານທະນາຄານໄດ້ອະນຸມັດການຈ່າຍເງິນປັນຜົນຈາກກຳໄລສຸດທິ ສຳລັບປີສິ້ນສຸດວັນທີ 31 ທັນວາ 2025 ໃນອັດຕາ 800 ກີບຕໍ່ຫຸ້ນ (31 ທັນວາ 2024: 880 ກີບຕໍ່ຫຸ້ນ) ຄິດເປັນຈຳນວນເງິນປັນຜົນລວມທັງໝົດ 600,000 ລ້ານກີບ (31 ທັນວາ 2024: 660,000 ລ້ານກີບ).

pwc

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC

FINANCIAL STATEMENTS

(in accordance with the accounting policies of the Bank and the relevant accounting regulations and notifications of Bank of the Lao People's Democratic Republic)

31 DECEMBER 2025

CONTENTS **PAGES**

General information	1 - 2
Report of management	3
Independent auditors' report	4 - 7
Statement of income	8
Statement of financial position	9 - 10
Statement of changes in equity	11 - 12
Statement of cash flows	13 - 14
Notes to the financial statements	15 - 39

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC

GENERAL INFORMATION

THE BANK

Joint Development Bank Public (the Bank, formerly Joint Development Bank Limited) is a public company which listed on the Securities Exchange of Lao PDR (LSX).

The Bank was established under a joint venture agreement dated 2 February 1989 between Bank of the Lao PDR ("the BOL") and Phomsouvanh Silo & Drying Ltd, a Company incorporated in Thailand. Under the agreement, Phomsouvanh Silo & Drying Ltd and the BOL owned 70% and 30% of the Bank's capital respectively. In 2010, the BOL transferred all its contributed capital to Phomsouvanh Silo & Drying Ltd. In 2012, Phomsouvanh Silo & Drying Ltd sold 100% its contributed capital to three individual domestic investors.

The Bank operated under Decision No. 04/PMA of the President of Ministerial Assembly and Decision No. 04/BOL of the Bank of the Lao PDR dated 21 January 1989, which were amended by Investment License No. 133/10 dated 23 September 2010 issued by Ministry of Planning and Investment and Enterprise Registration Certificate No.0234/ERU dated 3 May 2013 issued by the Ministry of Industry and Commerce.

In 2025, the Bank changed its par value from 10,000 LAK/share to 1,000 LAK/share and issue the new share 75,333,000 shares with par value 1,000 LAK/share for Initial Public Offering (IPO).

The Bank obtained the certificate of share issuance from the Lao Commission Office for share issuance in the Lao Securities Exchange on 28 August 2025, and trading commenced on 10 October 2025 and listed itself at the Lao Securities Exchange on the same date.

The principal activities of the Bank are to provide services on mobilizing and receiving short, medium and long term deposit funds from various organisations and individuals; lending on a short, medium and long term basis to various organisation and individuals up to the nature and ability of the Bank's capital resources; conducting foreign currency transactions; internal trade finance services, discounting of commercial notes, bonds and valued documents; providing transaction services between customers; and other banking services as approved by the BOL.

Share Capital

The share capital as at 31 December 2025 is LAKm 750,000 (31 December 2024: LAKm 674,666).

BOARD OF DIRECTORS (BoD)

Members of the Board of Directors for the year ended 31 December 2025 and at the date of this report are as follows:

Name	Title	Date of appointment
Mr. Vilay Siphaphone	Chairman	Appointed on 15 May 2025
Mrs. PhonesamaySoukhaphon	Vice Chairman	Appointed on 15 May 2025
Mr. Sakhone Yorphanxay	Member	Appointed on 15 May 2025
Mr. Khamsing Sonesinnavong	Member	Appointed on 15 May 2025
Mr. Vilarndeth Vayyasomsack	Member	Appointed on 15 May 2025
Mr. Visoud Bouasisaard	Member	Appointed on 15 May 2025
Mr. Bounsoum Sysavath	Member	Appointed on 15 May 2025
Mr. Souksavanh Manyvanh	Member	Appointed on 15 May 2025
Mr. Chomkham Boubphalyvanh	Member	Appointed on 15 May 2025

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC

GENERAL INFORMATION

MANAGEMENT

Members of the Management during the year ended 31 December 2025 and at the date of this report are as follows:

Name	Title	Date of appointment/resignation
Mr. Sakhone Yorphanxay	General Director	Appointed on 13 Oct 2025
Mr. Vilarndeth Vayyasomsack	Deputy General Director	Appointed on 13 Oct 2025
Mr. Chanthaphone Chanthavong	Deputy General Director	Appointed on 13 Oct 2025
Mr. Chansana Singhavong	Deputy General Director	Appointed on 13 Oct 2025
Mrs. Khonesavanh Vixathep	Deputy General Director	Appointed on 13 Oct 2025
Mrs. Nitta Nammavong	Deputy General Director	Appointed on 13 Oct 2025
Mr. Xay Boulommavong	Deputy General Director	Appointed on 13 Oct 2025
Mr. Vilaphong Phichit	Deputy General Director	Appointed on 13 Oct 2025

LEGAL REPRESENTATIVE

The legal representative of the Bank during the year ended 31 December 2025 and as at the date of this report is Mr. Sakhone Yorphanxay – General Director.

AUDITORS

The auditors of the Bank are PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited.

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC

REPORT OF MANAGEMENT

The Management of Joint Development Bank Public ("the Bank") is pleased to present its report and the Bank's financial statements as at and for the year ended 31 December 2025.

MANAGEMENT'S RESPONSIBILITY IN RESPECT OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The Bank's Management is responsible for the financial statements of each interim financial period which give a true and fair view of the financial position of the Bank and of its operational results and its cash flows for the period. In preparing those financial statements, management is required to:

- select suitable accounting policies and then apply them consistently;
- make judgments and estimates that are reasonable and prudent;
- state whether applicable accounting standards have been followed, subject to any material departures disclosed and explained in the financial statements; and
- prepare the financial statements on the going concern basis unless it is inappropriate to presume that the Bank will continue its business.

Management is responsible for ensuring that proper accounting records are kept which disclose, with reasonable accuracy at any time, the financial position of the Bank and to ensure that the accounting records comply with the applied accounting system. It is also responsible for safeguarding the assets of the Bank and hence for taking reasonable steps for the prevention and detection of fraud and other irregularities.

Management confirmed that it has complied with the above requirements in preparing the accompanying interim financial statements.

STATEMENT OF MANAGEMENT

Management does hereby state that, in its opinion, the accompanying financial statements as at 31 December 2025 are prepared, in all material respects, in accordance with the relevant regulations and notifications of the Bank of Lao People's Democratic Republic and the accounting policies described in Note 2 to the financial statements.

For and on behalf of Management:

Mr. Sakhone Yorphanxay
General Director

Vientiane Capital, Lao PDR
Date: 28 April 2026

pwc

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To: The shareholder of Joint Development Bank Public

Our opinion

In our opinion, the financial statements of Joint Development Bank Public ("the Bank") for the year ended 31 December 2025 are prepared, in all material respects, in accordance with the relevant regulations and notifications of the Bank of Lao People's Democratic Republic and the accounting policies described in Note 2 to the financial statements.

What we have audited

The Bank's financial statements comprise:

- the statement of income for the year then ended;
- the statement of financial position as at 31 December 2025;
- the statement of changes in equity for the year then ended;
- the statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the financial statements, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Bank in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.

Emphasis of matter - Basis of accounting

We draw attention to Note 2 to the financial statements, which describes the basis of accounting. The financial statements have been prepared in accordance with the Bank's accounting policies which may differ from International Financial Reporting Standard (IFRS). The readers should therefore be aware that the accompanying financial statements are not intended to present the financial position and its financial performance and cash flows in accordance with IFRS. Our opinion is not modified in respect to this matter.

pwc

Key audit Matters

Key audit matter

Provision for credit losses of loan to customers

Refer to Note 16.3 – Provision for credit losses of loan to customers.

As at 31 December 2025, loans to customers amounted to LAKm 25,126,112 representing approximately 57% of the Bank's total assets, while the Provision for credit losses of loans to customers amounted to LAKm 104,179.

Although the provision for impairment of loan was setting up based on the aging preparation under Regulation 512/BOL dated 29 June 2018. However, we considered as significant in our audit due to the estimation of provision for impairment involves the use of management's judgements in classifying loans as performing or non-performing based upon quantitative and qualitative factors.

Based on the significant, level of subjectivity and estimation uncertainly, provision for impairment account on loan to customers is a key audit matter.

How our audit addressed the key audit matter

We performed the following audit procedures to address the risk relating to the provision for credit losses of loans to customers:

- We performed risk assessment procedures by evaluating both internal and external factors that could affect the operating performance of individual Loan customers, industry sectors, and customer segments. This included assessing how such factors may impact management's judgement and estimates in determining the provision for credit losses of loans.
- We evaluated and tested the Information Technology General Control over access program and data, control over completeness of customer's data used in calculation of provision for credit losses.
- We evaluated and tested key manual controls over loan to customer and provision for credit losses processes as follows:
  - Loan origination and approval procedures,
  - Collateral valuation processes, and
  - Accuracy and completeness of data input into the core banking system.
- Tested samples of loans which it had impairment provisions classification as individual basic, we performed as follows.
  - Evaluated and tested the completeness and accuracy of loan balance and provision for impairment at the reporting date;
  - Tested the Bank's classification of the loan in accordance with the regulation of the Bank of Lao PDR;
  - Assessed and tested the impact of loan restructures in accordance with the regulation of the Bank of Lao PDR;
  - Recalculated the amount of loan loss provision.
- We reviewed the work performed by independent professional valuers engaged by the Bank to assess collateral values. We evaluated their qualifications and independence and tested, on a sample basis, whether management appropriately applied the collateral valuation results in determining provision for credit losses of loans to customers.

Based on the procedures performed, we assessed the completeness and accuracy of the provision for credit losses of loans to customers and related disclosures in the financial statements and evaluated compliance with the requirements of the Bank of Lao PDR.

PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited
AGL Building, 4th Floor, 33 Lane Xang Avenue,
PO Box 7003, Vientiane Capital, Lao PDR,
T: +856 21 222718-9

pwc

Other information

The directors are responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to the audit committee.

Responsibilities of the directors of the financial statements

The directors are responsible for the preparation of the financial statements in accordance with accounting policies described in Note 2 to the financial statements, and for such internal control as the directors determine is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the directors are responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the directors either intend to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The audit committee assists the directors in discharging their responsibilities for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We are also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.

PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited
AGL Building, 4th Floor, 33 Lane Xang Avenue,
PO Box 7003, Vientiane Capital, Lao PDR,
T: +856 21 222718-9

pwc

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the directors.

- Conclude on the appropriateness of the directors' use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

We communicate with the audit committee regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide the audit committee with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguards applied.

From the matters communicated with the audit committee, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

For PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited

By Apisit Thiengtrongpinyo
Partner

Vientiane Capital, Lao PDR
Date: 28 April 2026

PricewaterhouseCoopers (Lao) Sole Company Limited
AGL Building, 4th Floor, 33 Lane Xang Avenue,
PO Box 7003, Vientiane Capital, Lao PDR,
T: +856 21 222718-9

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC

STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025 LAKm	2024 LAKm
OPERATING INCOME AND EXPENSES			
Interest and similar income	3	2,287,061	1,904,904
Interest and similar expenses	3	(1,795,384)	(1,436,264)
NET INTEREST AND SIMILAR INCOME		**491,677**	**468,640**
Fee and commission income	4	937,748	761,638
Fee and commission expenses	4	(152,225)	(126,086)
Net gain from securities investment	5	34,938	41,005
Net gain from dealing in foreign currencies	6	143,321	279,353
NET OPERATING INCOME		**1,455,459**	**1,424,550**
OTHER INCOME AND EXPENSES			
Other operating income	7	77,934	63,421
Administration expenses		(452,689)	(368,281)
- Payroll and other staff costs	*8*	*(264,661)*	*(205,811)*
- Other administrative expenses	*9*	*(188,028)*	*(162,470)*
Depreciation and amortization charges		(74,901)	(51,214)
Other operating expenses	10	(87,187)	(148,655)
Net provision (reversed)/charged for non-performing loans		(4,930)	1,301
TOTAL PROFIT BEFORE TAX		**913,686**	**921,122**
Profit tax	28	(195,608)	(179,861)
NET PROFIT AFTER TAX		**718,078**	**741,261**
Earnings per share (LAK			
Basis earnings per share	30	1,038	1,221

Prepared by: Approved by: Approved by:

Ms. Vilasini Phichit
Head of Finance and Accounting department

Ms. Souththida Thammavong
Head of Internal Audit Department

Mr. Sakhone Yorphanxay
General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 28 April 2026

The accompanying notes on pages 15 to 39 form an integral part of these in financial statements.

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC COMPANY

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2025

	Note	2025 LAKm	2024 LAKm
Assets			
Cash and balances with the BOL		**7,612,766**	**7,216,139**
Cash on hand	11	1,695,840	2,476,961
Balances with the BOL	12	5,620,015	4,557,379
Gold and other precious metals	13	296,911	181,799
Due from other banks	14	**2,621,257**	**1,298,605**
Demand deposits		1,454,857	1,219,141
Term deposits		1,153,003	73,316
Saving deposits		13,397	6,148
Investment in securities	15	**2,548,388**	**997,468**
Available-for-sale securities		1,710	2,350
Held-to-maturity securities		1,000,322	995,118
Land under consignment for sale		911,644	-
Other Investments		634,712	-
Loans to customers, net of specific provision	16	**25,021,933**	**20,548,354**
Investments in joint venture	17	**11,656**	**2,698**
Fixed assets		**770,057**	**449,371**
Construction in progress and fixed assets in transit	18	22,141	7,816
Intangible fixed assets	19	481,970	234,891
Tangible fixed assets	20	246,852	186,095
Right-of-use-assets	21	19,094	20,569
Other assets		**5,197,342**	**2,631,776**
Accrued interest receivable		273,759	222,897
Other assets	22	4,923,583	2,408,879
Total assets		**43,783,399**	**33,144,411**

Prepared by:	Approved by:	Approved by:
Ms. Vilasini Phichit Head of Finance and Accounting department	Ms. Southida Thammavong Head of Internal Audit Department	Mr. Sakhone Yorphanxay General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 28 April 2026

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC COMPANY

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2025

	Note	2025 LAKm	2024 LAKm
Liabilities and equity			
Liabilities			
Due to other banks and financial institutions	23	**3,174,493**	**2,630,625**
Demand and saving deposits		518,992	214,659
Term deposits		911,331	1,360,134
Borrowings		1,744,070	1,055,809
Other payables		100	23
Due to customers	24	**36,009,458**	**27,476,248**
Demand and saving deposits		7,106,846	7,062,532
Fixed term deposits		28,902,612	20,413,716
Other liabilities		**1,927,609**	**1,357,961**
Accrued interest payables		1,139,943	924,446
Other liabilities		787,666	433,515
Total liabilities		**41,111,560**	**31,464,834**
Equity			
Share capital	25	750,000	674,666
Share premium	25	568,616	-
Regulatory reserve	26	148,067	73,941
General reserve fund	26	102,229	95,094
General provision for credit activities		107,934	91,562
Provision for unrecoverable assets		341,489	94,030
Unrealized gain/(loss) from gold revaluation		15,408	(10,995)
Retained earnings		638,096	661,279
Total equity		**2,671,839**	**1,679,577**
Total liabilities and equity		**43,783,399**	**33,144,411**

Prepared by:	Approved by:	Approved by:
Ms. Vilasini Phichit	Ms. Soutthida Thammavong	Mr. Sakhone Yorphanxay
Head of Finance and Accounting department	Head of Internal Audit Department	General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 28 April 2026

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC COMPANY

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Paid-up capital	Share premium	General provision for unrecoverable assets	Unrealized (gain/loss) from gold revaluation	General provision for credit activities	Regulatory reserve fund	General reserve fund	Retained earnings	Total
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Balances at 01 January 2025	674,666	-	94,030	(10,995)	91,562	73,941	95,094	661,279	1,679,577
Paid up (Note 25)	75,334	-	-	-	-	-	-	-	75,334
Share premium (Note 25)	-	568,616	-	-	-	-	-	-	568,616
Gain/(loss) on revaluation	-	-	247,459	-	-	-	-	-	247,459
Appropriate-legal reserve (Note 26)	-	-	-	-	-	74,126	-	(74,126)	-
General reserve fund (Note 26)	-	-	-	-	-	-	7,135	(7,135)	-
Dividend paid (Note 27)		-	-	-	-			(660,000)	(660,000)
Unrealized loss on available for sale - Gold	-	-	-	26,403	-	-	-	-	26,403
Net general provision for credit activities during the year	-	-	-	-	16,372	-	-	-	16,372
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	718,078	718,078
Balances at 31 December 2025	**750,000**	**568,616**	**341,489**	**15,408**	**107,934**	**148,067**	**102,229**	**638,096**	**2,671,839**

Prepared by:	Approved by:	Approved by:
Ms. Vilasini Phichit	Ms. Southida Thammavong	Mr. Sakhone Yorphanxay
Head of Finance and Accounting department	Head of Internal Audit Department	General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 28 April 2026

The accompanying notes on pages 15 to 39 form an integral part of these in financial statements.

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC COMPANY

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Paid-up capital	General provision for unrecoverable assets	Unrealized gain/(loss) from gold revaluation	General provision for credit activities	Regulatory reserve fund	General reserve fund	Retained earnings	Total
	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm	LAKm
Balances at 01 January 2024	**474,666**	**94,030**	**-**	**81,649**	**47,226**	**68,379**	**454,325**	**1,220,275**
Paid up (Note 25)	200,000	-	-	-	-	-	-	200,000
Appropriate-legal reserve (Note 26)	-	-	-	-	26,715	-	(26,715)	-
General reserve (Note 26)	-	-	-	-	-	26,715	(26,715)	-
Dividend paid (Note 27)	-	-	-	-	-	-	(480,877)	(480,877)
Unrealized loss on Gold			(10,995)					(10,995)
Net general provision for credit activities during the year	-	-	-	9,913	-	-	-	9,913
Net profit for the year	-	-	-	-	-	-	741,261	741,261
Balances at 31 December 2024	**674,666**	**94,030**	**(10,995)**	**91,562**	**73,941**	**95,094**	**661,279**	**1,679,577**

Prepared by:

Ms. Vilasini Phichit
Head of Finance and Accounting department

Approved by:

Ms. Souththida Thammavong
Head of Internal Audit Department

Approved by:

Mr. Sakhone Yorphanxay
General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 28 April 2026

The accompanying notes on pages 15 to 39 form an integral part of these in financial statements.

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC COMPANY

STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025 LAKm	2024 LAKm
OPERATING ACTIVITIES			
Net profit before tax		**913,686**	**921,122**
Adjustments for:			
Depreciation and amortization charges	19, 20, 21	74,902	51,214
Write-off		-	7,800
Loss from disposal		372	-
Net provision charges		104,179	63,682
Interest income	3	(2,287,061)	(1,904,904)
Interest expense	3	1,795,384	1,436,264
Income from gold		(47,651)	-
Cash flows used in operating activities before changes in operating assets and liabilities		**553,811**	**575,178**
Increase/(decrease) in operating assets			
Balances with other banks		767,008	(255,319)
Loans to customers		(5,427,373)	(3,964,137)
Other assets		(2,587,242)	(502,448)
Increase/(decrease) in operating liabilities			
Amounts due to BOL and other banks		(144,392)	891,448
Due to customers		8,533,210	5,609,085
Other liabilities		443,964	56,407
Cash generated from (used in) operations		**2,138,986**	**2,410,214**
Profit tax paid during the year			
Interest Paid		(1,579,887)	(1,212,692)
Interest Received		2,236,201	1,901,610
Profit tax paid		(209,280)	(85,005)
Net cash flows from/used in operating activities		**2,586,020**	**3,014,127**
INVESTING ACTIVITIES			
Payment for construction in progress	18	(36,483)	(27,225)
Payment for intangible assets	19	(34,505)	(58,228)
Payment for tangible assets	20	(73,792)	(69,092)
Proceed from disposals of assets		1,148	-
Payment for right-of-use assets	21	(4,869)	(8,675)
Payment for held-to-maturity securities		(15,616,637)	(1,297,654)
Proceed from maturity of held-to-maturity securities		15,621,457	1,016,971
Payments for purchase of gold	13	(519,857)	(192,792)
Proceeds from sale of gold	13	420,153	-
Payment for other investments	15.4	(634,712)	-
Payment for joint ventures investments	17	(8,958)	(1,000)
Net cash flows used in investing activities		**(887,055)**	**(637,695)**

Prepared by:

Ms. Vilasini Phichit
Head of Finance and Accounting department

Approved by:

Ms. Southida Thammavong
Head of Internal Audit Department

Approved by:

Mr. Sakhone Yorphanxay
General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 28 April 2026

JOINT DEVELOPMENT BANK PUBLIC COMPANY

STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2025

	Notes	2025 LAKm	2024 LAKm
FINANCING ACTIVITIES			
Payment of dividend	27	(660,000)	(232,789)
Payment for borrowing with BoL		(569,580)	(435,155)
Proceeds from borrowing with BoL		1,257,840	113,559
Share premium	25	568,616	-
Paid up share capital	25	75,334	-
Net cash flows from financing activities		**672,210**	**(554,385)**
Net change in cash and cash equivalents		2,371,175	1,822,047
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		6,748,974	4,926,927
Cash and cash equivalents at the end of the year	**29**	**9,120,149**	**6,748,974**
Non-cash investing activities:			
- Paid dividend by offsetting against receivable of shareholders for issuance of share capital and income tax for dividends		-	248,088
- Land under consignment for sale which offsetting with loan to customers		911,644	-
- General provision for unrecoverable assets		247,459	-
Gain on revaluation of land use right		*223,619*	-
Gain on revaluation of building		*23,840*	-

Prepared by:	Approved by:	Approved by:
Ms. Vilasini Phichit Head of Finance and Accounting department	Ms. Southida Thammavong Head of Internal Audit Department	Mr. Sakhone Yorphanxay General Director

Vientiane, Lao PDR
Date: 28 April 2026

1. GENERAL INFORMATION

Joint Development Bank Public (the Bank, formerly Joint Development Bank Limited) is a public company which listed on the Securities Exchange of Lao PDR (LSX) on 10 October 2025.

The principal activities of the Bank are to provide banking services including mobilizing and receiving short-term, medium-term, and long-term deposits from organisations and individuals; making short-term, medium-term, and long-term loans to organisations and individuals based on the nature and capability of the Bank's resources of capital, foreign exchange transactions; and providing other banking services allowed by Bank of Lao PDR (BoL).

The Bank has the Certificate of Membership of Deposit Protection Office (DPO), Bank of Lao PDR. Therefore, the deposit from customer is guaranteed by DPO.

The Head Office of the Bank is located at No. 82, Lane Xang Road, Vientiane, Lao PDR.

The financial information is presented in Lao Kip and rounded to the nearest million, unless otherwise stated.

The financial information was authorised for issue by the Bank's management on 28 April 2026.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The principal accounting policies applied in the preparation of the financial statements are set out below.

2.1 Basis of preparation

The financial statements have been prepared in accordance with the Bank's accounting policies as described in the notes to the financial statements and the relevant BoL regulations and notifications. The accounting principles applied may differ from generally accepted accounting principles adopted in other countries and jurisdictions. The accompanying financial statements are not intended to present the financial position and financial performance in accordance with other jurisdictions.

Consequently, these financial statements are addressed only to those who are informed about the Bank's accounting policies and the relevant accounting regulations and notifications of BoL.

The preparation of financial statements requires management to make estimates and assumptions affecting the amounts reported as assets and liabilities, the disclosure of any contingent assets and liabilities at the date of the financial statements and the amounts of revenues and expenses in the reported periods. Although these estimates are based on management's best knowledge of current events and actions, actual results may differ from those estimates.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.2 Recognition of interest income and expenses

Interest income recognition

Interest income is recognised on an accrual basis using the nominal interest rates stipulated in loan contracts with clients except for non-performing accounts and specific consideration.

Where an account becomes non-performing or when the management believes that the borrower has no ability to repay the principal and interest, the recording of interest is suspended, and interest income already recognised is reversed. Interest income will be recognised if accrued interest on non-performing loans will be subsequently collected or actually received. Customer accounts are deemed to be non-performing where repayments are in arrears for more than three months or 90 days. This is in line with the regulations of BoL.

Interest expense recognition

Interest expense on deposits from customers, other banks, finance institutions and borrowing are recognised on an accrual basis.

2.3 Recognition of fee and commission income

Fees and commissions consist of fees received for fund transfer (including cheque settlement), foreign currency exchange transactions, financial guarantees and other banking services.

Fee and commission income are recognized in the separate income statement on cash basis.

2.4 Recognition of dividend income

Dividend income is recognized when the Bank's right to receive the payment is established.

2.5 Foreign currency transactions and translation

The financial statements are presented in Lao Kip. Monetary assets and liabilities denominated in currencies other than LAK at year end are translated into LAK at the exchange rate ruling on the statement of the financial report date. Income and expenses arising in foreign currencies during the period are converted into LAK at the rates ruling on the transaction dates. Gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation of such monetary assets and liabilities are recognised in the statement of income when earned and incurred.

2.6 Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash, highly liquid short-term investments with an original maturity of less than to 30 days that are readily convertible to known amount of cash, gold and accounts due from banks with original maturity of less than 30 days or less.

2.6.1 Gold and other precious metals

Under the chart of account issued by the Accounting Department of BoL, Gold is reclassified as cash and cash equivalent. Management intended to be held gold for an indefinite period of time, which may be sold in response to liquidity needs or changes in market rate are included in non-current assets unless management has expressed the intention of holding the investment for less than 12 months from the statement of financial position date or unless they will need to be sold to raise operating capital, in which case they are included in current assets.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.6 Cash and cash equivalents (Continued)

2.6.1 Gold and other precious metals (Continued)

Gold is initially recognised at cost, which is equal to the fair value of consideration paid plus transaction cost and subsequently measured at fair value.

The fair value of gold is based on price at the close of business on the statement of financial position date by reference to the London Bullion Market Association (LBMA) market. The unrealised gain/(loss) from gold revaluation is recognised in equity.

On disposal of gold, the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount is charged or credited to the statement of income. The unrealised gain/(loss) from gold revaluation which previously recognised in equity is charged or credited to the statement of income. Cash payment or receive from purchase/sale present under investing activities.

2.7 Loans to customers

Loans to customers are recognized at cost and presented at outstanding balance less specific provision for credit activities.

2.8 Classification of and provision for credit activities

Provision for credit losses

Classification

In accordance with Regulation 512/BOL dated 29 June 2018, and Official Letter No.898/CBSD dated 14 November 2018, the Bank is required to classify loans and create a provision for impairment losses. Accordingly, loans are classified into performing or non-performing loans based on their payment arrears status and other qualitative factors.

Loans classified as normal/pass (Group A) and watch/special mention (Group B) are considered performing loans. Loans classified as substandard (Group C), doubtful (Group D) and loss (Group E) are considered non-performing loans.

Provision

Under Regulation 512/BOL dated 29 June 2018, to calculate provisions, banks can account for collateral value with the percentage prescribed in the Regulation to deduct it from the loan outstanding before applying the provision rates.

In accordance with Regulation 784/BOL dated 3 September 2019, commercial banks that grant loans to SMEs under this regulation are eligible to set up provision at 0.20% of outstanding the SME loan balances that are classified as normal.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.8 Classification of and provision for credit activities

Provision for credit losses

Provision

Regarding the loans related to infrastructure development projects from the Government, which are overdue, but project repayments are within schedule by the Government, the Bank is allowed to classify their loans as Special Mention loans in accordance with Official Letter No. 172/BOL dated 15 May 2017 by the Bank of the Lao PDR.

Provisions are categorised as general and specific based on the loan classification. Below is a summary of provision rates applicable for each loan classification as at the balance sheet date.

Group	Category	Accounting for provision balance	Provision rate	Days past due
Performing (general)				
A	Normal or pass	In capital and reserves	0.5%	Within 29 Days
B	Watch or special mention	Deducted to loan balance	3%	30 to 89 days
Non-Performing (Specific)				
C	Substandard	Deducted to loan balance	20%	90 to 179 days
D	Doubtful	Deducted to loan balance	50%	180 to 359 days
E	Loss	Deducted to loan balance	100%	360 days or more

(i) Provision amount is calculated by the following formulas:

a. General provision = Provision rate x Loan outstanding balance
b. Specific provision = Provision rate x Loan outstanding balance - undiscounted value of collateral.

(ii) The performing-loan provision balance group A is recorded in the balance sheet in 'Provision for performing loans' under capital and reserve. The accumulated balance of the non-performing loan provision and the performing-loan provision balance group B are recorded to the balance sheet in 'Loans to customers, net of provision for NPLs'.

(iii) Changes in the performing-loan provision is recorded in the income statement as 'Other operating expenses' for provision expenses, and 'Other operating income' for reversals of provision expenses. Changes in the non-performing loan provision are recorded in the income statement as 'Net provision for NPLs changed to/ (reversal out of) expenses.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.9 Leases

According to the BOL's Notification No. 1433/BOL dated 24 October 2019 that requesting commercial banks to apply lease account as mentioned in the guideline of the notification for preparation and presentation of financial statements.

The Bank recognised right-of-use assets and lease liabilities for those leases previously classified as finance lease or operating leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The right-of-use assets for most leases were recognised based on the carrying amount as if the standard had always been applied, apart from the use of incremental borrowing rate at the date of initial application. In some leases, the right-of-use assets were recognised based on the amount equal to the lease liabilities, adjusted for any related prepaid and accrued lease payments previously recognised. Lease liabilities were recognised based on the present value of the remaining lease payments, discounted using the incremental borrowing rate at the date of initial application.

The lease contract for office lease before adopting the notification no.1433/BOL issued by BoL as mentioned on above, the Bank classified each of its leases -lessee at the inception date as an operating lease. The rental fee record as period expenses based on contract period.

Right-of-use assets

At inception of a contract, the Bank assesses whether a contract is, or contains, a lease arrangement based on whether the contract that conveys to the user (the lessee) the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration. If a contract contains more than on lease component, or a combination of leasing and services transactions, the consideration is allocated to each of these lease and non-lease components on conclusion and on each subsequent re-measurement of the contract on the basis of their relative stand-alone selling prices. The Bank combines lease and non-lease components, in cases where splitting the non-lease component is not possible.

The Bank recognises right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any re-measurement of lease liabilities. The cost of right-of-use assets includes the amount of lease liabilities adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received. The lease term includes periods covered by an option to extend if the Bank is reasonably certain to exercise that option. Unless the Bank is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognised right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life and the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment assessment.

Lease liabilities

At the commencement date of the lease, the Bank recognises lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Bank and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Bank exercising the option to terminate. The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognised as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.9 Leases (Continued)

Lease liabilities (Continued)

In calculating the present value of lease payments, the Bank uses the incremental borrowing rate at the lease commencement date if the interest rate implicit in the lease is not readily determinable. After the commencement date, the amount of lease liabilities is increased to reflect the accretion of interest and reduced for the lease payments made. In addition, the carrying amount of lease liabilities is remeasured if there is a modification, a change in the lease term, a change in the in-substance fixed lease payments or a change in the assessment to purchase the underlying assets.

Payment for right of use assets are presented in the cash flow statement under investing activities.

2.10 Investment securities

Available-for-sale investments

Available-for-sale investments include equity instruments that the Bank has intention to hold for investment and that are ready for trading. These securities are not frequently traded but could be sold at any time the transaction yield benefit.

Investment is initially recognised at cost and subsequently measured at fair value.

The fair value is based on price at the close of business on the statement of financial position date by reference to the Lao Securities Exchange (LSX) market. The unrealised gains and losses are recognised in the statement of income.

On disposal of investment, the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount is charged or credited to the statement of income.

Held-to-maturity securities

Investment in government bond

Held-to-maturity investment in government bond, recognised at cost and subsequently reflected at cost in the statement of financial position, are debt securities with fixed or determinable payments and maturities, which the Bank has intention and ability to hold to maturity to earn interest. When they are sold before maturity date, these securities will be reclassified as trading securities or available-for-sale securities.

Debt settlement through government bond

Held-to-maturity securities, debt settlement through government bond, are initially recognized at face value and subsequently reflect at face value in the statement of financial position. The difference between the face value and the purchase price will be considered a discount. Discounts arising from securities purchases are amortized in the statement of income using the straight-line method over the year from the acquisition dates to the maturity dates.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.11 Interest in joint venture

Interest in joint venture is investment in the other party that the Bank has Joint Venture Agreements and has representative as director in those company.

The Bank's interest in joint venture are recognized at cost and subsequently reflected at cost in the statement of financial position. Dividend and income transferred from joint ventures are recognized in the statement of income as "Net gain from equity investment".

2.12 Foreclose assets

Foreclosed assets refer to properties seized due to non-payment of loan agreements. The bank will auction these assets to recover the outstanding debt. Foreclosed assets are recorded when the bank has the right to the foreclosed asset.

Foreclosed assets are recorded using the outstanding balance according to the customer's contract and will be revalued upon sale. The difference between the sale price and the carrying amount will be recognized as a profit or loss from the sale of the asset in the statement of income.

2.13 Fixed assets

2.13.1 Intangible fixed assets

Intangible fixed assets consist of land use rights and software. Acquired computer software is measured at cost. These costs are amortised over their estimated useful lives as follow:

Land use rights (*)	No amortisation
Computer software	20%

(*): Land use rights refer to land that the Bank owns but is recorded in the term of accounts, issued by BOL, as land use rights. The cost of land use rights is not amortized because they have an indefinite life. When the fixed assets are revalued, the gain/(loss) will recognised in "General provisions unrecoverable assets" present in under equity.

Cost associated with maintaining computer software are recognised as an expense as incurred.

2.13.2 Tangible fixed assets

Tangible fixed assets consist of buildings and improvements, office equipment, furniture and fixtures, and motor vehicles.

Fixed assets are stated at cost less accumulated depreciation, if any. When the fixed assets are revalued, the gain/(loss) will recognised in "General provisions unrecoverable assets" present in under Equity. Depreciation will recognise to income statements base on useful life.

The cost of an asset comprises its purchase price plus any costs directly attributable to the bringing of the asset to working condition for its intended use.

Expenditures for additions, improvements and renewals are capitalized and expenditures for maintenance and repairs are charged to the statement of income, if any

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.13 Fixed assets (Continued)

2.13.2 Tangible fixed assets (Continued)

When assets are sold or disposed, their cost and accumulated depreciation or amortization are removed from the statement of financial position and any gains or losses resulting from their disposal are posted to the statement of income.

2.14 Depreciation

Depreciation and amortization of fixed assets are provided on the straight-line basis at prescribed rates over their estimated useful life in accordance with the Tax Law revised No. 67 date 18 Jun 2019 effective for accounting periods starting on 1 January 2020. The following are the annual rates used:

Buildings & improvements	5% - 20%
Office equipment	20%
Motor vehicles	20%
Furniture and fixtures	5% - 20%

2.15 Regulatory reserve fund

Under the Law on Commercial Banks date 7 December 2018 requires commercial banks to allocate net profit to a regulatory reserve fund, business expansion fund, and others.

In accordance with the Enterprise Law, the Bank is required to appropriate 10% of profit after tax each year into Regulatory reserve fund. When this reserve fund reaches 50% of the registered capital, the Bank may suspend such provision, unless otherwise provided by the laws. The Bank will record after getting approval from Annual General Meeting (AGM).

The Business expansion fund and other funds shall be created upon decision of the Board of Directors.

2.16 Taxation

The Bank is obliged to pay profit tax at rate of 20% of total taxable profit in accordance with the Tax Law.

The Bank's tax returns are subject to examination by the tax authorities. Because the application of Income Tax Laws and regulations in many types of transactions is susceptible to varying interpretations, amounts reported in the financial statements could be changed at a later date upon final determination by the tax authorities.

2.17 Employee benefits

Post-employment benefits

Post-employment benefits are paid to retired employees of the Bank by the Social Security Fund Department which belongs to the Ministry of Labour and Social Welfare. The Bank is required to contribute to theses post-employment benefits by paying social insurance premium to the Social Insurance Agency at the rate of 6.00% of the employee's basic salary on a monthly basis. The Bank has no further obligation concerning post-employment benefits for its employees other than this.

Termination benefits

In accordance with Article 82 of the Amended Labour Law No. 43/NA dated 24 December 2013 and the Decree of the President of the Lao People's Democratic republic on the Promulgation of the Labour Law (Amended) No. 068/P dated 28 January 2014, the Bank has the obligation to pay allowance for employees who are terminated by dismissal in the following cases:

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

2.17 Employee benefits

Termination benefits

- The employee lacks specialised skills or is not in good health and thus cannot continue to work.
- The employer considers it necessary to reduce the number of workers in order to improve the work within the labour unit.

For the termination of an employment contract on any of the above-mentioned grounds, the employer must pay a termination allowance which is calculated on the basis of 10% of the basic monthly salary earned before the termination of work multiplied by the total number of months worked.

As at 31 December 2025, there is no employees of the Bank who were dismissed under the above-mentioned grounds, therefore the Bank has not made a provision for termination allowance in the financial statements.

2.18 Land under consignment for sale

Land under consignment for sale comprises land acquired by the Bank through debt settlement arrangements with customers, under which the customers are granted the right to repurchase the land within an agreed period and at a predetermined price as stipulated in the consignment agreement.

Land under consignment for sale is recorded using the outstanding balance according to the customer's contract. Upon sale, the land is measured based on the actual sale price. Any difference between the sale proceeds and the carrying amount of the land is recognized as a gain or loss from the sale of assets in the statement of income.

2.19 Other investments

Other investments comprise investments made by the Bank that are not classified as available-for-sale or held-to-maturity securities. These investments represent placements made in accordance with contractual investment arrangements. Other investments are initially recognised at the amount invested in accordance with the contractual terms. Subsequent to initial recognition, other investments are carried at the invested amount.

Gains or losses arising from other investments are recognised in profit or loss when the conditions specified in the investment contracts are fulfilled.

3. NET INTEREST AND SIMILAR INCOME

	2025 LAKm	2024 LAKm
Interest and similar income from:		
Loans to customers	2,169,804	1,826,137
Interbank transactions	37,231	25,557
Bonds issued by the MOF	80,026	53,210
	2,287,061	**1,904,904**
Interest and similar expenses for:		
Deposits from other banks	(139,634)	(143,123)
Customers' deposits	(1,655,750)	(1,293,141)
	(1,795,384)	**(1,436,264)**
Net interest and similar income	**491,677**	**468,640**

4. FEE AND COMMISSION INCOME

	2025 LAKm	2024 LAKm
Fee and commission income from:		
Trade finance, ATM and transmittance activities	927,595	753,873
Interbank transactions	3,710	2,372
Settlement services	6,443	5,393
	937,748	**761,638**
Fees and commission expenses for:		
Interbank transactions	(127,787)	(102,648)
Settlement services	(24,438)	(23,438)
	(152,225)	**(126,086)**
Net fee and commission income	**785,523**	**635,552**

5. NET GAIN FROM SECURITIES INVESTMENT

The net gain from securities investment is from the profit from bond discount, debt settlement through government bond, amount of LAKm 34,938 (2024: LAKm 41,005).

6. NET GAIN FROM DEALING IN FOREIGN CURRENCIES

	2025 LAKm	2024 LAKm
Gain from dealing in foreign currencies	41,685,617	66,802,556
Loss from dealing in foreign currencies	(41,542,296)	(66,523,203)
	143,321	**279,353**

7. OTHER OPERATING INCOME

	2023 LAKm	2024 LAKm
Reversal of accrued interests and expenses	3,092	20,815
Recovery of bad debts written off	8	3
Income from disposing fixed assets	1,170	1,467
Others income from banking expenses	7,376	6,821
Income from non-banking operation	5,733	4,181
Extraordinary income (1)	12,904	30,134
Income on sale gold (2)	47,651	-
	77,934	**63,421**

(1) Extraordinary income for the year ended 31 December 2025 represents gain from the sale of foreclosed assets amounting to LAKm 12,904 (2024: LAKm 30,134).

(2) In 2025, the Bank recognised realised income of LAKm 47,651 from the sale of gold (2024: nil).

8. PAYROLL AND OTHER STAFF COSTS

	2025 LAKm	2024 LAKm
Wages and allowances	128,148	103,944
Insurance expense for employees	2,194	2,249
Bonus and welfare benefits	87,397	68,968
Training expenses	468	1,337
Other benefits welfare	46,454	29,313
	264,661	**205,811**

9. OTHER ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2025 LAKm	2024 LAKm
Professional fees (1)	23,403	21,582
Fuel and oils	1,716	1,865
Official business trips	4,359	4,833
Publication, marketing and promotion expenses	15,280	11,118
General and administration expenses	11,135	9,860
Insurance fees	1,289	1,247
Post and telecommunications	9,384	8,539
Repair and maintenance	39,178	27,974
Electricity and water supply	6,027	5,363
Office rental	24,219	11,781
Entertainments	11,826	13,259
Others (2)	40,212	45,049
	188,028	**162,470**

(1) This is included audit fee approximately LAK 717 million.
(2) Other expenses mainly consist of waiving various fees, such as card fees and late payment penalties.

10. OTHER OPERATING EXPENSES

	2025 LAK	2024 LAK
Depositor Protection Fund expense	30,954	25,244
Net provision for performing loans	49,314	64,983
Others (1)	6,919	58,428
	87,187	**148,655**

(1) This consists of various expenses such as donations, land appraiser fees, and event sponsorships

11. CASH ON HAND

	2025 LAK	2024 LAK
Cash on hand in LAK	342,902	215,969
Cash on hand in foreign currencies	1,352,938	2,260,992
	1,695,840	**2,476,961**

12. BALANCE WITH BOL

	2025 LAK	2024 LAK
Demand deposits - current	3,761,217	3,046,724
Compulsory reserves - current (i)	1,858,792	1,510,649
Registered capital deposits (ii)	6	6
	5,620,015	**4,557,379**

Accounts with the BOL include settlement and compulsory. These balances earn no interest.

(i) Under regulations of the BOL, the Bank is required to maintain certain reserves with the BOL in the form of compulsory deposits, no interest, which are computed at 8% for LAK and 10% - 11% for foreign currencies (2024: 8% for LAK and 10% - 11%), on a bi-monthly basis, of customer deposits having original maturities of less than 12 months.

(ii) Under regulation Degree No. 02/PR of BOL, commercial banks are required to maintain a minimum balance of a special deposit at BOL equivalent to 25% of their paid-up capital to ensure their operational continuance. During the year, the Bank obtained approval from the Bank of the Lao P.D.R. to utilize the registered capital raised from the issuance of shares, with 90% allocated for extending credit to customers and 10% allocated for investment in technology and financial innovation.

13. Gold and other metals precious in the bank

	2025 LAKm	2024 LAKm
As at 1 January	181,799	-
Addition	519,857	192,794
Disposal	(420,153)	-
Unrealized gain/loss from gold revaluation	15,408	(10,995)
	296,911	**181,799**

14. DUE FROM OTHER BANKS

	2025 LAKm	2024 LAKm
Demand deposits at other banks	**1,454,857**	**1,219,141**
- Domestic banks	87,465	47,798
- Foreign banks	1,367,392	1,171,343
Term deposits at other banks	**1,153,003**	**73,316**
- Domestic banks (i)	1,153,003	73,316
Saving deposits at other banks (ii)	**13,397**	**6,148**
- Domestic banks	1,129	322
- Foreign banks	12,268	5,826
	2,621,257	**1,298,605**

Interest rates for amounts due from other banks during the year are as follows:

(i) The term deposit is denominated in USD, having term of 3 months, along with the interest at rate of 3% - 12% per annum (2024: 3% - 12% per annum).

(ii) Saving deposits have no term and earn interest at rate ranging from 0% - 1% per annum (2024: 0% – 1% per annum)

15. INVESTMENT IN SECURITIES

	2025 LAKm	2024 LAKm
Available-for-sale investment (15.1)	1,710	2,350
Held-to-maturity securities (15.2)	1,000,322	995,118
Land under consignment for sale (15.3)	911,644	-
Other Investments (15.4)	634,712	-
	2,548,388	**997,468**

15.1 Available-for-sale investment

The available-for-sale investment consist of 1,000,000 shares invested in EDL-Generation Public Company, a listed company in Laos.

15.2 Held-to-maturity securities

Represent the bonds issue by Ministry of Finance and bond from debt settlement through government bond. Details of other bonds by contractual maturity date are as follows:

Details of other bonds by contractual maturity date are as follows:

	2025 LAKm	2024 LAKm
Within 1 year	330,726	79,561
1 to 5 years	499,094	354,771
Over 5 years	170,502	560,786
	1,000,322	**995,118**

Details of other bonds by interest rate are as follows:

	2025 % per annum	2024 % per annum
Within 1 year	5.50%	5.50%
1 to 5 years	4.50% - 5.20%	4.50% - 5.20%
Over 5 years	5.30% - 6.00%	5.30% - 6.00%

15.3 Land under consignment for sale

Land under consignment for sale totalling LAKm 911,644 mainly consist of land received from loan customers as part of loan offset arrangements. Under these agreements, customers are entitled to repurchase the assets from the Bank within period as agreed in agreement.

15.4 Other Investments

The Bank invested USD 29 million in a short-term investment with Bitqik with return rate 0.1% of investment. Subsequently the Bank was fully collected USD 29 million in January 2026.

16. LOANS TO CUSTOMERS, NET OF SPECIFIC PROVISION

	2025 LAKm	2024 LAKm
Loans to customers	25,126,112	20,642,218
Less specific provision	(104,179)	(93,864)
	25,021,933	**20,548,354**

Interest rates for commercial loans during the year are as follows:

	2025 Interest rates % per annum	2024 Interest rates % per annum
Loans denominated in LAK	5.50% - 16.00%	5.50% - 16.00%
Loans denominated in USD	7.00% - 14.00%	7.00% - 14.00%
Loans denominated in THB	7.00% - 14.00%	7.00% - 14.00%
Loans denominated in CNY	10.00% - 11.00%	10.00% - 11.00%

16.1 Analysis of loan portfolio by currency

	2025 LAKm	2024 LAKm
Loans denominated in LAK	3,827,156	1,318,726
Loans denominated in USD	13,008,728	10,684,512
Loans denominated in THB	8,281,985	8,638,731
Loans denominated in CNY	8,243	249
	25,126,112	**20,642,218**

16.2 Analysis of loan portfolio by quality

	2025 LAK	2024 LAK
Performing loans:		
Normal or Pass	21,586,754	18,420,440
Watch or Special Mention	3,378,406	2,125,789
Non-performing loans:		
Substandard	66,058	-
Doubtful	16,494	-
Loss	78,400	95,989
	25,126,112	**20,642,218**

16. LOANS TO CUSTOMERS, NET OF SPECIFIC PROVISION (CONTINUED)

16.3 Provision for credit losses of loans to customers

The breakdown of loan classification and provision as required by the BoL as at 31 December 2025 is as follows:

Classification	Loan balance LAKm	Specific Provision LAKm	General provision LAKm
Performing loans:			
- Normal or Pass	21,586,754	-	107,934
- Watch or Special Mention	3,378,406	75,454	-
Non-performing loans:			
- Substandard	66,058	1,072	-
- Doubtful	16,494	207	-
- Loss	78,400	27,446	-
Total	**25,126,112**	**104,179**	**107,934**

The breakdown of loan classification and provision as required by the BoL as at 31 December 2024 is as follows:

Classification	Loan balance LAKm	Specific Provision LAKm	General provision LAKm
Performing loans:			
- Normal or Pass	18,420,440	-	91,562
- Watch or Special Mention	2,125,789	63,774	-
Non-performing loans:			
- Substandard	-	-	-
- Doubtful	-	-	-
- Loss	95,989	30,090	-
Total	**20,642,218**	**93,864**	**91,562**

17. INVESTMENTS IN JOINT VENTURE

	2025		2024	
	Book value LAKm	Ownership %	Book value LAKm	Ownership %
Lao National Payment Network Company Limited	1,698	5%	1,698	5%
Lao Foreign Exchange	1,000	5%	1,000	5%
Supreme Smarty Fund Management Company Limited	8,958	30%	-	-
	11,656		**2,698**	

- Lao National Payment Network Company Limited (LAPNet) in Lao PDR provides a sub-transaction payment system, acting as an intermediary between payment sectors and service providers in Laos.
- Lao Foreign Exchange (LFX), an online foreign exchange market system through the LFX mobile banking application.
- In 2025, the Bank invested of LAKm 8,959 in Supreme Smarty Fund Management Company Limited, a company providing fund management and investment management services.

18. CONSTRUCTION IN PROGRESS AND FIXED ASSETS IN TRANSIT

	2025 LAKm	2024 LAKm
Balance as at 1 January	**7,816**	**7,886**
- Additions during the year	36,483	27,225
- Transferred to tangible fixed assets (Note 20)	(22,158)	(27,138)
- Write-off	-	(157)
Balance as at 31 December	**22,141**	**7,816**

19. INTANGIBLE FIXED ASSETS

	Land use rights LAKm	Software LAKm	Total LAKm
At 1 January 2025			
Cost	213,975	52,132	266,107
Accumulated amortisation	-	(31,216)	(31,216)
Net book amount at 1 January 2025	**213,975**	**20,916**	**234,891**
Year ended 31 December 2025			
Opening net book amount	213,975	20,916	234,891
Additions	-	34,505	34,505
Revaluation (*)	223,619	-	223,619
Amortisation	-	(11,045)	(11,045)
Closing net book amount	**437,594**	**44,376**	**481,970**
At 31 December 2025			
Cost	437,594	86,637	524,231
Accumulated amortisation	-	(42,261)	(42,261)
Net book amount at 31 December 2025	**437,594**	**44,376**	**481,970**

(*) Land Use Rights: During 2025, the Bank revalued its land use rights to reflect their fair value. The revaluation was performed by an independent professional.

	Land use rights LAKm	Software LAKm	Total LAKm
At 1 January 2024			
Cost	169,541	83,700	253,241
Accumulated amortisation	-	(67,460)	(67,460)
Net book amount at 1 January 2024	**169,541**	**16,240**	**185,781**
Year ended 31 December 2024			
Opening net book amount	169,541	16,240	185,781
Additions	49,179	9,049	58,228
Amortisation	-	(2,879)	(2,879)
Write-off and disposal - net	(4,745)	(1,494)	(6,239)
Closing net book amount	**213,975**	**20,916**	**234,891**
At 31 December 2024			
Cost	213,975	52,132	266,107
Accumulated amortisation	-	(31,216)	(31,216)
Net book amount at 31 December 2024	**213,975**	**20,916**	**234,891**

20. TANGIBLE FIXED ASSETS

Movement of tangible fixed assets for the year ended 31 December 2025 is as follows:

	Buildings & improvements LAKm	Office equipment LAKm	Furniture & fixtures LAKm	Motor vehicles LAKm	Total LAKm
At 1 January 2025					
Cost	64,969	157,113	132,591	29,236	383,909
Accumulated depreciation	(32,837)	(70,989)	(77,434)	(16,554)	(197,814)
Net book amount at 1 January 2025	**32,132**	**86,124**	**55,157**	**12,682**	**186,095**
Year ended 31 December 2025					
Opening net book amount	32,132	86,124	55,157	12,682	186,095
Additions	8,493	44,609	19,938	752	73,792
Revaluation*	23,840	-	-	-	23,840
Transfer in/(out) (Note 18)	-	19,293	-	2,865	22,158
Disposal/Write-off, net	-	(111)	(1,409)	-	(1,520)
Depreciation	(3,384)	(32,420)	(17,999)	(3,710)	(57,513)
Closing net book amount	**61,081**	**117,495**	**55,687**	**12,589**	**246,852**
At 31 December 2025					
Cost	97,302	220,904	151,120	32,853	502,179
Less: Accumulated depreciation	(36,221)	(103,409)	(95,433)	(20,264)	(255,327)
Net book value at 31 December 2025	**61,081**	**117,495**	**55,687**	**12,589**	**246,852**

(*) During 2025, the Bank revalued its building to reflect their fair value. The revaluation was performed by an independent professional.

20. TANGIBLE FIXED ASSETS

Movement of tangible fixed assets for the year ended 31 December 2024 is as follows:

	Buildings & improvements LAKm	Office equipment LAKm	Furniture & fixtures LAKm	Motor vehicles LAKm	Total LAKm
At 1 January 2024					
Cost	64,330	100,996	108,130	23,456	296,912
Accumulated depreciation	(30,109)	(50,629)	(67,323)	(13,427)	(161,488)
Net book amount at 1 January 2024	**34,221**	**50,367**	**40,807**	**10,029**	**135,424**
Year ended 31 December 2024					
Opening net book amount	34,221	50,367	40,807	10,029	135,424
Additions	1,869	57,045	4,266	5,912	69,092
Transfer in/(out) (Note 18)	-	1,839	25,299	-	27,138
Write-off, net	(677)	(72)	(655)	-	(1,404)
Depreciation	(3,281)	(23,055)	(14,560)	(3,259)	(44,155)
Closing net book amount	**32,132**	**86,124**	**55,157**	**12,682**	**186,095**
At 31 December 2024					
Cost	64,969	157,113	132,591	29,236	383,909
Less: Accumulated depreciation	(32,837)	(70,989)	(77,434)	(16,554)	(197,814)
Net book value at 31 December 2024	**32,132**	**86,124**	**55,157**	**12,682**	**186,095**

21. RIGHT OF USE ASSETS

	LAKm
At 1 January 2025	
Cost	33,629
Accumulated amortisation	(13,060)
Net book amount at 1 January 2025	**20,569**
Year ended 31 December 2025	
Opening net book amount	20,569
Additions	4,869
Disposal – net	-
Amortisation	(6,344)
Closing net book amount	**19,094**
At 31 December 2025	
Cost	38,498
Less: Accumulated amortisation	(19,404)
Net book value at 31 December 2025	**19,094**

22. OTHER ASSETS

	2025 LAKm	2024 LAKm
Tax recoverable	3,032	3,032
Advance to foreign credit cards	25,192	47,981
Prepaid expense waiting to be allocated	17,638	40,809
Receivables from employee	12,337	12,617
Foreclosed assets	3,875,567	1,728,588
Others	989,817	575,852
	4,923,583	**2,408,879**

23. DUE TO OTHER BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

	2025 LAKm	2024 LAKm
Demand deposits	**518,956**	**214,627**
Domestic banks and financial institutions	518,938	203,053
National treasury	18	11,574
Saving deposits	**36**	**32**
Domestic banks and financial institutions	36	32
Term deposits	**911,331**	**1,360,134**
Domestic banks and financial institutions	911,331	1,360,134
Other institutions		
Borrowings	**1,744,070**	**1,055,809**
Bank of Lao PDR*	1,744,070	1,055,809
Other payables to other banks and financial institutions	**100**	**23**
	3,174,493	**2,630,625**

Interest rates for deposits from other banks and financial institutions during the year are as follows:

	2025 % per annum	2024 % per annum
Demand deposits	0.00% - 0.60%	0.00% - 0.60%
Term deposits	3.20% - 13.00%	3.20% - 13.00%
Saving deposits	1.00%	1.00%

(*) Details of BOL Borrowing as at 31 December 2025 are as follows:

Purpose	Currency	Term	Interest rate % per annum	2025 LAKm
Covid 19 Program	LAK	6 years	3.00%	389,582
For SMEs	LAK	2 years	4.43% - 4,80%	1,000,000
For SMEs	LAK	5 years	2.50%	354,488
				1,744,070

Details of BOL Borrowing as at 31 December 2024 are as follows:

Purpose	Currency	Term	Interest rate % per annum	2024 LAKm
Covid 19 Program	LAK	6 years	3.00%	727,170
Covid 19 Program	USD	5 years	5.45% + 3months CME Term SOFR	216,580
For SMEs	LAK	5 years	2.50%	112,059
				1,055,809

24. DUE TO CUSTOMERS

	2025 LAKm	2024 LAKm
Demand deposits	**1,418,091**	**2,056,549**
Demand deposits in LAK	270,185	423,243
Demand deposits in foreign currency	1,147,906	1,633,306
Saving deposits	**5,688,755**	**5,005,983**
Saving deposits in LAK	1,181,545	972,579
Saving deposits in foreign currency	4,507,210	4,033,404
Fixed term deposits	**28,902,612**	**20,413,716**
Fixed term deposits in LAK	3,515,200	1,366,500
Fixed term deposits in foreign currency	25,387,412	19,047,216
	36,009,458	**27,476,248**

The interest rates during the year for these deposits are as follows:

	2025 % per annum	2024 % per annum
Demand deposits	No interest	No interest
Saving deposits in LAK	0.85% - 1.89%	0.85% - 1.89%
Saving deposits in USD	0.50% - 3.00%	0.50% - 3.00%
Saving deposits in THB	0.50% - 3.00%	0.50% - 3.00%
Saving deposits in CNY	0.30% - 0.60%	0.30% - 0.60%
Term deposits in LAK*	1.50% - 12.50%	1.50% - 12.50%
Term deposits in foreign currencies	2.00% - 10.00%	2.00% - 10.00%

25. Share capital

	Share capital (shares)	Ordinary share (LAKm)	Share premium (LAKm)	Total (LAKm)
At 1 January 2024	47,466,610	474,666	-	474,666
Issue of shares	20,000,000	200,000	-	200,000
At 31 December 2024	**67,466,610**	**674,666**	**-**	**674,666**
Change par value	607,199,490	-	-	-
Issue of share	75,333,900	75,334	568,616	643,950
At 31 December 2025	**750,000,000**	**750,000**	**568,616**	**1,318,616**

According to shareholder meeting resolution No. 305/JDB in 2025, the Bank was changed its par value from 10,000 LAK/share to 1,000 LAK/share. The existing shareholders received shares at a 1:10 ratio.

26. RESERVES

Regulatory and general reserve fund

	Regulatory reserve fund LAKm	General reserve fund LAKm	Total LAKm
As at 1 January 2024	47,226	68,379	115,605
Appropriate to reserves for the year 2024	26,715	26,715	53,430
As at 31 December 2024	**73,941**	**95,094**	**169,035**
As at 1 January 2025	73,941	95,094	169,035
Appropriate to reserves for the year 2025	74,126	7,135	81,261
As at 31 December 2025	**148,067**	**102,229**	**250,296**

At the General Shareholders' Meeting No. 3022/ທຄຣ held on 24 November 2025, the shareholders resolved to allocate regulatory reserve funds totalling LAK 74,126 million and general reserve funds totalling LAK 7,135 million.

27. DIVIDENDS

	2025 LAKm	2024 LAKm
Dividend paid	660,000	480,877

On 24 November 2025, the Annual General Shareholder's Meeting approved to pay dividends from net profit for 2024 to shareholder's amount to LAKm 660,000. These dividends were paid in 25 December 2025.

On 9 January 2024, the Annual General Shareholder's Meeting approved to pay dividends from net profit for 2023 to shareholder's amount to LAKm 480,877. These dividends were paid in February 2024.

28. TAXATION

Profit tax expense

Current profit tax expense

Provision is made for profit tax on the current period's profits, in accordance with the Lao Tax Law. The Bank is obliged to pay tax at rate of 20% on total taxable profit before profit tax.

During the year, the Bank applied for and completed its initial public offering (IPO) and was listed on 10 October 2025. Under the Tax Law applicable to listed companies, the Bank is entitled to a corporate income tax rate of 13% on taxable profit before income tax for four years, effective from the listing date.

	2025 LAKm	2024 LAKm
Profit/(Loss) before tax	**913,686**	**921,122**
Less: Non-taxable income	(41,514,595)	(66,543,403)
Add: Non-deductible expenses	41,632,792	66,521,588
Taxable profit	**1,031,883**	**899,307**
Current profit tax	**195,608**	**179,861**
Payable at the beginning of the year	110,348	15,492
Current profit tax	195,608	179,861
Tax paid during the year	(209,280)	(85,005)
Payable at the end of the year	**96,676**	**110,348**

The Bank's tax returns are subject to examination by the tax authorities. Because the application of tax laws and regulations in many types of transactions is susceptible to varying interpretations, amounts reported in the financial statements could be changed at a later date upon final determination by the tax authorities.

29. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2025 LAKm	2024 LAKm
Cash on hand	1,695,840	2,476,961
Demand deposits with the BoL	1,994,142	3,046,724
Current accounts with other banks	5,430,167	1,225,289
	9,120,149	**6,748,974**

30. EARNINGS PER SHARE

Earnings per share ("EPS") is calculated by dividing the net profit after tax attributable to ordinary shareholders by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.

The earnings per share for the year ended 31 December 2024 have no requirement to disclose in last year. For the comparative purpose, earnings per share for the year ended 31 December 2024 has been restated by adjusting the number of ordinary shares on the basis that the change in par value from LAK 10,000 per share to LAK 1,000 per share had occurred at the beginning of the comparative period, in order to ensure comparability with the current year.

The following reflects the data used in the earnings per share computation.

	2025 LAKm	2024 (as previous report) LAKm	2024 (Restated) LAKm
Net profit attributable to the ordinary shareholders of the bank (LAKm)	718,078	741,261	741,261
Weighted average number of ordinary shares (Shares)	691,930,119	674,666,100	607,268,839
Basic earnings per share (LAK)	1,038	1,099	1,221

31. COMMITMENT AND CONTINGENT

	2025 LAKm	2024 LAKm
Bank guarantee	369,931	426,764

32. EVENTS AFTER THE REPORTING DATE

Dividend payment announcement

At the Board of Directors' meeting held on 26 March 2026 , the Board of Directors approved a dividend payment in respect of net profit for the year ended 31 December 2025 of Kip 800 per share (31 December 2024: Kip 880 per share) amounting to a total of LAKm 600,000 (31 December 2024: LAKm 660,000).

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Joint Development Bank Public

ໜ່ວຍບໍລິການ ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

"ເຕີບໃຫຍ່ໄປພ້ອມກັນ"
"BLOOMING TOGETHER"

ສຳນັກງານໃຫຍ່
ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Head Quarter Location

ອາຄານເລກທີ 82, ຖະໜົນ ລ້ານຊ້າງ

ບ້ານ ຫັດສະດີ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

ຕູ້ໄປສະນີ P.O. Box 3187

ໂທລະສັບ Tel: 021-213531, ສາຍດ່ວນ Hotline 1499

Website: www.jdbbank.com.la

E-mail: info@jdbbank.la

ພາກກາງ

ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ

01. ໜ່ວຍ/ບໍລິການສຳນັກງານໃຫຍ່ ຊັ້ນ 1

ທີ່ຢູ່: ເລກທີ 82, ຖະໜົນລ້ານຊ້າງ, ບ້ານຫັດສະດີ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-21)-213531-6 ຕໍ່ 206
ໂທລະສານ: (+856-21)-213530

02. ໜ່ວຍບໍລິການ ຕະຫຼາດເຊົ້າມໍ2

ທີ່ຢູ່: ຕຶກຕະຫຼາດເຊົ້າ ມໍ2 (ຊັ້ນ1), ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-21)-255997
ໂທລະສານ: +856-21-255996

03. ໜ່ວຍບໍລິການ ພາກຊັນມໍ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ໜອງຈັນ, ເມືອງ ສີສັດຕະນາກ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-21)-228015
ໂທລະສານ:(+856-21)-228016

04. ໜ່ວຍບໍລິການ ໄອເຕັກມໍ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ໂພນທັນ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : 030 5977364
ໂທລະສານ :030 5977364

05. ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຽງຈ່ຽງ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ວັດໄຕນ້ອຍ, ເມືອງ ສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : 021-256173
ໂທລະສານ :021-256174

06. ໜ່ວຍບໍລິການ ທົ່ງຂັນຄຳ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ດົງໝຽງ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-21)-253438
ໂທລະສານ:(+856-21)-253439

07. ໜ່ວຍບໍລິການ ຈີ່ນາຍໂມ້

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ໂຄກນິນ, ເມືອງ ສີສັດຕະນາກ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-21)-316548
ໂທລະສານ:(+856-21)-316549

08. ໜ່ວຍບໍລິການ ທາດຫຼວງ

ທີ່ຢູ່: ເລກທີ: 410, ໜ່ວຍ: 30, ບ້ານທາດຫຼວງ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-21)-261392 (+856-21)-264100
ໂທລະສານ: (+856-21)-264101

09. ໜ່ວຍບໍລິການ ໂພນສະຫວ່າງ150ຕຽງ

ທີ່ຢູ່:ບ້ານ ໂພນສະຫວ່າງ,ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-21)-711648
ໂທລະສານ:(+856-21)-711649

10. ໜ່ວຍບໍລິການ ປຕທ ຫ້ວຍຫົງ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ຫ້ວຍຫົງ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-21)-566030~1
ໂທລະສານ:(+856-21)-566031

11. ໜ່ວຍບໍລິການ ດົງໂດກ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ດົງໂດກ, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-21)-771 755-6
ໂທລະສານ : (+856-21)-771 757

12. ໜ່ວຍບໍລິການ ອິວມໍ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ຊ້າງຄູ້, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-21)-713 105-6
ໂທລະສານ : (+856-21)-713 104

13. ໜ່ວຍບໍລິການ ດອນຫນູນ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ດອນຫນູນ, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-21)-713 888
ໂທລະສານ:(+856-41)-711 999

14. ໜ່ວຍບໍລິການ ໜອງແຕ່ງ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ໜອງແຕ່ງ, ເມືອງ ສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-21)-612-460-1
ໂທລະສານ : (+856-21)-612-462

15. ໜ່ວຍບໍລິການ ສີໄຄ

ທີ່ຢູ່: ເລກທີ: 261/5, ໜ່ວຍ: 10, ບ້ານ ສີໄຄທົ່ງ, ເມືອງ ສີໂຄດຕະບອງ,
ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-21)-520757(+856-21)-520759

16. ໜ່ວຍບໍລິການ ສະພານທອງ

ທີ່ຢູ່:ບ້ານ ທົ່ງພານທອງ, ເມືອງ ສີສັດຕະນາກ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-21)-319032
ໂທລະສານ:(+856-21)-319033

ພາກກາງ

17. ໜ່ວຍບໍລິການ ປຕຫ ດອນກອຍ

ທີ່ຢູ່: ດອນກອຍ, ເມືອງ ສີສັດຕະນາກ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-21)-330720
ໂທລະສານ:(+856-21)-330721

18. ໜ່ວຍບໍລິການ ໂນນສະຫວ່າງ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ໂນນສະຫວ່າງ, ເມືອງ ໄຊເສດຖາ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: 021 463 260 - 463 261
ໂທລະສານ: 021 463 261 - 463 260

19. ໜ່ວຍບໍລິການ ປຕຫ ຫຼັກ21

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ໂຄກສີວິໄລ, ເມືອງ ໄຊທານີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-21)-736033
ໂທລະສານ: (+856-21)-736032

20. ໜ່ວຍບໍລິການ ເຕ້ 2

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ນາຄໍາ, ເມືອງ ສີໂຄດຕະບອງ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-21)-256433-34
ໂທລະສານ: (+856-21)-256435

21. ໜ່ວຍບໍລິການ ໜອງດ້ວງ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ຂົວຫຼວງ, ເມືອງ ຈັນທະບູລີ, ນະຄອນຫຼວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+85621)-256276
ໂທລະສານ: (+85621)-256276

ແຂວງ ວຽງຈັນ

22. ໜ່ວຍບໍລິການ ບ້ານເກີນ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ເກີນກາງ, ເມືອງ ທຸລະຄົມ, ແຂວງ ວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-23)-241528-9
ໂທລະສານ : (+856-23)-241530

23. ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ52

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ໜອງນາກ, ເມືອງໂພນໂຮງ,ແຂວງວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ :(+856-23)-331815 (+856-23)-331814
ໂທລະສານ : (+856-23)-331813

24. ໜ່ວຍບໍລິການ ແດນສະຫວັນ

ທີ່ຕັ້ງ: ຄາສິໂນແດນສະຫວັນ ນໍ້າງື່ມຣີສອດ, ເມືອງ ທຸລະຄົມ, ແຂວງ ວຽງຈັນ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-23)-219052
ໂທລະສານ : (+856-23)-219053

25. ໜ່ວຍບໍລິການ ໂພນໝີ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ໂພນໝີ, ເມືອງ ວຽງຄໍາ, ແຂວງ ວຽງຈັນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-23)-431686
ໂທລະສານ:(+856-23)-431687

26. ໜ່ວຍບໍລິການ ວັງວຽງ

ທີ່ຢູ່: ຖະໜົນໃຈກາງເມືອງ, ບ້ານວັງວຽງ, ເມືອງ ວັງວຽງ, ແຂວງວຽງຈັນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499.
ໂທລະສັບ: (+856-23)-511737-9.
ໂທລະສານ:(+856-23)-511736

ແຂວງ ບໍລິຄໍາໄຊ

27. ໜ່ວຍບໍລິການ ປາກຊັນ

ທີ່ຢູ່: ຖະໜົນ13ໃຕ້, ບ້ານໂພນໄຊ, ເມືອງ ປາກຊັນ, ແຂວງບໍລິຄໍາໄຊ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-54)-790666.
ໂທລະສານ: (+856-54)-790888.

28. ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼັກ20 (ຄໍາເກີດ)

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ຫນອງປອງ, ເມືອງ ຄໍາເກີດ, ແຂວງ ບໍລິຄໍາໄຊ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-54)-341654
ໂທລະສານ:(+856-54)-341655

29. ໜ່ວຍບໍລິການ ທາງແບ່ງຫຼັກ 20

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ວຽງຄໍາ, ເມືອງ ປາກກະດິງ, ແຂວງ ບໍລິຄໍາໄຊ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (856-54) 211024
ໂທລະສານ: (856-54) 211025

ແຂວງ ຄໍາມ່ວນ

30. ໜ່ວຍບໍລິການ ທ່າແຂກ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ສັນຕິສຸກ, ເມືອງ ທ່າແຂກ, ແຂວງ ຄໍາມ່ວນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (85651) 214844
ໂທລະສານ: (85651) 214855

31. ໜ່ວຍບໍລິການ ໜອງບົກ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ໜອງບົກ, ເມືອງ ໜອງບົກ, ແຂວງ ຄໍາມ່ວນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-51)-270365
ໂທລະສານ:(+856-51)-270364

ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ

32. ໜ່ວຍບໍລິການ ສະຫວັນນະເຂດ

ທີ່ຢູ່: ຖະໜົນພົນໂຍທາ, ບ້ານຫົວເມືອງໄຕ້, ນະຄອນໄກສອນພົມວິຫານ,
ແຂວງສະຫວັນນະເຂດ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-41)-252799, (+856-41)-252666, (+856-41)-252678
ໂທລະສານ: (+856-41)-252789

33. ໜ່ວຍບໍລິການ ໂພນສະຫວັນ (ສະຫວັນນະເຂດ)

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ສະພານເໜືອ, ນະຄອນໄກສອນພົມວິຫານ,
ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-41)-252850
ໂທລະສານ:(+856-41)-252851

34. ບູດບໍລິການ ສະຫວັນຣິເຈັນ

ທີ່ຕັ້ງ: ບໍລິເວນດ້ານໃນຂອງສະຖານທີ່ກາຊີໂນສະຫວັນຣິເຈັນ
ບ້ານ ໜອງເດີນ, ນະຄອນໄກສອນພົມວິຫານ, ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-41)-252304
ໂທລະສານ : (+856-41)-252309

35. ໜ່ວຍບໍລິການ ເຊໂນ

ທີ່ຕັ້ງ:ຕະຫຼາດມິດຕະພາບບໍລິການຄົບວົງຈອນ ບ້ານ ໄຊຍະມຸງຄຸນ,
ເມືອງ ອຸທຸມພອນ, ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856)41-431446
ໂທລະສານ : (+856)41-431445

36. ໜ່ວຍບໍລິການ ລາວບາວ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ແດນສະຫວັນ, ເມືອງ ເຊໂປນ, ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-41)-219036
ໂທລະສານ : (+856-41)-219037

37. ໜ່ວຍບໍລິການ ສອງຄອນ

ທີ່ຕັ້ງ: ທີ່ບ້ານ ຫຼັກເມືອງ, ເມືອງ ສອງຄອນ, ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-41)-530414 - 530 415
ໂທລະສານ : (+856-41)-530416

38. ໜ່ວຍບໍລິການ ຫົວເມືອງເໜືອ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ຫົວເມືອງເຫນືອ, ນະຄອນໄກສອນພົມວິຫານ, ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-41)-252836-7
ໂທລະສານ:(+856-41)-252838

39. ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງເຊໂປນ

ທີ່ຢູ່: ໜ່ວຍ 2, ບ້ານ ສອນມີໄຊ, ເມືອງ ເຊໂປນ, ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-41)-602022
ໂທລະສານ:(+856-41)-602023

40. ໜ່ວຍບໍລິການ ແກ້ງກອກ (ຈຳພອນ)

ທີ່ຢູ່: ໜ່ວຍ 17, ບ້ານ ແກ້ງກອກເໜືອ, ເມືອງ ຈຳພອນ, ແຂວງ ສະຫວັນນະເຂດ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-41)-311412
ໂທລະສານ:(+856-41)-311413

ພາກໃຕ້

ແຂວງ ຈຳປາສັກ

41. ໜ່ວຍບໍລິການ ປາກເຊ

ທີ່ຢູ່: ຖະໜົນ ເລກທີ 13 ໃຕ້, ບ້ານ ໂພນສະຫວັນ
ເມືອງນະຄອນປາກເຊ, ແຂວງ ຈຳປາສັກ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-31)-257888
ໂທລະສານ:(+856-31)-257999

42. ໜ່ວຍບໍລິການ ປຕທ ປາກຊ່ອງ

ທີ່ຢູ່: ປໍ້ານໍ້າມັນ ປຕທ ປາກຊ່ອງ, ບ້ານ ວັງໝວງ, ເມືອງ ປາກຊ່ອງ, ແຂວງ ຈຳປາສັກ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: 031 211 178
ໂທລະສານ : 031-211178

43. ໜ່ວຍບໍລິການ ໂອທ໋ອບ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ວັດຫຼວງ , ນະຄອນປາກເຊ, ແຂວງ ຈຳປາສັກ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-31)-215241
ໂທລະສານ: (+856-31)-215242

ແຂວງ ເຊກອງ

44. ໜ່ວຍບໍລິການ ເຊກອງ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ວັດຫຼວງ, ເມືອງ ລະມາມ, ແຂວງ ເຊກອງ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-38)-211807-9
ໂທລະສານ : (+856-38)-211808

ແຂວງ ສາລະວັນ

45. ໜ່ວຍບໍລິການ ສາລະວັນ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ນາເຫຼັກ, ເມືອງ ສາລະວັນ, ແຂວງ ສາລະວັນ
ສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ :034-212191-2
ໂທລະສານ : 034-212193

46. ໜ່ວຍບໍລິການ ຄົງເຊໂດນ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ຄົງນະຄອນ, ເມືອງ ຄົງເຊໂດນ, ແຂວງ ສາລະວັນ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-34)-411423
ໂທລະສານ:(+856-34)-411424

ແຂວງ ອັດຕະປື

47. ໜ່ວຍບໍລິການ ອັດຕະປື

ທີ່ຕັ້ງ: ທີ່ບ້ານ ເວີນແຄນ, ເມືອງ ສາມັກຄີໄຊ, ແຂວງ ອັດຕະປື
ສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-36)-210170-2
ໂທລະສານ : (+856-36)-210171

ພາກເໜືອ

ແຂວງ ບໍ່ແກ້ວ

48. ໜ່ວຍບໍລິການ ຕົ້ນເຜິ້ງ 1

ທີ່ຕັ້ງ: ຖະໜົນດອກງີ້ວຄຳ ໃນເຂດເສດຖະກິດພິເສດ ສາມຫລ່ຽມຄຳ, ເມືອງ ຕົ້ນເຜິ້ງ, ແຂວງ ບໍ່ແກ້ວ.
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ :(+856-84)-219077. (+856-84)-219088
ໂທລະສານ : (+856-84)-219099.

49. ໜ່ວຍບໍລິການ ຕົ້ນເຜິ້ງ 2

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ໂພນໂຮມ, ເມືອງ ຕົ້ນເຜິ້ງ, ແຂວງ ບໍ່ແກ້ວ.
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ :(+856-84)-213099.
ໂທລະສານ : (+856-84)-213100.

50. ໜ່ວຍບໍລິການ ຫ້ວຍຊາຍ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ປ່າອອ້ຍ, ເມືອງ ຫ້ວຍຊາຍ, ແຂວງ ບໍ່ແກ້ວ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-84)-215111-2
ໂທລະສານ : (+856-84)-215113

ແຂວງ ຫຼວງນ້ຳທາ

51. ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼວງນ້ຳທາ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ໄຊສົມບູນ, ເມືອງ ນ້ຳທາ, ແຂວງ ຫລວງນ້ຳທາ.
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-86)-211555, (+856-86)-211999
ໂທລະສານ : (+856-86)-211777

52. ໜ່ວຍບໍລິການ ບໍ່ເຕັ່ນ

ທີ່ຢູ່: ອາຄານເລກທີ່ 15, ຫລັງທີ່ 2, ສູນການເງິນ ແລະ ການຄ້າສາກົນ ເຂດພັດທະນາເສດຖະກິດສະເພາະບໍ່ເຕັ່ນແດນງາມ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-86)-218072
ໂທລະສານ:(+856-86)-218073

ແຂວງ ຫົວພັນ

53. ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຳເໜືອ

ທີ່ຕັ້ງ: ຖະຫນົນ ຜາຖີ, ບ້ານ ພັນໄຊ, ເມືອງ ຊຳເຫນືອ, ແຂວງ ຫົວພັນ.
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-64)-312591-2
ໂທລະສານ : (+856-64)-312590

ແຂວງ ຊຽງຂວາງ

54. ໜ່ວຍບໍລິການ ຊຽງຂວາງ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ໂພນສະຫວັນໃຕ້, ເມືອງ ແປກ, ແຂວງ ຊຽງຂວາງ.
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ : (+856-61) 213550-1
ໂທລະສານ : (+856-61)-213 552

ແຂວງ ຫຼວງພຣະບາງ

55. ໜ່ວຍບໍລິການ ຫຼວງພຣະບາງ

ທີ່ຢູ່: ຖະໜົນໄກສອນ, ບ້ານ ປ່ອງຄຳ, ນະຄອນຫຼວງພຣະບາງ, ແຂວງ ຫຼວງພຣະບາງ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499.
ໂທລະສັບ: (+856-71)-260510-1.
ໂທລະສານ: (+856-71)-260518.

56. ໜ່ວຍບໍລິການ ປຕທ ຫຼວງພຣະບາງ

ທີ່ຢູ່: ບໍລິເວນເຂດ ປໍ້ານໍ້າມັນ ປຕທ., ຖະໜົນ ເລກທີ 13 ເໜືອ ບ້ານ ຄົກວ່າ, ນະຄອນຫຼວງພຣະບາງ, ແຂວງ ຫຼວງພຣະບາງ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-71)-214018

57. ໜ່ວຍບໍລິການ ໂພສີ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ສາຍລົມ, ນະຄອນຫຼວງພຣະບາງ, ແຂວງ ຫຼວງພຣະບາງ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-71)-214023
ໂທລະສານ:(+856-71)-214024

ແຂວງ ໄຊຍະບູລີ

58. ໜ່ວຍບໍລິການ ໄຊຍະບູລີ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານ ສີມຸງຄຸນ, ເມືອງ ໄຊຍະບູລີ, ແຂວງ ໄຊຍະບູລີ
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ :(+856-74)-212162
ໂທລະສານ : (+856-74)-212161

59. ໜ່ວຍບໍລິການ ແກ່ນທ້າວ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ຈອມເພັດ, ເມືອງ ແກ່ນທ້າວ, ແຂວງ ໄຊຍະບູລີ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-74)-216024
ໂທລະສານ:(+856-74)-216025

60. ໜ່ວຍບໍລິການ ປາກລາຍ

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ໄຊຍະມຸງຄຸນ, ເມືອງ ປາກລາຍ, ແຂວງ ໄຊຍະບູລີ
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ: (+856-74)-219060-1
ໂທລະສານ: +856-74-219059

ແຂວງ ອຸດົມໄຊ

61. ໜ່ວຍບໍລິການ ອຸດົມໄຊ

ທີ່ຕັ້ງ: ບ້ານນາເລົາ, ເມືອງໄຊ, ແຂວງອຸດົມໄຊ.
ໂທສາຍດ່ວນ : 1499
ໂທລະສັບ :(+856-81)-312889 (+856-818)-312669.
ໂທລະສານ : (+856-81)-312668.

62. ໜ່ວຍບໍລິການ ເມືອງຮຸນ (ອຸດົມໄຊ)

ທີ່ຢູ່: ບ້ານ ໂພນສະຫວາດ, ເມືອງ ຮຸນ, ແຂວງ ອຸດົມໄຊ.
ໂທສາຍດ່ວນ: 1499
ໂທລະສັບ:(+856-81)-213051
ໂທລະສານ:(+856-81)-213052

JDB
ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Joint Development Bank Public
ໂຄ້ງສຸດທ້າຍ
ພຽງແຕ່ເປີດບັນຊີຝາກປະຈຳກັບ JDB ຕາມເງື່ອນໄຂ
ລຸ້ນຮັບທັນທີລົດ
TOYOTA
PRADO
*ໝົດກຳໜົດທ້າຍປີ 2025
jdbbanklaos
www.jdbbank.com.la
Hotline 1499

JDB
ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Joint Development Bank Public
JDB
PREMIUM
ຝາກປະຈຳ ແຈກບໍ່ອັ້ນ
ເປີດບັນຊີເງິນຝາກປະຈຳຕາມເງື່ອນໄຂ ຮັບຂອງລາງວັນທັນທີ
*ເງື່ອນໄຂຮັບຂອງລາງວັນ:
ຝາກປະຈຳ 1 ປີຂຶ້ນໄປ ເລີ່ມຕົ້ນ 1,000,000,000 ກີບ ; 2,000,000 ບາດ ; 50,000 ໂດລາ ; 400,000 ຢວນ ;
ຮັບທັນທີ ກະເປົາເດີນທາງ 1 ໜ່ວຍ / 1 ສະກຸນເງິນ (ຫຼື ຝາກຄົບ 4 ສະກຸນເງິນຕາມເງື່ອນໄຂ ຮັບ 4 ໜ່ວຍທັນທີ)
ຝາກປະຈຳ 1 ປີຂຶ້ນໄປ ເລີ່ມຕົ້ນ 200,000,000 ກີບ ; 1,000,000 ບາດ ; 30,000 ໂດລາ ; 100,000 ຢວນ ;
ຮັບທັນທີ ຊຸດຈອກ Premium JDB 1 ກ່ອງ / 1 ສະກຸນເງິນ (ຫຼື ຝາກຄົບ 4 ສະກຸນເງິນຕາມເງື່ອນໄຂ ຮັບ 4 ຊຸດທັນທີ)
jdbbanklaos
www.jdbbank.com.la
Hotline 1499
ເລີ່ມແຕ່ມື້ນີ້ ເຖິງ 02/06/2026

JDB
ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ
Joint Development Bank
JDB
QR ພາລວຍ
ຍິ່ງຮັບຊຳລະ ຍິ່ງພາລວຍ
ຮ້ານຄ້າໄດ້ດອກເບ້ຍ ລູກຄ້າໄດ້ລຸ້ນໂຊກ
1. ສຳລັບຮ້ານຄ້າທີ່ເປີດ
QR JDB YESPAY
ດອກເບ້ຍພິເສດ ທຸກເດືອນ
2. ສຳລັບລູກຄ້າທີ່ສະແກນຈ່າຍ
ຜ່ານ QR JDB YESPAY
48,000,000 ກີບ
yes Pay
jdbbanklaos
www.jdbbank.com.la
Hotline 1499

JDB
ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ
Joint Development Bank Public
ມ້ອງຟ້າຫ້ອມໃຫ້ ມ້ອງໃຫ້ເທົ່າຟ້າ
ບໍ່ມີເງິນກ້ອນ ກໍ່ທ້ອນໄດ້ !!!
ມ້ອງຟ້າໃຫ້ອັດຕາດອກເບ້ຍສູງພິເສດ ເທົ່າຟ້າ !!!
ເລືອກເງິນຝາກປະຈຳສະສົມ ຮັບດອກເບ້ຍລາຍເດືອນ
ເງິນທ້ອນທີ່ປອດໄພ ສະດວກສະບາຍ ລຸ້ນໂຊກທຸກຄັ້ງທີ່ຝາກເງິນເຂົ້າ
ແມ່ຄ້າ
ສົ່ງເຄື່ອງ
ຊ່າງຕັດຜົມ
JDB
jdbbanklaos
www.jdbbank.com.la
Hotline 1499

Promotion ປະຈຳປີ 2025

Promotion 2025

JDB

ທະນາຄານຮ່ວມພັດທະນາ ມະຫາຊົນ

Joint Development Bank Public

联合发展公众银行